

**OTP banka d.d.**

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

## Sadržaj

---

	Stranica
Izvješće Uprave	1
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja	9
Izvješće neovisnog revizora	10
Finansijski izvještaji:	
Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku	17
Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	18
Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	19
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	21
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	22
Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje	24
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	133

# Izvješće Uprave

---

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

## Poslovno okruženje

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

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

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

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

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

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

### Poslovno okruženje (nastavak)

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

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

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

## Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2020. godini

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Društveno odgovorno poslovanje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

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

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

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

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

### Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2020. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

### Ovisna društva OTP banke

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

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

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

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

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing.

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

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

#### **OTP Invest d.o.o.**

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

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

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

### Ovisna društva OTP banke (nastavak)

#### **OTP Invest d.o.o. (nastavak)**

Tijekom 2020. godine zbog COVID 19 epidemije bilježi se smanjenje imovine pod upravljanjem Društva što se negativno odrazilo i na poslovni rezultat Društva. Tijekom 2020. godine Banka je dokapitalizirala Društvo u iznosu od 1,7 milijuna kuna. Kroz skup aktivnosti koje se baziraju na tehnološkim unapređenjima (kao npr. podrška procjene primjerenoosti investitora/klijenta putem mobilnih kanala), te procesnih optimizacija (povećanje broja licenciranih djelatnika, dodatne edukacije) očekuje se bolji rezultat u narednom periodu.

#### **OTP Nekretnine d.o.o.**

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

Osnovne djelatnosti Društva su procjena vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanje pri prometu nekretninama te razvoj projekata i savjetovanje. Društvo se bavi aktivnostima iznajmljivanja i upravljanja nekretninama, procjenama vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanjem u prodaji nekretnina kao i razvojem projekata.

Društvo djeluje kroz svojih pet poslovnica (Dubrovnik, Pula, Split, Zadar i Zagreb).

Društvo je 100%-tri vlasnik društva Cresco d.o.o., društva posebne namjene koje je osnovano 2008. godine. Osnovna djelatnost Cresca d.o.o. su poslovi preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima te prodaja istih kao i poslovi posredovanja u kupoprodaji nekretnina.

#### **OTP Osiguranje d.d.**

OTP Osiguranje d.d. (Društvo) je osnovano u ožujku 2009. godine te je u 100%-tnom vlasništvu Banke.

Glavna djelatnost društva je obavljanje djelatnosti životnog osiguranja.

Društvo pruža usluge životnog osiguranja vezano uz kredite, bankovne račune, depozite i proizvode životnog osiguranja s elementima štednje, kao i druge proizvode prikladne za proširenje ponude proizvoda i usluga banke. Banka, kao jedini vlasnik, je u procesu prodaje OTP osiguranja d.d.

### Upravljanje rizicima

Banka je tijekom 2020. godine s posebnom pažnjom upravljala rizicima, kojima je bila ili bi mogla biti izložena, provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima.

Identifikacija značajnih rizika provodi se kroz:

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

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

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

Na taj način Banka definira rizike kojima je izložena te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike. Za detaljniju objavu upravljanja rizicima vidjeti bilješke 33., 34., 35., 36. i 37. ovog Godišnjeg izvješća.

### Upravljanje rizicima (nastavak)

#### *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 statkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

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

#### *Tržišni rizik*

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

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

#### *Likvidnosni rizik*

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

#### *Operativni rizik*

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

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

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

## Izvješće Uprave (nastavak)

---

### Planovi za 2021. godinu

Iako će 2021. godina u jednome svom dijelu nositi iste izazove i prilike kao i 2020. godina, ipak možemo očekivati oporavak gospodarstva u drugom dijelu godine ako trendovi suzbijanja virusa budu pozitivni. Naša poslovna orijentacija i kroz ovu godinu bit će stabilan rast portfelja u svim segmentima poslovanja.

Sektor poslovanja s građanima i u 2021. godini stavlja fokus na povećanje razine zadovoljstva klijenata kroz sve kanale, daljnje unapređenje kreditnih proizvoda i digitalnu transformaciju proizvoda i usluga za naše klijente koji su u 2020. godini pokazali značajne promjene u ponašanju i navikama u poslovanju s bankom. Zbog novih životnih okolnosti uzrokovanih pandemijom koronavirusa klijenti su demonstrirali sve veće korištenje upravo digitalnih kanala. Također, i u 2021. godini nastavljamo s optimizacijom mreže poslovnica, rekonstruirat će se dio postojećih poslovnica prema novom, funkcionalnijem dizajnu s ciljem podizanja razine kvalitete usluge klijentima te će se unaprijediti postojeća mreža bankomata, uplatno-isplata bankomata i dnevno-noćnih trezora. Sve ove aktivnosti doprinijet će ostvarenju strateškog cilja Banke, a to je nastavak trenda jačanja tržišne pozicije.

