

OTP BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA

31. PROSINCA 2019.

Sadržaj

	Stranica
Izvješće Uprave o stanju Banke	3
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	7
Izvješće neovisnog revizora	8
Finansijski izvještaji:	
Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku	15
Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	16
Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	17
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	19
Nekonsolidirani izvještaji o novčanom toku	20
Bilješke uz finansijske izvještaje	22
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	125

Izvješće Uprave o stanju Banke

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

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

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

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

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

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

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

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

Izvješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

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

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

Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2019. godini

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

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

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

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

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

Društveno odgovorno poslovanje

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

U 2019. godini je s još 22 poslodavca u Republici Hrvatskoj postala potpisnik Povelje o volontiranju zaposlenika.

Već deset godina Banka provodi svoj program "Zeleno svjetlo za znanje" kako bi djeci i mladima u različitim dijelovima Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja. U ovoj akademskoj godini 2019./2020. projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u partnerstvu s gradovima Split, Zadar, Sisak i Čakovec, općinama Župa dubrovačka, Bilje i Jakšić te Sveučilištem u Zadru i Caritasom Dubrovačke biskupije, što znači da se Banka kao partner priključila njihovim postojećim programima stipendiranja za ovu akademsku godinu. Stipendije su dodijeljene putem natječaja, a kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj studenata te opći uspjeh u školovanju. U proteklih deset godina Banka je za ovaj program izdvojila više od šest milijuna kuna.

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

Ne prekidajući još jednu tradiciju, već osmu godinu za redom 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 gotovo tisuću prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjereno odabralo je 52 projekta.

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

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

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

Planovi za 2020.

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

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

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

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

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

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

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



S poštovanjem,
Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

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

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

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

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

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

Finansijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18), odobreni su od strane Uprave Banke 20. ožujka 2020. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za OTP banku d.d.:



Balazs Pal Bekeffy
Predsjednik Uprave



Nikola Mikša
Član Uprave



Slaven Celić
Član Uprave



Zvonimir Akrap
Član Uprave



Bruno Bluk
Član Uprave



Ivan Šimičević
Prokurist

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP banka d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

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

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2019. i njenu financijsku uspješnost te njen 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 odjelu *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 2.1 Izjava o usklađenosti uz priložene financijske izvještaje, koja navodi kako konsolidirani financijski izvještaji Banke, koji obuhvaćaju Banku i njena ovisna društva, još nisu objavljeni. Konsolidirani financijski izvještaji Banke bit će sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te će isti biti objavljeni u zakonskom roku. Zbog boljeg razumijevanja Grupe OTP Banka d.d. u cjelini, korisnici trebaju čitati konsolidirane financijske izvještaje povezano s priloženim financijskim izvještajima. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; Direktori: Marina Tonžetić, Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ř. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ř. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ř. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

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
<p>Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.12. i 2.13, a Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11., 14., 15., 17., 18., 19., 24., 32. i 35. finansijskih izvještaja.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostahtnih primjerih 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 za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja („MSFI“) 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;• Ocjenjivanje kvalitete povjesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;• Raščlanjivanje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenje itd.;
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Korištenje povjesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara• Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost• Procjena razine kreditnog rizika• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije	

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

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

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

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

Rezerviranja za sudske sporove	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>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 11 i 29 financijskih izvještaja.</p>	
<p>Banke su u okviru svog poslovanja, često izložene sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.</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>Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u financijskim izvještajima, Banka procjenjuje potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina („MRS 37“).</p>	<p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">• razgovor s Upravom sa ciljem dobivanja razumijevanja o prepostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem rezerviranja za sudske sporove i prilikom mjerjenja takvih rezerviranja;
<p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p>	<ul style="list-style-type: none">• pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o prepostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;
<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>	<ul style="list-style-type: none">• usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;
<p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbjježno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u financijskim izvještajima.</p>	<ul style="list-style-type: none">• pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li prepostavke na kojima se zasniva mjerjenje rezerviranja utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;• procjena matematičke točnosti izračuna rezerviranja putem ponovnog izračuna;• Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.
<p>Uzimajući u obzir nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene presude hrvatskih sudova u 2019. godini, odlučili smo rezerviranja za sudske sporove odrediti kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p>	

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

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

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima Banke.
- 2) Izvješće Uprave o stanju Banke za 2019. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih 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 finansijskih 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 zaobilazeњe internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Banke.
- Ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima Banke ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Potvrđujemo sljedeće:

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

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

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

Marina Tonžetić

Direktor

Deloitte d.o.o.

20. ožujka 2020.

Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Tihana Bažant

Ovlašteni revizor



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

	Bilješka	2019.	2018.
Prihodi od kamata	5	1.265	646
Rashodi od kamata	5	(73)	(48)
Neto prihod od kamata		1.192	598
Prihodi od naknada i provizija	6	493	197
Rashodi od naknada i provizija	6	(115)	(58)
Neto prihod od naknada i provizija		378	139
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	7a	(135)	49
Neto dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7b	-	2
Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	7c	160	30
Ostali poslovni prihodi	8	49	22
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		74	103
Prihodi prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova		1.644	840
Ostali troškovi poslovanja	9	(635)	(348)
Troškovi zaposlenika	10	(416)	(232)
Neto dobici / (gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja	11	121	(46)
Dobit prije poreza		714	214
Porez na dobit	12a	(135)	(48)
Dobit za godinu		579	166
Zarada po dionici	13	29,01	8,33

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

Nekonsolidirani izvještaj o ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
Dobit za godinu		579	166
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	31	34	5
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice – učinak pripajanja Splitske banke	31	-	9
Ukupno		34	14
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	31	97	(11)
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice – učinak pripajanja Splitske banke	31	-	53
Prenešeno u dobit tekuće godine – dužničke vrijednosnice	7	-	2
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(5)	-
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – učinak pripajanja Splitske banke		-	7
Ukupno		92	51
Odgođeni porez	12	(24)	(10)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		102	55
Ukupna sveobuhvatna dobit		681	221

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

Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	7.935	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	851	1.026
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	420	316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	26.971	25.548
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18a	111	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18b	6.094	5.265
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	237	287
Ulaganja u ovisna društva	20	365	323
Nekretnine i oprema	21	394	399
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16	21a	175	-
Ulaganja u nekretnine	22	63	64
Nematerijalna imovina	23	182	232
Odgođena porezna imovina	12	29	-
Ostala imovina	24	135	126
Imovina namijenjena prodaji	25	1	-
UKUPNA IMOVINA		43.963	42.032

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

Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	26	1.809	653
Obveze prema komitentima	27	33.551	33.060
Ostala pozajmljena sredstva	28	1.112	1.328
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	31	13
Rezervacije za obveze i troškove	29	484	539
Odgođene porezne obveze	12	-	34
Obveza poreza na dobit	12	145	36
Obveze po osnovi najma MSFI 16	21a	179	-
Ostale obveze	30	455	434
Ukupne obveze		37.766	36.097
DIONIČKI KAPITAL i REZERVE			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		399	87
Rezerva fer vrijednosti		210	108
Ostale rezerve		109	109
Zadržana dobit/(gubitak)		1.314	1.466
Ukupni dionički kapital i rezerve	31	6.197	5.935
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		43.963	42.032

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
Novo stanje na dan 1. siječnja 2018.	3.994	171	82	53	109	574	4.983
Promjene na kapitalu u 2018. godini							
Učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	-	803	803
Porezni učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	-	(72)	(72)
Ostala sveobuhvatna dobit – dužničke vrijednosnice	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Ostala sveobuhvatna dobit – vlasničke vrijednosnice	-	-	-	4	-	-	4
Ostala sveobuhvatna dobit iz pripajanja Splitske banke:							
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	44	-	-	44
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	8	-	-	8
- Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 18b i 31)	-	-	-	7	-	-	7
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	166	166
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	55	-	166	221
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	5	-	-	(5)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	3.994	171	87	108	109	1.466	5.935
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	3.994	171	87	108	109	1.466	5.935
Promjene na kapitalu u 2019. godini							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	79	-	-	79
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	28	-	-	28
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 18 i 31)	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	579	579
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	102	-	579	681
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	312	-	-	(312)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	(491)
Ukidanje poreznog učinka pripajanja Splitske banke (bilješka 12.c)	-	-	-	-	-	72	72
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	3.994	171	399	210	109	1.314	6.197

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		714	214
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
(Prihod) od ukidanja /trošak od umanjenja vrijednosti	11	(168)	28
Neto gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7a	183	3
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	9	8	-
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	11	47	18
Ostale rezervacije	10	4	(5)
Amortizacija	9	171	49
Gubici od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	8	21	6
Kamatni prihod	5, 7, 8	(1.277)	(652)
Kamatni rashod	5, 7	78	48
Otpis goodwill-a	9	-	43
Prihod od ukidanja predračunatih troškova	8	(18)	-
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	8, 9	7	-
Tečajne razlike		20	36
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(210)	(212)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		(5)	(40)
Zajmovi i potraživanja od banaka		-	(17)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.479)	(375)
Ostala imovina		(38)	(28)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		1.156	465
Obveze prema komitentima		378	1.074
Ostale obveze		40	94
Isplate iz rezervacija za obveze		(106)	(5)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		(264)	956
Plaćeni porez na dobit		(40)	(37)
Primici od kamata		1.290	678
Plaćene kamate		(102)	(67)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		884	1.530
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Finansijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		38	(134)
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(711)	172
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(101)	(88)
Primici od prodaje preuzetih nekretnina		4	-
Povećanje ulaganja u ovisna društva		(51)	-
Smanjenje od ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku		16	2
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(805)	(48)

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(31)	-
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(221)	(330)
Plaćena dividenda		(491)	-
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(743)	(330)
 <hr/>			
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(664)	1.152
 <hr/>			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		6.896	2.359
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		49	(33)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Splitske banke		-	3.418
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	33	6.281	6.896

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

1. OPĆI PODACI

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2019. godine (31. prosinca 2018. 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 (Grupa) u Republici Hrvatskoj.

Banka pruža cijelokupnu paletu bankovnih usluga.

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

Osnovne djelatnosti Banke su:

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

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara

Viktor Siništaj, Predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2019. godine:

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Uprava na dan 31. prosinca 2019. godine:

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

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2019. godine:

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

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00
Ukupno	3.994	100,00

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

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

OVISNA DRUŠTVA

Ulaganja u ovisna društva su prikazana u bilješci 20

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

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

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

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

Uprava Banke d.d. donijela je 03. rujna 2019. godine odluku o pokretanju likvidacije nad 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.

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

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

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

OVISNA DRUŠTVA

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

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

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

2.1 Izjava o usklađenosti

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

Ovi odvojetni finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Banke, matičnog društva OTP banka d.d. grupe („Grupa“) koju čine Banka i njena ovisna društva (Bilješka 20). Konsolidirani finansijski izvještaji, koji uključuju Banku i njena ovisna društva (Bilješka 20), pripremit će se su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i nisu još objavljeni. Bilješka 1. *Opći podaci*, ova bilješka i bilješka 2.20 *Ulaganja u ovisna društva* opisuju kako će konsolidirani finansijski izvještaji biti objavljeni u zakonskom roku te računovodstvenu politiku priznavanja i mjerena i ostale objave u vezi s nekonsolidiranim ovisnim društvima.

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

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

- od 01.siječnja 2018. godine (uvodenjem MSFI 9) Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/17, 110/18), Hrvatska narodna banka je propisala da ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u Stupanj 1 i Stupanj 2 ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti tih izloženosti. Za izračun umanjenja vrijednosti Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitaka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre te nakon primjene internog modela usklađuje ukupan iznos umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 do minimuma od 0,8%. Stanje umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 (prikazani u bilješkama 17, 18, 19, 24 i 32) na dan 31. prosinac 2019. godine iznosi 379 milijuna kuna (2018. godine: 365 milijuna kuna), od čega se 106 milijuna kuna odnosi na dodatni iznos usklade između internog modela i zakonski propisanog minimalnog iznosa od 0,8% (2018. godine: 27 milijuna kuna).
- određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću - za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata.
- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.
- rezervacije za pasivne sudske sporove - Prema Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije, Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cijelokupnog iznosa, ako cijelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cijelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezervacije nije potrebno priznati.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja

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

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i 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 2019. godine

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2.1 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine (nastavak)

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

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 usvoila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave finansijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Banka namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Banka ne očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na finansijska izvješća ili na rezultat Banke.

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

IBOR prijelaz

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

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na usvajanja izvješća 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“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **Izmjene MSFI 3 “Poslovne kombinacije”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja).
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3 Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

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

31. prosinca 2019.	1 EUR = 7,442580 kn	1 CHF = 6,838721 kn	1 USD = 6,649911 kn
31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 kn	1 CHF = 6,588129 kn	1 USD = 6,469192 kn

2.4 Preračunavanje stranih valuta

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

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjerom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu.

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

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

2.5 Najmovi

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

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5 Najmovi (nastavak)

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

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

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

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

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

a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka priznaje obveze po osnovi najmova koje se odnose na najmove ranije klasificirane kao „operativne najmove“ u skladu s MRS-om 17. Najmovi. Te se obveze mijere po sadašnjoj vrijednosti potraživanja za najam na dan početka primjene MSFI-ja 16. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduzivanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerjenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosne imovine tijekom trajanja najma:

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

b) Priznavanje imovine s pravom uporabe

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

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

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

Utjecaj prelaska na MSFI 16 prikazan je u bilješci 4.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.6 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 vrijednosnicu, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

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

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

2.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

2.8 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

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

Obveze za bonuse

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

Otpremnine za odlazak u mirovinu

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

Jubilarne nagrade

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.9 Oporezivanje

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

Tekući porezi

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

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

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

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

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

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

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Novac i novčani ekvivalenti

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

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

2.11 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka 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 Banka može neopozivo odlučiti da će naknadne promjene fer vrijednosti uključivati u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kad Banka jednom izabere opciju (mjerjenje po fer vrijednosti) tada je primjenjuje do dospijeća instrumenta. Dobit/gubitak ostvaren prodajom vlasničkih instrumenata klasificiranih kao 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.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Procjena poslovnog modela

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

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

- Poslovni model držanja radi naplate

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

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

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

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

- Ostali modeli (ostale strategije)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 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. Banka dodatno razrađuje navedene homogene skupine uzimajući u obzir valutu, vrstu kamatne stope, pojedine vrste programa financiranja, i druge specifičnosti i karakteristike proizvoda.

1. Proizvodi korporativnih klijenata:

- Dugoročni krediti finansijskim institucijama koje nisu članice Grupe, s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti finansijskim institucijama koje nisu članice Grupe, s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu
- Krediti za refinanciranje s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Garancije pale na teret Grupe

2. Proizvodi retail klijenata:

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

Modifikacije

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

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Otpisi

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

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

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

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

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

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

Dobici i gubici

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

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

Za dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobit ili gubitak od od promjene fer vrijednosti se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobit ili gubitak od tečajnih razlika se priznaje kroz dobiti ili gubitak u računu dobiti i gubitka. Ako se finansijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 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.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici (nastavak)

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

Načela mjerena fer vrijednosti

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

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju

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

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

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

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

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

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Banka također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesечно. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica. Svaki segment također se dijeli prema kriteriju *years on book* i prema razredu koji je definiran po broju dana kašnjenja (0-30 S1, 0-30 S2, 31-60, 61-90, 0-90 S3, 91-120, 121-150, 151-180, 181-360, iznad 360, restrukturirani koji je u periodu praćenja od 2 godine). Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze,

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke je finansijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos. Tijekom 2019 godine pored postojećih plasmana klasificiranih kao POCI koji su stečeni pripajanjem Splitske banke, Banka je izloženosti prema Fortenova Grupi. (kolateralizirani dio izloženosti koji se vodi po amortiziranom trošku), koja je ponovno priznata rješavanjem nagodbe za Agrokor, identificirala kao nove POCI plasmane. Navedeni plasmani prikazani su u bilješci 17 – Zajmovi i potraživanja od komitenata.

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja je reklasificirana iz izvanbilančne evidencije

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

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

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

2.13 Derivativni finansijski instrumenti

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

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

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicialno 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.

2.14 Ugovori o prodaji i reotkupu

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

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka 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 finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine
(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.15 Materijalna i nematerijalna imovina

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

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

	2019.	2018.
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 godine	3 godine
Ugovori s klijentima	5 godina	5 godina

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.16 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

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

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

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

2.17 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuje se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namjenjena prodaji. Ulaganja se amortiziraju linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. 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.

2.18 Imovina koja se drži radi prodaje

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne dalnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti: imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije. Prije klasifikacije u imovinu koja se drži radi prodaje imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Banke, nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi prodaje se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Banka ne prepravlja usporedne podatke u Izvještaju o finansijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

2.19 Ulaganja u ovisna društva

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.20 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

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

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

2.21 Uzeti kamatonosni zajmovi

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

2.22 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

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

2.23 Ostale finansijske obveze

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

2.24 Rezervacije

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.25 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 2.13.

2.26 Fiducijski poslovi

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

2.27 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.

2.28 Zadržana dobit

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

2.29 Troškovi posudbe

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

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

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

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.30 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Tijekom 2019. godine, Banka je reklasificirala određene stavke u izvještaju o finansijskom položaju kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi na dan 31. prosinca 2018. 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 2018. godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2018. godinu
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	8.368	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.026	1.026
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	316	316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.539	25.548
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18a	78	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18b	5.265	5.265
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	287	287
Ulaganja u ovisna društva	20	323	323
Nekretnine i oprema	21	434	(35) 399
Ulaganja u nekretnine	22	29	35 64
Nematerijalna imovina	23	232	- 232
Odgodenja porezna imovina	12	-	-
Ostala imovina	24	135	(9) 126
Imovina namijenjena prodaji	25	-	-
UKUPNA IMOVINA	42.032	-	42.032

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.30 Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

	Bilješka	Izvještaj 2018. godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2018. godinu
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama		5.127	-	5.127
Nominirani u stranoj valuti		8.523	(12)	8.511
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama		1.820	-	1.820
Nominirani u stranoj valuti		7.358	-	7.358
	27	22.828	(12)	22.816
Pravne osobe				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama		6.339	-	6.339
Nominirani u stranoj valuti		2.482	12	2.494
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama		838	-	838
Nominirani u stranoj valuti		573	-	573
	27	10.232	12	10.244
		33.060	-	33.060

U finansijskim izvještajima za 2019. godinu Banka je reklasificirala potraživanja iz kartičnog poslovanja iz bilješke 24 *Ostala imovina* u bilješku 17 *Zajmovi i potraživanja od komitenata* u iznosu od 9 milijuna kuna. Banka je napravila reklasifikaciju iz bilješke 21 *Nekretnine i oprema* u bilješku 22 *Ulaganja u nekretnine* u neto iznosu od 35 milijuna kuna.