U fokusu poslovnog bankarstva također je zadovoljstvo klijenta, brzina reakcije na njegove zahtjeve, kvaliteta tog poslovnog odnosa, koja omogućava pravovremeno prepoznavanje potreba i želja klijenata, zatim daljnja digitalizacija u svim ključnim dijelovima poslovnog procesa te unapređenje ponude.

Sve ove aktivnosti usmjerene na jačanje interne efikasnosti, praćenje potreba klijenata pružanjem novih proizvoda i usluga doprinijet će planiranom rastu operativnih prihoda u 2021. g. baziranom na planiranom rastu kredita kao i daljnoj optimizaciji financiranja. Novi proizvodi i jačanje tržišne pozicije doprinijet će rastu neto prihoda od naknada. Dodatni rast profita generirat će se i manjim izdvajanjima za kreditne rizike, kao i smanjenjem operativnih troškova. Pretpostavka plana je normalizacija poslovanja gospodarskih subjekata i mobilnosti stanovništva.

### Istraživanje i razvoj

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

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

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

  
S poštovanjem,  
Balázs Békelly  
predsjednik Uprave

## Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja

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

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

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

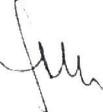
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20).

Finansijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20), odobreni su od strane Uprave Banke 15. ožujka 2021. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

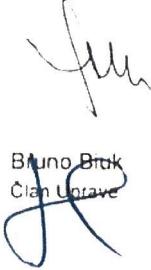
U ime i za OTP banku d.d..

  
Balázs Pal Bekeffy  
Predsjednik Uprave

  
Nikola Mikša  
Član Uprave

  
Slaven Celić  
Član Uprave

  
Zvonimir Akrab  
Član Uprave

  
Bruno Brčok  
Član Uprave

  
Ivan Šimičević  
Prokurist

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva OTP banka d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. („Banka”), koji obuhvaćaju nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. 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 nekonsolidirane financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, nekonsolidirani financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2020. i njenu nekonsolidiranu financijsku uspješnost te njen nekonsolidirani novčani tok za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od 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 („Grupa OTP banka d.d.“), 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 formirajućem našem mišljenju 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, Domagoj Vuković i Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: 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 Irске (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama).

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

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 2.11. i 2.12, a Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10., 16. i 34. financijskih izvještaja.</p> <p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih 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, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa rezervacija za umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;</li><li>• Procjena kreditnog rizika vezanog uz kreditnu izloženost;</li><li>• Procjena raspodjele po fazama;</li><li>• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom faze kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja;</li><li>• Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-19 pandemije;</li><li>• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja;</li><li>• Vrednovanje kolateralna i procjena razdoblja realizacije;</li></ul>	<p>Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.11. i 2.12, a Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10., 16. i 34. financijskih izvještaja.</p> <p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i> u okviru zakonskog okvira izvještavanja;</li><li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;</li><li>• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;</li><li>• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;</li><li>• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;</li><li>• Raščlanjivanje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene faze kreditnog rizika i relevantnih segmenta - za Fazu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.;</li></ul>

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata zahtjeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerena očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave.

Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaju u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, trebaju biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Fazu 1, Fazu 2 i onih u Fazi 3 kreditnog rizika koji se procjenjuju općim pristupom, s naglaskom na:
  - i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja faze kreditnog rizika te prijelazima između faza kreditnog rizika;
  - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerena očekivanog kreditnog gubitka;
  - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVIDa-19;
  - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;
  - v. Metode primjenjene za izračun očekivanih kreditnih gubitka u slučaju neispunjnenja obveze;
  - vi. Metode primjenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19;
  - vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata, raspoređenih u Fazu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
  - i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;
  - ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogodenom COVIDom-19;
  - iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije;
- Analizu izloženosti kojima je odobren moratorij i primjerenošć uvjeta za isti, uvezši u obzir regulatorne smjernice;
- Ocjena primjerenošti prijelaza po fazama i alokacije izloženosti kojima je odobren moratorij.