Banka je napravila reklasifikaciju unutar bilješke 27 *Obveze prema komitentima* iz pozicije Stanovništvo - Depoziti po viđenju nominirani u stranoj valuti u poziciju Pravne osobe - Depoziti po viđenju nominirani u stranoj valuti u iznosu od 12 milijuna kuna.

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

3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

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

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

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

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

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

Pri utvrđivanju umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Banka koristi interni model sukladno MSFI 9. Na iznos umanjenja vrijednosti utvrđen internim modelom Banka formira još dodatno umanjenje vrijednosti do minimalnog iznosa 0,8% koji je propisan od strane HNB-a. Rezervacija za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine izračunata do visine iznosa koji propisuje HNB za sve vrste finansijske imovine iznosi 379 milijuna kuna (2018. godine: 365 milijuna kuna). Usklađa između internog modela i propisanog iznosa od strane HNB-a na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 106 milijuna kuna (2018. godine: 27 milijuna kuna).

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

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

Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješci 12.

Regulatorni zahtjevi

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

Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

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

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

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

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

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

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

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Banka je od 01. siječnja 2019. prvi puta primjenila MSFI 16.

Banka koristi modificirani retrospektivni pristup.

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

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

Učinak MSFI-ja 16 na finansijska izvješća

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

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

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

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

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

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

- b) 2. faza – Procjena ugovora, Izračuni

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

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

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

Opis usklađenja

a) Priznavanja obveza po najmu

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

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

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

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

b) Priznavanje imovine s pravom uporabe

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

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

c) Primjena procjena

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

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

Učinak na izvješće o finansijskom položaju

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

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

Procijenjeni finansijski učinak (bilješka 21)

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

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

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

5. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2019.	2018.
Prihodi od kamata		
Zajmovi stanovništvu	864	462
Zajmovi pravnim osobama	304	141
Dužničke vrijednosnice	88	39
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	9	4
	<hr/>	<hr/>
	1.265	646
Rashodi od kamata		
Tekući računi i depoziti stanovništva	29	24
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	24	17
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	16	7
Rashodi od kamata MSFI 16	4	-
	<hr/>	<hr/>
	73	48

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine, uključeno je ukupno 74 milijuna kuna (2018. godine: 37 milijuna kuna) različitih stavki koje se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Stupnju 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima u 2019. godini iznosi 44 milijuna kuna (2018. godine: 25 milijuna kuna).

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

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	2019.	2018.
Prihodi od naknada i provizija		
Stanovništvo	246	116
Pravne osobe	138	57
Banke	109	24
	<hr/>	<hr/>
	493	197
Rashodi od naknada i provizija		
Banke	86	41
Pravne osobe	29	17
	<hr/>	<hr/>
	115	58

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

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

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

	2019.	2018.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	104	52
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	102	41
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	87	35
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	54	13
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	35	13
Naknade za vođenje računa	21	12
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	17	2
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	16	9
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	16	5
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	11	8
Prodaja polica osiguranja	10	3
Naknada za kamatni swap	8	-
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	3	-
Ostale naknade i provizije	<u>9</u>	<u>4</u>
	493	197
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	64	29
Naknade i provizije za domaći platni promet	21	8
Naknade i provizije za inozemni platni promet	11	12
Ostale naknade i provizije	<u>19</u>	<u>9</u>
	115	58

7. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

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

	2019.	2018.
Neto dobitak po derivativima	48	52
Neto (gubitak) po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<u>(183)</u>	<u>(3)</u>
	(135)	49

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

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

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

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

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

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

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

	2019.	2018.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	183	64
Neto (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	<u>(23)</u>	<u>(34)</u>
	<u>160</u>	<u>30</u>

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2019.	2018.
Prihodi od predračunatih troškova	18	-
Nagrade od Vise i Mastercarda	8	2
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	4	6
Dobici od prodaje preuzete imovine	4	-
Dobici od prodaje nekretnina i opreme	-	2
Prihod temeljem dobivenih sudskeih sporova	4	2
Prihod floor plan (PSA)	3	-
Prihodi od zakupnina	3	8
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	3	1
Prihod od stranih finansijskih tržišta (VISA dividenda)	1	-
Ostali prihodi	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>49</u>	<u>22</u>

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega se na prihode od nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju odnosi 0,3 milijuna kuna (2018. godine: 0,6 milijun kuna), dok se ostatak odnosi na prihode od nekretnina koje koristi Banka, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najmova koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje.

Prihodi po inventuri se uglavnom odnose na ukidanje predračunatih troškova iz proteklih godina za koje Banka nije dobila vjerodostojnu dokumentaciju u roku zastare te su iste otpisane nakon što je nastupila zastara.

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

9. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2019.	2018.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	257	148
Amortizacija	171	49
Premije osiguranja štednih uloga	58	30
Administrativni troškovi	37	24
Troškovi marketinga	30	25
Ostali porezi i doprinosi	26	8
Vrijednosno usklađenje ulaganja u povezana društva	8	-
Troškovi usluge i materijala -kampanja Mastercarda	8	-
Otpis potraživanja	4	7
Troškovi otpisa po inventuri	4	-
Troškovi povezani s prodajom potraživanja	4	3
Otpis zaliha potrošnog materijala (kartice)	3	-
Otpis uslijed prodaje	3	-
Otpis materijalne i nematerijalne imovine	21	7
Otpis goodwill-a	-	43
Ostali troškovi	1	4
	635	348

Troškovi amortizacije za 2019. godinu uključuju i troškove amortizacije sukladno MSFI 16 u iznosu od 34,5 milijuna kuna.

U 2018. i u 2019. godini vanjski revizor pružao je usluge povezane s potvrđivanjem: revizija godišnjih finansijskih izvještaja, uvid u dobit ostvarenu u prvom polugodištu 2019., revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava. U skladu s EU Uredbom 537/2014, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene usluge.

Trošak revizije za Banku, koji uz reviziju finansijskih izvještaja uključuje i reviziju ostalih područja, za 2019. godinu iznosi 6 milijuna kuna (2018. godine: 2,7 milijuna kuna).

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

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

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2019.	2018.
Bruto plaće	317	171
- <i>neto plaće</i>	225	121
- <i>porezi, prirezi i doprinosi</i>	92	50
Doprinosi na plaće	49	28
Ukalkulirani troškovi za bonusе i ostali troškovi zaposlenika	46	37
Neto rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (bilješka 29)	4	(4)
	416	232

Na kraju godine Banka je imala 2.318 zaposlenih (2018. godine: 2.559).

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

	Bilješka	2019.	2018.
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	15	1	(1)
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata	17	118	(20)
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	64	(8)
Smanjenja umanjenja vrijednosti po ulaganjima koja se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Povećanja) / smanjenja umanjenja vrijednosti po ostaloj imovini	18	5	-
Povećanja rezervacija za sudske sporove	24	(20)	1
Povećanja umanjenja vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	29	(45)	(4)
	32	(2)	(14)
	121	(46)	

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

12. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2019.	2018.
Trošak tekućeg poreza na dobit	162	49
(Prihod) neto odgođenih poreza tekuća godina	<u>(27)</u>	<u>(1)</u>
	<u>135</u>	<u>48</u>

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

	2019.	2018.
Dobit prije poreza	<u>714</u>	<u>214</u>
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	129	39
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	12	9
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	60	-
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(30)	-
 Tekući porezni rashod	 171	 49
Usklada poreza iz prethodnih godina	(9)	-
Odgođeni porez	(27)	(1)
 Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka	 <u>135</u>	 <u>48</u>
 Efektivna porezna stopa	 18,91%	 22,43%

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

Tekući porezni rashod iznosi 171 milijun kuna (2018.: 49 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno 26 milijuna kuna (2018.: 13 milijuna kuna), čime obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 145 milijuna kuna (2018.: 36 milijuna kuna).

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

12. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Porezni utjecaj spajanja Splitske banke	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	11	(27)	(72)	54	(34)
Kroz dobit ili gubitak	(4)	-	-	31	27
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(24)	-	-	(24)
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.	7	(51)	-	73	29

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 42 milijuna kuna po osnovi nerealiziranih gubitaka po finansijskoj imovini koja se vodi po fer vrijednosti, 26 milijuna kuna po osnovi rezervacija za sudske troškove; 22 milijuna kuna po osnovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika; 7 milijuna kuna po osnovi troškova za koje Banka nije primila fakture do datuma izvještaja; 4 milijuna kuna po osnovi fer vrijednosti kredita iz integracije sa Splitskom bankom; 1 milijun kuna po osnovi troška umanjenja vrijednosti poslovnih nekretnina; odgođene porezne obveze u visini 34 milijuna kuna po osnovi fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom (baza klijenata, materijalna imovina i udjeli u podružnicama) i 5 milijuna kuna ostalo. U 2019. godini Banka je realizirala porezni utjecaj spajanja Splitske banke nakon dobivanja pozitivnog poreznog rješenja nadležnih regulatornih tijela.

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Porezni utjecaj spajanja Splitske banke	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	5	(11)	-	54	48
Stečeno od Splitske banke	6	(17)	-	(1)	(12)
Kroz dobit ili gubitak	-	-	-	1	1
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1	-	-	1
Kroz zadržanu dobit (porez na povoljnu kupnju)	-	-	(72)	-	(72)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	11	(27)	(72)	54	(34)

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

13. ZARADA PO DIONICI

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	579	166
Ponderirani prosječni broj dionica	<u>19.968.774</u>	<u>19.968.774</u>
Zarada po dionici osnovna (u kunama)	29,01	8,33
Zarada po dionici razrjeđena (u kunama)	29,01	8,33

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Novac u blagajni	725	821
Žiro račun	3.823	3.739
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	4	20
Tekući računi kod stranih banaka	858	1.274
Tekući računi kod domaćih banaka	<u>39</u>	<u>33</u>
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 33)	5.449	5.887
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	<u>2.486</u>	<u>2.481</u>
	7.935	8.368

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 stupnjeve rizičnosti (Stupanj 2 ili Stupanj 3), te su uvjek segmentirana u Stupanj 1.

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

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

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2019.	31.12.2018.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	853	1.029
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>
	851	1.026

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

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.027	-	2	-	1.029
Neto (prestanak priznavanja)	<u>(176)</u>	-	-	-	<u>(176)</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	<u>851</u>	-	<u>2</u>	-	<u>853</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

2018.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	117	-	2	-	119
Neto nova odobrenja	638	-	-	-	638
Stečeno pripajanjem Splitske banke	272	-	-	-	272
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<u>1.027</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>1.029</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	108	103
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	175	160
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	104	-
Derivatna finansijska imovina	22	11
Krediti	11	42
	420	316

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

Ukupan neto efekt nagodbe je prihod u iznosu od neto 36 milijuna kuna te je prikazan u sljedećim bilješkama:
 - Bilješka 11 - prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti u iznosu od 288 milijuna kuna formiran u 2018. godini i rashod od formiranja ispravka vrijednosti po novim plasmanima koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu od 38 milijuna kuna.
 - Bilješka 7 – rashod po osnovi usklade fer vrijednosti za nove instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 214 milijuna kuna.

(a) Derivatna finansijska imovina i obveze

	2019.			2018.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori	10	14	3.215	4	10	1.963
Kamatni swap	12	-	476	7	-	253
Derivati koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	-	4	37	-	3	60
Derivati koji se koriste za zaštitu novčanog toka						
Kamatni swap	-	13	10	-	-	26
	22	31	3.738	11	13	2.302

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

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

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2019.	31.12.2018.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	16.648	15.590
Pravne osobe	9.680	9.690
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	98	78
Pravne osobe	2.668	2.735
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	29.094	28.093
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.123)	(2.545)
	26.971	25.548

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 12.505 milijuna kuna (2018. godine: 12.556 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.

Odgodeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 41 milijun kuna (2018. godine 51 milijun kuna).

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	23.520	1.609	1.698	1.266	28.093
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja*	1.881	(66)	(279)	(170)	1.366
Prijenos u Stupanj 1	579	(498)	(81)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1.407)	1498	(91)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(186)	(305)	491	-	-
Prodana potraživanja	-	-	(54)	(151)	(205)
Otpisano	-	-	(30)	(130)	(160)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	24.387	2.238	1.654	815	29.094

*ne uključuje otpise i prodaje

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

17 ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	187	108	1.113	1.137	2.545
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(8)	(44)	76	(168)	(144)
Prijenos u Stupanj 1	(5)	5	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	18	(18)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	33	-	(33)	-	-
Tečajna razlika	-	-	7	-	7
Povećanje zbog promjene parametara	-	-	26	-	26
Prodaja potraživanja	-	-	(31)	(120)	(151)
Otpisano	-	-	(30)	(130)	(160)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	207	87	1.110	719	2.123

Agrokor nagodba

Dana 01.ožujka 2019. godine Trgovački sud u Zagrebu prihvatio je prijedlog izvanrednog povjerenika i privremenog vjerovničkog vijeća od 28. veljače 2019. te odredio da datum početka provedbe nagodbe, početka provedbe mjera restrukturiranja i provedbenih radnji predviđenih nagodbom bude 1. travanj 2019. godine. Banka je s 1. travnja 2019. provela u svojim knjigama efekte nagodbe, napravljen je prestanak priznavanja postojećih finansijskih instrumenata te početak priznavanja novih finansijskih instrumenata koji su Banci pripali kao namirenje u nagodbi. Također su u potpunosti otpisana potraživanja koja su koncem 2018. prenesena na izvanbilančnu evidenciju.

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

2018.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	9.166	1.036	1.819	-	12.021
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	499	20	(201)	(19)	299
Prijenos u Stupanj 1	514	(472)	(42)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(494)	555	(61)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(137)	(53)	190	-	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke	13.972	523	249	1.508	16.252
Otpisano	-	-	(256)	(223)	(479)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	23.520	1.609	1.698	1.266	28.093

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

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

Bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti:

	31.12.2019.	31.12.2018.
Javna uprava i obrana	2.223	2.520
Trgovina	1.742	2.045
Građevinarstvo	1.737	1.776
Hoteli i restorani	1.148	718
Ostala proizvodnja	375	519
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	722	581
Prijevoz i komunikacije	707	420
Proizvodnja hrane i pića	495	439
Metalna industrija, proizvodnja strojeva i prijevoznih sredstava	461	478
Izdavaštvo	446	455
Prerada drva i proizvodnja papira	376	359
Opskrba energijom, plinom i vodom	393	348
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	391	302
Nekretnine	290	308
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	234	264
Financijsko posredovanje	218	450
Ostala prerađivačka industrija	161	235
Ostale usluge i društvene djelatnosti	153	129
Rudarstvo	76	79
Ukupni zajmovi pravnim osobama	<u>12.348</u>	<u>12.425</u>
Stanovništvo	<u>16.746</u>	<u>15.668</u>
	<u>29.094</u>	<u>28.093</u>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	<u>(2.123)</u>	<u>(2.545)</u>
	<u>26.971</u>	<u>25.548</u>

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Vlasničke vrijednosnice	111	78
Dužničke vrijednosnice	<u>6.094</u>	<u>5.265</u>
	<u>6.205</u>	<u>5.343</u>

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2019.	31.12.2018.
Kotirajuće	108	74
Nekotirajuće	<u>3</u>	<u>4</u>
	<u>111</u>	<u>78</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 OTP Bank Nyrt i politikama koje smo mi usvojili, one se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu za koje se fer vrijednost ne može pouzdano procijeniti evidentiraju se po trošku ulaganja i iznose 3 milijuna kuna (2018. godine: 4 milijuna kuna). Za navedene vrijednosnice ne postoji aktivno tržište. Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti 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 31 i 18 b.

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

Ostala društva koja su uključena u konsolidaciju nisu imala primitke od dividende osim OTP leasing kome je u 2019. godini SB Leasing u likvidaciji isplatio cijelokupnu dobit za 2018 godinu u iznosu od 4.235 tisuća kuna.

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

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

Banka je u 2019. godini povećala udio u društvu OTP Leasing na 60 % (2018 godina 10%). Sukladno tome udio u navedenom društvu u iznosu od 48 milijun kuna je u 2019. godini prikazan u bilješci 20 Ulaganja u ovisna društva (u 2018. godini ulog je iznosio 1 milijun kuna i prikazan je u bilješci 18 u poziciji vlasničke vrijednosnice nekotirajuće).

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

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

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2019.	31.12.2018.
Obveznice Republike Hrvatske	2.959	2.747
Obveznice stranih država	<u>787</u>	<u>620</u>
Ukupno vrijednosnice koje kotiraju	3.746	3.367
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	<u>2.348</u>	<u>1.898</u>
Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju	2.348	1.898
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>6.094</u>	<u>5.265</u>

Trezorski zapisi Republike Hrvatske uključuju kunske kratkoročne i devizne dugoročne zapise.
 U finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.
 SPPI test se provodi po homogenim grupama vrijednosnica.

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	5.265	-	-	-	5.265
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	829	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	829
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	<u>6.094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.094</u>

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

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

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

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

2018.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	1.738	-	-	-	1.738
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(114)	-	-	-	(114)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	3.641	-	-	-	3.641
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	5.265	-	-	-	5.265

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	4	-	-	-	4
Stečeno pripajanjem Splitske banke	7	-	-	-	7
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	11	-	-	-	11

19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2019.	31.12.2018.
Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske	16	16
Obveznice trgovačkih društava	236	234
Mjenice trgovačkih društava	4	120
	256	370
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(19)	(83)
	237	287

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

SPPI test se provodi po homogenim grupama vrijednosnica.

Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske odnosi se na potraživanja s osnova otkupa društvenih stanova za koje Republika Hrvatska nikad iste nije službeno izdala te je sukladno tome Banka za cijelokupni iznos potraživanja napravila umanjenje vrijednosti u 100% iznosu.

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

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

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	248	-	104	18	370
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(8)	-	(88)	(18)	(114)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	240	-	16	-	256

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

2018.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

31.12.2019.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Ulaganje (trošak stjecanja nakon umanjenja vrijednosti)	Bančin udio u neto imovini
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260	271
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	74,33%	Djelatnosti upravljanja fondovima	1	1
Aventin d.o.o. u likvidaciji	Zadar	100%	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (leasing)	-	2
OTP Savjetovanje d.o.o.	Zagreb	100%	Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem	2	2
OTP Osiguranje d.d.	Zagreb	100%	Životno osiguranje	54	63
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48	89
Ukupno ovisna društva:				365	428

Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o. Trošak ulaganja je 0 milijuna kuna, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 2 milijuna kuna.

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

Promjene ulaganja u ovisna društva detaljno su prikazana u bilješci 1.

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

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

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

Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o. Trošak ulaganja je 0 milijuna kuna, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 0 milijuna kuna.

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

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

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

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

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

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

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

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

Usklada kapitala za trošak stjecanja Splitske banke:

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

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

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

21. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS 16

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	327	73	164	5	49	618
Stečeno pripajanjem Splitske banke	141	48	23	1	15	228
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(50)	-	-	-	-	(50)
Prijenos s imovine u upotrebu	25	23	17	1	(66)	-
Povećanja	-	-	-	-	51	51
Smanjenja	-	(1)	(6)	-	(4)	(11)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	443	143	198	7	45	836
Stanje na dan 1. siječnja 2019.						
Prijenos s imovine u upotrebu	19	28	15	-	(62)	-
Povećanja	-	-	-	-	67	67
Smanjenja	-	(9)	(10)	(1)	(13)	(33)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	462	162	203	6	37	870
Ispравak i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	161	62	127	2	-	352
Stečeno pripajanjem Splitske banke	52	17	6	-	-	75
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(15)					(15)
Trošak amortizacije tekuće godine	9	9	13	1	-	32
Smanjenja	-	(1)	(6)	-	-	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	207	87	140	3	-	437
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	207	87	140	3	-	436
Trošak amortizacije tekuće godine	16	23	17	1	-	57
Smanjenja	-	(8)	(9)	(1)	-	(18)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	223	102	148	3	-	476
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2018.	236	56	58	4	45	399
Na dan 31. prosinca 2019.	239	60	55	3	37	394

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

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Imovina koja se klasificira prema MSFI 16

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	-	-	-
Prva primjena	183	5	2	190
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	183	5	2	190
Povećanja	17	-	3	20
Smanjenja	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	200	5	5	210
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	32	2	1	35
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	32	2	1	35
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2018.	-	-	-	-
Na dan 1. siječnja 2019.	183	5	2	190
Na dan 31. prosinca 2019.	168	3	4	175

Obveze koje se klasificiraju prema MSFI 16

Na datum 31. prosinca obveze iznose 179 milijuna kuna. Početno stanje na dan 01. siječnja 2019 godine iznosi 190 milijun kuna.

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

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	3	10	25	76	84	198

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

22. ULAGANJA U NEKRETNINE

	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-
Reklasifikacija iz imovine po MRS16 (bilješka 21)	50
Stečeno spajanjem Splitske banke	29
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	79
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	79
Povećanja	-
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	79
Ispравak i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-
Reklasifikacija iz imovine po MRS16 (bilješka 21)	15
Trošak amortizacije tekuće godine	-
Smanjenje	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	15
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	15
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	16
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2018.	64
Na dan 31. prosinca 2019.	63

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka ne koristi za operativne svrhe već ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Imovina namijenjena prodaji prikazana je u bilješci 25. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 69 milijuna kuna. Ulaganja u nekretnine u 2018. godini obuhvaća i nekretnine u iznosu 29 milijuna kuna stečene pripajanjem Splitske banke.

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

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	58	103	-	7	168
Stečeno pripajanjem Splitske banke	39	241	283	4	567
Prijenos u upotrebu	4	7	-	(11)	-
Povećanja	-	-	-	37	37
Smanjenja	(4)	-	-	(2)	(6)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	97	351	283	35	766
-					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	97	351	283	35	766
Prijenos u upotrebu	3	41	-	(44)	-
Povećanja	-	-	-	34	34
Smanjenja	(13)	-	-	(6)	(19)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	87	392	283	19	781
Ispравak i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	50	86	-	-	136
Stečeno pripajanjem Splitske banke	33	231	121	-	385
Trošak amortizacije tekuće godine	2	10	5	-	17
Smanjenja	(4)	-	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	81	327	126	-	534
-					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	81	327	126	-	534
Trošak amortizacije tekuće godine	4	25	49	-	78
Smanjenja	(13)	-	-	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	72	352	175	-	599
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2018.	17	24	157	34	232
Na dan 31. prosinca 2019.	15	40	108	19	182

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

24. OSTALA IMOVINA

	31.12.2019.	31.12.2018.
Ostala finansijska imovina		
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	50	46
Potraživanja od kupaca	43	39
Potraživanja po kartičnom poslovanju	68	40
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	161	125
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(49)	(31)
Neto ostala finansijska imovina nakon umanjenja vrijednosti	112	94
Ostala nefinansijska imovina		
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	6	12
Unaprijed plaćeni troškovi	6	9
Ostalo	11	11
Ostala nefinansijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)	23	32
	135	126

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

24. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	43	-	13	-	56
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	21	(1)	(2)	-	18
Stečeno pripajanjem Splitske banke	32	1	3	15	51
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	96	-	14	15	125
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	8	-	30	-	38
Prijenos u Stupanj 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(2)	-	17	(15)	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	103	-	58	-	161

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	-	-	12	-	12
Neto povećanje / (smanjenje)	-	-	(1)	-	(1)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	2	-	3	15	20
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	2	-	14	15	31
Neto povećanje / (smanjenje)	(1)	-	21	-	20
Prijenos u Stupanj 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	15	(15)	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	2	-	47	-	49

25. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Banka imovinu preuzetu u postupku naplate reklassificira u imovinu namijenjenju prodaji sukladno MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji.

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

26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2019.	31.12.2018.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	102	102
Nominirani u stranoj valuti	19	21
Oročeni depozit	1.688	530
	1.809	653

27. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2019.	31.12.2018.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.133	5.127
Nominirani u stranoj valuti	9.439	8.511
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.747	1.820
Nominirani u stranoj valuti	6.265	7.358
	23.584	22.816
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.928	6.339
Nominirani u stranoj valuti	1.932	2.494
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	555	838
Nominirani u stranoj valuti	552	573
	9.967	10.244
	33.551	33.060

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

28. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2019.	31.12.2018.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	1.107	1.324
Ministarstvo financija	3	3
Ostalo	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>1.112</u>	<u>1.328</u>

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

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

(b) Obveze prema Ministarstvu financija

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

(c) Ostala pozajmljena sredstva

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

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2019.	31.12.2018.
Rezervacije za sudske sporove	253	212
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	110	208
Rezervacije za ostale obveze	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>373</u>	<u>430</u>
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 32)	<u>111</u>	<u>109</u>
	<u>484</u>	<u>539</u>

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Banke, to jest, postupke u kojima je Banka tuženik, iznose 253 milijuna kuna (u 2018. 212 milijuna kuna).

Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (bilješka 2.24 i bilješka 3).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima:

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 56 milijuna kuna (u 2018. 8 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2018. godinu rezultat je povećanog broja tužbi pokrenutih protiv Banke tijekom 2019.

Banka pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite, te utvrđuje primjerene rezervacije, a ne utvrđuje paušalni iznos rezervacija za sve tužbe.

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

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

Događaji vezani na kredite u švicarskim francima

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

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

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

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

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

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

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu 110 milijuna kuna (2018. godine: 208 milijuna kuna) sadrže rezervacije za:

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

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

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

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

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Rezervacije za sudske sporove

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	212	131
Stečeno pripajanjem Splitske banke	-	77
Isplaćeno	(4)	-
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 11)	<u>45</u>	<u>4</u>
Stanje na dan 31. prosinca	<u>253</u>	<u>212</u>

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	208	100
Stečeno pripajanjem Splitske banke	-	117
Isplaćeno	(102)	(5)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 10)	<u>4</u>	<u>(4)</u>
Stanje na 31. prosinac	<u>110</u>	<u>208</u>

Rezervacije za ostale obveze

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	10	3
Stečeno pripajanjem Splitske banke	-	8
Realizirane konverzije do kraja godine	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	<u>10</u>	<u>10</u>

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

30. OSTALE OBVEZE

	31.12.2019.	31.12.2018.
Obveze po kartičnom poslovanju	125	112
Fakturirane i nefakturirane obveze prema dobavljačima	54	81
Sredstva u obračunu	98	49
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	56	64
Obveze za plaće i doprinose	29	32
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	9	15
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	7	12
Obveze za osiguranje štednih uloga	15	13
Obveze za naknade	1	9
Razgraničeni troškovi	34	2
Primljeni predujmovi	2	2
Obveze za porez na dodanu vrijednost	3	5
Ostale obveze	22	38
	455	434

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

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

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

Nije bilo isplate dividende tijekom 2018.

Banka je tijekom 2019 isplatila dividendu u iznosu od 491 milijun kuna. Ovisna društva Banke u Republici Hrvatskoj nisu tijekom 2019. godine imale isplate dividendi.

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

PREMIJA NA IZDANE DIONICE

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

REZERVE

Ostale rezerve

	31.12.2019.	31.12.2018.
Statutarna rezerva	200	44
Zakonska rezerva	199	43
	399	87

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

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

	31.12.2019.	31.12.2018.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	59	31
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	145	66
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 18)	6	11
Ukupno rezerva fer vrijednosti:	210	108

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

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (nastavak)

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	31	20
Stečeno pripajanjem Splitske banke – iznos prije poreza	-	9
Stečeno pripajanjem Splitske banke – porez	-	(2)
Povećanje/ smanjenje rezervi	34	5
Porez	(6)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	59	31

Dužnički

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	66	29
Stečeno pripajanjem Splitske banke – iznos prije poreza	-	53
Stečeno pripajanjem Splitske banke – porez	-	(9)
Povećanje/ smanjenje rezervi (bilješka 31)	97	(9)
Porez	(18)	2
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	145	66

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

Rezerva za opće bankovne rizike

	31.12.2019.	31.12.2018.
Rezerva za opće bankovne rizike	106	106
Ostale rezerve	3	3
Ukupno ostale rezerve	109	109

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

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

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

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Ostale rezerve

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

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Banke zadržane prethodnih godina umanjeno za isplaćenu dividendu u 2019. godini. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Nekonsolidiranom izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2019.	31.12.2018.
Garancije	1.483	1.517
Akreditivi	39	48
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	<u>6.370</u>	<u>6.066</u>
	7.892	7.631
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	<u>(111)</u>	<u>(109)</u>
	7.781	7.522

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	7.510	-	121	-	7.631
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	303	-	(42)	-	261
Prijenos u Stupanj 1	(8)	-	8	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>(23)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	<u>7.828</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>7.892</u>

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

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

2018.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

33. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

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

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

34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

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

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

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

Regulatorni kapital Banke iznosi 5.838 milijuna kuna (2018. godine: 5.288 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 21,18% (2018. godine: 20,19%).

Tijekom 2019. godine Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

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

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

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

- ✓ zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik u iznosu od 3% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju.

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

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija). Slijedom navedenog, Banka je dužna održavati i stopu zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj osnovi. Obzirom da je zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik na razini od 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala veći od stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju, Banka temeljem članka 139, stavak 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama održava zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik na razini od 3%, tj onaj koji je veći od navedena dva propisana iznosa.

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

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

34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Regulatorni kapital

	31.12.2019.	31.12.2018.
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit	1.073	975
Ostale rezerve	718	304
Prijelazna usklađenja redovog osnovnog kapitala	54	55
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(172)	(211)
Redovni osnovni kapital	5.838	5.288
Ukupno osnovni kapital	5.838	5.288
Ukupno regulatorni kapital	5.838	5.288
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika	27.562	26.195
Stopa redovnog osnovnog kapitala	21,18%	20,19%
Stopa osnovnog kapitala	21,18%	20,19%
Stopa ukupnog kapitala	21,18%	20,19%

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

35. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama. Banka 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, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

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

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
IMOVINA			
Tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke			
14	14	7.210	7.547
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	851	1.026
16	22	11	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	26.971	25.548
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18b	6.094	5.265
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	237	287
19	237	287	
24	112	94	
	41.497	39.778	

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Garancije i akreditivi	1.522	1.565
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	6.370	6.066
	7.892	7.631

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

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

Banka je krovnim dokumentom Pravila osiguranja potraživanja (studenzi 2019.) definirala uvjete pod kojima su određeni instrumenti osiguranja (kolaterali), koji služe za umanjenje kreditnog rizika, prihvatljivi te načine inicijalnog te naknadnog redovnog vrednovanja istih.

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 31.379 milijuna kuna (2018. godina: 31.568 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2019. iznosi 14.895 milijuna kuna (2018. godina: 13.690 milijuna kuna).

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2019.

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	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	853	-	-	-	-	-	853	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	22	-	-	-	-	-	22	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	29.094	13.987	200	11.417	2.180	190	15.107	15.822
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.094	-	-	-	-	-	6.094	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	256	-	-	-	-	-	256	-
Ostala imovina	161	-	-	-	-	-	161	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	43.690	13.987	200	11.417	2.180	190	29.703	15.822
Garancije i akreditivi	1.522	316	15	294	-	7	1.206	460
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	6.370	592	19	418	151	4	5.778	202
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	7.892	908	34	712	151	11	6.984	662
Ukupna izloženost kreditnom riziku	51.582	14.895	234	12.129	2.331	201	36.687	16.484

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2018.

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.547	-	-	-	-	-	7.547	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.029	-	-	-	-	-	1.029	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	-	-	-	-	-	11	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	28.093	13.178	318	10.645	2.030	185	14.915	17.506
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.265	-	-	-	-	-	5.265	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	370	-	-	-	-	-	370	-
Ostala imovina	125	-	-	-	-	-	125	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	42.440	13.178	318	10.645	2.030	185	29.262	17.506
Garancije i akreditivi	1.565	347	14	331	-	2	1.218	364
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	6.066	165	19	131	13	2	5.901	8
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	7.631	512	33	462	13	4	7.119	372
Ukupna izloženost kreditnom riziku	50.071	13.690	351	11.107	2.043	189	36.381	17.878

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

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Alocirana vrijednost instrumenata osiguranja po pozicijama bilančne i 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 nivou 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
- Plovila

Depoziti

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

Nekretnine

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

Kod odobravanja stambenih kredita poseban je naglasak stavljen na limitiranje produkcije ovisno o LTV (Loan to value) pokazatelju, koji predstavlja omjer između izloženosti i tržišne vrijednosti založene nekretnine. 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 8% kredita čiji je LTV-a veći od 90% te 5% kredita čiji je LTV veći od 95%. Krediti s valutnom klauzulom mogu se odobravati samo za kredite koji imaju LTV pokazatelj do 90%, osim klijenata koji imaju valutu primanja istovjetnu valutu kredita.

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nemajenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5%.

Garancije

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Ostalo

Banka 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).

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

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	14	3.828	3.759
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	2.486	2.481
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18	2.348	1.898
Obveznice Ministarstva financija	18	2.959	2.747
Obveznice Ministarstva financija	19	16	16
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	1.494	1.764
Ukupno imovina:		13.131	12.665
Ostala pozajmljena sredstva	28	1.114	1.333
Ukupno obveze:		1.114	1.333

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

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2019.				
Imovina	38.734	988	1.775	41.497
Potencijalne obveze	7.719	17	45	7.781
	48.919	1.005	1.820	51.744
 Na dan 31. prosinca 2018.				
Imovina	36.768	1.078	1.932	39.778
Potencijalne obveze	7.522	-	-	7.522
	46.544	1.078	1.932	49.554

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

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

36. TRŽIŠNI RIZIK

TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

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

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

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

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

Value at Risk (VaR)

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

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

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

Kretanje VaR pokazatelja

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
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
2018.				
Kamatni rizik	0,15	0,17	0,19	0,18
Valutni rizik	0,01	0,06	0,18	0,02
Ukupni VaR	0,14	0,17	0,25	0,17

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

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

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

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

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
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
2018.				
EUR	0,4	44,7	137,7	7,3
USD	0,0	0,2	1,7	0,1
CHF	0,0	0,2	1,8	0,0
Globalna devizna pozicija	0,7	46,2	139,3	8,1

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK

	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	448	85	3	315	851
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	264	32	124	-	420
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.708	258	11.992	13	26.971
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	105	6	-	111
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.644	491	3.959	-	6.094
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	68	169	-	237
Ulaganja u ovisna društva	-	-	365	-	365
Nekretnine i oprema	-	-	394	-	394
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16	-	-	175	-	175
Ulaganja u nekretnine	-	-	63	-	63
Nematerijalna imovina	-	-	182	-	182
Odgođena porezna imovina	-	-	29	-	29
Ostala imovina	2	-	133	-	135
Imovina namijenjena prodaji	-	-	1	-	1
Ukupna imovina	17.339	1.068	24.531	1.025	43.963
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	1.698	6	102	3	1.809
Obveze prema komitentima	15.539	2.038	15.357	617	33.551
Ostala pozajmljena sredstva	577	1	534	-	1.112
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	-	14	-	31
Rezervacije	15	-	469	-	484
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-
Obveza poreza na dobit	-	-	145	-	145
Obveze po osnovi najma MSFI 16	-	-	179	-	179
Ostale obveze	231	-	224	-	455
Ukupne obveze	18.077	2.045	17.024	620	37.766
Neto devizna pozicija	(738)	(977)	7.507	405	6.197

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2018.					
Imovina					
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	447	52	6.924	945	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	715	309	2	-	1.026
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	154	-	162	-	316
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.881	97	10.489	81	25.548
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	72	6	-	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.622	461	3.173	9	5.265
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	66	220	1	287
Ulaganja u ovisna društva	-	-	323	-	323
Nekretnine i oprema	-	-	399	-	399
Ulaganja u nekretnine	-	-	64	-	64
Nematerijalna imovina	-	-	232	-	232
Goodwill	-	-	-	-	-
Ostala imovina	14	-	111	1	126
Ukupna imovina	17.833	1.057	22.105	1.037	42.032
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	550	1	102	-	653
Obveze prema komitentima	16.128	2.125	14.114	693	33.060
Ostala pozajmljena sredstva	696	-	632	-	1.328
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	-	10	-	13
Rezervacije	15	-	524	-	539
Odgodenе porezne obveze	-	-	34	-	34
Obveza poreza na dobit	-	-	36	-	36
Ostale obveze	22	-	404	8	434
Ukupne obveze	17.414	2.126	15.856	701	36.097
Neto devizna pozicija	419	(1.069)	6.249	336	5.935

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

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

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

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.

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

31.12.2019.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	21,19	37,60	(0,08)	58,71
HRK	(69,50)	38,73	0,00	(30,77)
USD	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
31.12.2018.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	4,89	22,71	0,00	27,61
USD	13,39	(0,05)	0,00	13,34
HRK	(16,68)	55,11	0,00	38,44
ostalo	0,01	0,00	0,00	0,01
Ukupno	1,62	77,77	0,00	79,40

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

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

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

Banka 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.

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

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Kamatna osjetljivost imovine i obveza nastavak

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

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

- Analiza rizika ročne neusklađenosti
- Analiza rizika krivulje prinosa
- Analiza rizika osnovice

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

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

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

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

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

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2019. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomske 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	3.304	2.154	1.410	(401)	114	(37)	6.544
Gap u EUR	(2.230)	1.023	1.060	(148)	(302)	2	(595)
Gap u ostalim valutama	(988)	134	141	2	1	2	(708)
Ukupno	86	3.311	2.611	(547)	(187)	(33)	5.241
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				195			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				60			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				(3)			
Promjena ekonomske vrijednosti				252			
Regulatorni kapital				5.841			
(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100				4,3%			

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerjen sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2018. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomske 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	3.217	1.159	1.316	(655)	114	9	5.160
Gap u EUR	(586)	286	1.055	(25)	(402)	35	363
Gap u ostalim valutama	(1.202)	318	3	3	3	3	(872)
Ukupno	1.429	1.763	2.374	(677)	(285)	47	4.651
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				147			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				41			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				(4)			
Promjena ekonomske vrijednosti				184			
Regulatorni kapital				5.287			
(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100				3,5%			

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

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

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

37. LIKVIDNOSNI RIZIK

Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

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

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 papiре koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

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

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

31.12.2019.

	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

31.12.2018.

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

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 2019. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine osim obvezne pričuve u iznosu od 2.487 milijuna kuna. Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

Mjere rizika likvidnosti

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

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

Banka ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

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

Obvezna pričuva

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine stopa obvezne pričuve iznosila 12% propisane osnove. 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 finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine
(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

Postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima

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

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

Održavanje navedenog omjera na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

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

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

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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 (tijekom 2017. godine, minimalna propisana razina koefficijenta bila je 80%).

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

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)	9.730	9.704	9.029	8.985
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	3.385	3.385	3.386	3.386
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	6.345	6.319	5.643	5.599
Ukupni neto likvidnosni odljevi	37.174	4.915	36.118	4.968
Priljevi	2.606	1.995	2.804	2.384
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski	1.142	605	730	395
Novčana potraživanja od finansijskih klijenata	1.355	1.355	1.506	1.506
Ostali priljevi	109	35	568	483
Odljevi	39.780	6.910	38.922	7.352
Depoziti stanovništva	25.937	2.112	25.090	2.127
Neoperativni depoziti	7.236	3.912	7.815	4.558
Druge obveze	6.607	886	6.017	667
Koefficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR	197%		181%	
Regulatorni limit		100%		100%
Interni minimum		110%		110%
Interni optimum		120%		120%

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

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	33.778	32.270
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	23.098	23.360
Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%)_NSFR	146%	138%
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 finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Testiranje otpornosti na stres

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

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

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2019.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	643	1.116	55	-	-	1.814
Obveze prema komitentima	26.155	1.744	4.633	644	409	33.585
Ostala pozajmljena sredstva	7	52	183	350	579	1.171
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	2	4	-	17	31
Ostale obveze	455	-	-	-	-	455
Ukupne obveze	27.268	2.914	4.875	994	1.005	37.056
 Na dan 31. prosinca 2018.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	123	445	42	54	-	664
Obveze prema komitentima	24.208	1.897	5.594	869	549	33.117
Ostala pozajmljena sredstva	8	60	227	438	666	1.399
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	1	2	1	2	13
Ostale obveze	434	-	-	-	-	434
Ukupne obveze	24.780	2.403	5.865	1.362	1.217	35.627

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

38. OPERATIVNI RIZIK

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

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

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

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano 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 proceduirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

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

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

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

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

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

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

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

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društвima, svojim ovisnim i pridruženim 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).

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o.i to: OTP uravnoteženi fond, OTP indeksni fond, OTP euro novčani fond, OTP Absolute fond, OTP Short-term bond fond i OTP Novčani fond u iznosu od 108 milijuna kuna (2018. godine: 103 milijuna kuna).

Na kraju 2019. godine te tijekom 2019. godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva (bilješka 20), bile su kako slijedi:

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	497	1.639	773	463
OTP Bank Romania S.A.	2	-	7	-
SKB Banka	-	12	-	-
OTP Nekretnine d.o.o.	85	104	-	1
OTP Invest d.o.o.	-	2	-	2
Aventin d.o.o. u likvidaciji*	-	-	24	-
OTP Leasing d.d.	54	170	40	105
Cresco d.o.o.	5	1	10	-
OTP Savjetovanje d.o.o.	-	2	-	1
SB Zgrada d.o.o.**	-	-	-	4
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji	39	44	92	19
OTP Osiguranje d.d.	1	35	-	41
Zelena nekretnina	-	13	-	-
	683	2.022	946	636

* Društvo je od 25. listopada 2019. godine u likvidaciji

** Društvo je pripojeno OTP Nekretninama d.o.o. 23. prosinca 2019. godine

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

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

	2019.	2018.		
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP Bank Nyrt Hungary	116	115	145	16
OTP Nekretnine d.o.o.	-	6	-	5
OTP Invest d.o.o.	-	7	-	-
Aventin d.o.o. u likvidaciji*	11	6	4	-
OTP Leasing d.d.****	3	2	3	1
Splitska banka d.d.***	-	-	5	-
SB Zgrada d.o.o.**	-	3	-	1
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji****	3	-	3	1
OTP Osiguranje d.d.	8	4	7	4
Ostale povezane osobe u Mađarskoj	-	1	-	2
	141	144	167	30

* Društvo je od 25. listopada 2019. godine u likvidaciji

** Društvo je pripojeno OTP Nekretninama d.o.o. 23. prosinca 2019. godine te su prihodi i troškovi prikazani od 01. siječnja do 22. prosinca 2019. godine

*** Splitska banka d.d. je pripojena Banci 01. prosinca 2018. godine te su prikazani prihodi i troškovi od 01. siječnja do 30. studenog 2018. godine

**** Banka je stekla većinski udio 01. travnja 2019. godine te su prihodi i troškovi prikazani od tog datuma do kraja 2019. godine

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke u 2019 godini iznose 11 milijuna kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2018. godine: 9 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave. Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2019 godini iznose 1 milijun kuna (2018. godine: 1 milijun kuna).

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 178 milijuna kuna (2018. godine: 195 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove, iznosila je 66.545 milijuna kuna (2018. godine: 52.545 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe banke OTP Invest, OTP osiguranje i OTP bank Plc odnosi 4.707 milijuna kuna (2018. godine 740 milijuna kuna - portfelj vrijednosnica OTP Investa i OTP osiguranja na 31.12.2018.).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost finansijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu 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 finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 16)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	108	-	108
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	175	-	-	175
Valutni swap i forward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	12	-	12
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	104	104
Krediti	-	-	11	11
	175	130	115	420
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 18 i 18b)				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	2.959	-	-	2.959
Dužničke vrijednosnice stranih država	787	-	-	787
Vlasničke vrijednosnice	39	-	69	108
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.042	1.306	-	2.348
Vlasničke vrijednosnice	-	-	3	3
	4.827	1.306	72	6.205
	5.002	1.436	187	6.625
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	14	-	14
Kamatni swap	-	17	-	17
	-	31	-	31
	5.002	1.405	187	6.594

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

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

2018.

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

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

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

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

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

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke opetovano mjerene po fer vrijednosti (nastavak)

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2019.	2018.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 16)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 108	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 103	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 16)	Imovina: 10 Obveze: 14	Imovina: 4 Obveze: 10	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnim na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 16)	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 3	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
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 16 i bilješka 18)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 175	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 160	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 2.959	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 2.747	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-izdane od stranih država: 787	-izdane od stranih država: 620				
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 18)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 37	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 25				
	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 69	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 47	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procjenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 3	Ne kotiraju: -dionice: 4	Razina 3	Po trošku stjecanja uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

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

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

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2019.	2018.			
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 18)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.042 Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.306	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.898	Razina 1 Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo Nije primjenjivo
7) Krediti (bilješka 16)	Krediti: - Krediti: 11	Krediti: 31	Razina 2 Razina 3	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora. 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:

Stečeno pripajanjem Splitske Banke	44
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>18</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	62
Početno stanje 01.siječnja 2019.	62
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>21</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	83

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

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

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

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

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost.

Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

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

41 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Stanje na 31.12.2019.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	851	-	-	855	855
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	26.971	-	-	27.270	27.270
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	19	237	-	249	4	253
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	26	1.809	-	-	1.809	1.809
Obveze prema komitentima	27	33.551	-	-	33.560	33.560

Stanje na 31.12.2018.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.026	-	-	1.026	1.026
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.548	-	-	25.904	25.904
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	19	287	-	241	53	294
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	26	653	-	-	653	653
Obveze prema komitentima	27	33.060	-	-	33.059	33.059

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

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Izmjene Nadzornog odbora Banke

Novi član Nazornog odbora od 18.veljače 2020. godine je Zsolt Ardó.

Izmjena Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018)

Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, člankom 6, bilo je propisano prijelazno razdoblje do 31.12.2019. o održavanju minimalnih umanjenja vrijednosti po izloženostima klasificiranim u stupanj 1 i stupanj 2 u iznosu od 0,8%.

Uzimajući u obzir da ECB u Republici Hrvatskoj provodi sveobuhvatnu procjenu 5 najvećih banaka, a koja uključuje i OTP banku d.d., Banka je po načelu opreznosti uvela prijelazno razdoblje do najkasnije 30.06.2020. u kojem će i dalje kod održavanja umanjenja vrijednosti po izloženostima klasificiranim u stupanj 1 i stupanj 2 primjenjivati postotak od minimalno 0,8%.

Pripajanje društva OTP Savjetovanje d.o.o. društvu OTP Invest d.o.o.

Dana 12. ožujka 2020. godine, Skupština društva OTP Savjetovanje d.o.o. donijela je Odluku o pripajanju navedenog društva OTP Invest d.o.o.

Pojava i širenje korona virusa

Pojava i širenje korona virusa u Republici Hrvatskoj te mjere koje su poduzete s ciljem zaustavljanja širenja i suzbijanja virusa zasigurno će imati negativne učinke na cijelokupno hrvatsko gospodarstvo. Kako bi navedeni učinci bili ublaženi Vlada RH predstavila je niz mjera za potporu gospodarstva.

Međutim, s obzirom na recentnost navedenih događanja, neizvjesnost koliko će dugo mjere prevencije biti u primjeni, te činjenicu da je razrada mjera za potporu gospodarstva još u tijeku, trenutno nije moguće pouzdano procijeniti njihove učinke.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

Iznosi za 2018. godinu su reklassificirani (bilješka 2.31).

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o dobiti i gubitku - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	1.277 (78)	1.265 (73)	12 (5)	652 (48)	646 (48)	6 -
Prihodi od dividende	1	1	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	493 (115)	493 (115)	-	197 (58)	197 (58)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	2	2	-
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	224	221	3	116	116	-
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(177)	(173)	(4)	(3)	(3)	-
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(2)	-	(2)	-	-	-
Tečajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	(23)	(23)	-	(34)	(34)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	41 (111)	48 -	(7) (111)	16 (53)	22 -	(6) (53)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	1.530	1.644	(114)	787	840	(53)
(Administrativni rashodi) (Amortizacija)	(759) (171)	(870) (171)	111 -	(435) (49)	(488) (49)	53 -
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Reservacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(47)	121	(168)	(17)	(46)	29
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	171	-	171	(29)	-	(29)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pthovate i pridružena društva)	(8)	(8)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	(2)	(2)	-	(43)	-	(43)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	(43)	43
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pthovate 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	714	714	-	214	214	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(135)	(135)	-	(48)	(48)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	579	579	-	166	166	-
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	579	579	-	166	166	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	579	579	-	166	166	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	579	579		166	166	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	102	102		55	55	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dubit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	28	28		11	11	-
Materijalna imovina	-	-		-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-		-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-		-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-		-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-		-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	34	34		14	14	-
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 financijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak koji se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-		-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(6)	(6)		(3)	(3)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dubit ili gubitak (od 16. do 23.)	74	74		44	44	-
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	92	92		51	51	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-		-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-		-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	(18)	(18)		(7)	(7)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	681	681		221	221	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-		-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	681	681		221	221	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

Prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o dobiti i gubitki te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

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

U poziciji kamatnih prihoda su sukladno Odluci prikazani i kamatni prihodi od finansijske imovine koja se drži radi trgovanja i finansijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

U poziciji kamatni rashodi sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od finansijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji Dobici ili gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja.

U poziciji ostali rashodi iz poslovanja sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja.

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

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

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

Slijedeće dodatne razlike u Izvještaju o dobiti i gubitku su iskazane za 2018. godinu.

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

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Bilanca - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	5.450	8.786	(3.336)	5.887	9.394	(3.507)
Novac u blagajni	725	725	-	821	821	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	3.828	6.313	(2.485)	3.759	6.240	(2.481)
Ostali depoziti po viđenju	897	1.748	(851)	1.307	2.333	(1.026)
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	196	197	(1)	171	171	-
Izvedenice	21	22	(1)	11	11	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	175	175	-	160	160	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	223	223	-	145	145	-
Vlasnički instrumenti	133	133	-	103	103	-
Dužnički vrijednosni papiri	79	79	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	11	11	-	42	42	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.205	6.205	-	5.343	5.343	-
Vlasnički instrumenti	111	111	-	78	78	-
Dužnički vrijednosni papiri	6.094	6.094	-	5.265	5.265	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	30.733	27.208	3.525	29.552	25.835	3.717
Dužnički vrijednosni papiri	237	237	-	288	287	1
Krediti i predujmovi	30.496	26.971	3.525	29.264	25.548	3.716
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	365	365	-	323	323	-
Materijalna imovina	632	632	-	463	463	-
Nematerijalna imovina	182	182	-	232	232	-
Porezna imovina	29	29	-	-	-	-
Ostala imovina	19	135	(116)	21	126	(105)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7	1	6	12	-	12
Ukupna imovina	44.041	43.963	78	42.149	42.032	117

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Bilanca – nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja						
Izvedenice	26	31	(5)	10	13	(3)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku						
Depoziti	36.560	36.472	88	34.960	35.041	(81)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	36.380	36.472	(92)	34.951	35.041	(90)
Ostale finansijske obveze	180	-	180	9	-	9
Izvedenice – računovodstvo zaštite	5	-	5	3	-	3
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	505	484	21	569	539	30
Porezne obveze	152	145	7	79	70	9
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	596	634	(38)	593	434	159
Obveze uključene u grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju						
Ukupne obveze	37.844	37.766	78	36.214	36.097	117
Kapital	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	3.994	3.994	-	3.994	3.994	0
Premija na dionice	171	171	-	171	171	0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	210	210	-	108	108	-
Zadržana dobit	735	1.314	(579)	1.300	1.466	(166)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	508	508	-	196	196	-
(–) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	579	-	579	166	-	166
(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	6.197	6.197	-	5.935	5.935	-
Ukupno obveze i kapital	44.041	43.963	78	42.149	42.032	117

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

Imovina

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

Sredstva u obračunu po ugovorima o valutnom SWAP-u u izvještaju prema Odluci iskazana su u sklopu ostale imovine, dok je u Godišnjem izvješću navedeno iskazano u poziciji finansijske imovine koja se drži radi trgovanja.

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

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

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

Obveze

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u 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 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 Godišnjem izvješću iskazane u okviru ostalih obveza.

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

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

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

Kapital

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

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

2019.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadnjana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Manjinski udjeli	
															Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	108	1.300	-	196	-	166	-	-	-	-	5.935
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	108	1.300	-	196	-	166	-	-	-	-	5.935
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	-	-	-	-	-	(146)	-	312	-	(166)	-	-	-	-	-
Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	72
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	102	-	-	-	-	579	-	-	-	-	681
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	210	735	-	508	-	579	-	-	-	-	6.197

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2018.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasničima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	54	575	-	191	-	52	-	-	5.037
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(1)	(53)	-	-	-	-	-	-	(54)
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	53	522	-	191	-	52	-	-	4.983
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	-	-	-	-	-	(5)	-	5	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	52	-	-	-	(52)	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	731	-	-	-	-	-	-	731
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	55	-	-	-	-	166	-	-	221
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	108	1.300	-	196	-	166	-	-	5.935

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o novčanom toku - nerevidirano

	2019.	2018.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	714	214
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(109)	41
Amortizacija	171	49
Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	183	3
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	21	6
Ostale nenovčane stavke	(1.190)	(524)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	(5)	(40)
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	-	(17)
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(1.479)	(375)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(711)	172
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(25)	(46)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(5)	(92)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	51	-
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	16	2
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(38)	(28)
Depoziti od finansijskih institucija	1.206	529
Transakcijski računi ostalih komitenata	2.338	2.577
Štedni depoziti ostalih komitenata	(526)	(374)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.485)	(1.193)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	18	3
Ostale obveze	(66)	89
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.290	678
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(102)	(67)
(Plaćeni porez na dobit)	(40)	(37)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	227	1.570
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(97)	(88)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(51)	-
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	(148)	(88)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	(252)	(330)
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	(743)	(330)
Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenta	(664)	1.152
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	6.896	2.359
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	49	(33)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Splitske banke	-	3.418
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	6.281	6.896

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u Obrascu podijeljena je na četiri stavke u Finansijskim izvještajima: „Trošak umanjenja vrijednosti“, „Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ u Obrascu uključuje otpis goodwill-a koji je u Finansijskim izvještajima prikazan u poziciji „Otpis goodwill-a“, kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, prihode od inventure na poziciju „Prihod od ukidanja predračunatih troškova“, ostale troškove poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke“ i tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“.

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

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

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

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

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

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