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

Rezerviranja za sudske sporove	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<i>Za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (Bilješka 3). Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10 i 28 finansijskih izvještaja.</i>	
<p>Banke su u okviru svog poslovanja, često izložene sudske sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na finansijsku uspješnost.</p> <p>Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u finansijskim izvještajima, Banka procjenjuje potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: <i>Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina</i> („MRS 37“).</p> <p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odjavu resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog česte kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenu rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudske sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbjegno okružuju ovake pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u finansijskim izvještajima.</p> <p>Nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene nedavne presude hrvatskih sudova u 2020. godini, navele su nas da zaključimo kako rezerviranja za sudske sporove trebaju biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao drugo ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o pretpostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenu rezerviranja za sudske sporove;</li><li>• Pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o pretpostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;</li><li>• Usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;</li><li>• Pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li pretpostavke na kojima se zasniva mjereno rezerviranje utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;</li><li>• Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.</li></ul>

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

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

#### **Ostale informacije**

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

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave, koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave potrebne objave navedene u 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 za 2020. 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 financijskih izvještaja (nastavak)**

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

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošć korištenih računovodstvenih osnova utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima Banke ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskog odboru Banke 15. ožujka 2021. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizionske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u Dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilancu Banke na dan 31. prosinca 2020. 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.

  
Domagoj Vuković  
Direktor i ovlašteni revizor



15. ožujka 2021.

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

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

	Bilješka	2020.	2019.
Prihodi od kamata	4	1.198	1.265
Rashodi od kamata	4	(45)	(73)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>1.153</b>	<b>1.192</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	426	493
Rashodi od naknada i provizija	5	(97)	(115)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>329</b>	<b>378</b>
Neto gubici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	6a	(25)	(131)
Neto dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	8	-
Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	6c	239	156
Ostali poslovni prihodi	7	36	46
<b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>258</b>	<b>71</b>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova</b>		<b>1.740</b>	<b>1.641</b>
Ostali troškovi poslovanja	8	(369)	(461)
Troškovi amortizacije	8a	(159)	(171)
Troškovi zaposlenika	9	(420)	(416)
Neto (gubici)/dobici uslijed umanjenja i rezerviranja	10	(484)	121
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>308</b>	<b>714</b>
Porez na dobit	11a	(57)	(135)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>251</b>	<b>579</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	12	12,56	29,01

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

Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

	Bilješka	2020.	2019.
<b>Dobit za godinu</b>		<b>251</b>	<b>579</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	30	(30)	34
<b>Ukupno</b>		<b>(30)</b>	<b>34</b>
<b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	30	(34)	97
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		13	(5)
<b>Ukupno</b>		<b>(21)</b>	<b>92</b>
Odgođeni porez	11c	12	(24)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>(39)</b>	<b>102</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>212</b>	<b>681</b>

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

# Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
<b>IMOVINA</b>			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	7.465	7.935
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	334	851
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	448	420
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	29.622	26.971
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17a	87	111
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	5.526	6.094
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	236	237
Ulaganja u ovisna društva	19	313	365
Nekretnine i oprema	20	335	394
Imovina s pravom korištenja	20a	174	175
Ulaganja u nekretnine	21	63	63
Nematerijalna imovina	22	147	182
Odgođena porezna imovina	11c	75	29
Potraživanje poreza na dobit	11b	10	-
Ostala imovina	23	207	136
Imovina namijenjena prodaji	24	84	1
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>45.126</b>	<b>43.964</b>

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

Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama	25	2.520	1.809
Obveze prema komitentima	26	34.070	33.551
Ostala pozajmljena sredstva	27	979	1.112
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	122	31
Rezervacije za obveze i troškove	28	486	484
Obveza poreza na dobit	11b	-	145
Obveze po osnovi najma MSFI 16	20a	180	179
Ostale obveze	29	<u>352</u>	<u>456</u>
Ukupne obveze		<b><u>38.709</u></b>	<b><u>37.767</u></b>
<b>DIONIČKI KAPITAL i REZERVE</b>			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		399	399
Rezerva fer vrijednosti		171	210
Ostale rezerve		109	109
Zadržana dobit		<u>1.573</u>	<u>1.314</u>
<b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>	<b>30</b>	<b><u>6.417</u></b>	<b><u>6.197</u></b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>		<b><u>45.126</u></b>	<b><u>43.964</u></b>

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>87</b>	<b>108</b>	<b>109</b>	<b>1.466</b>	<b>5.935</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2019. godini</b>							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	79	-	-	79
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	28	-	-	28
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 30)	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	579	579
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>102</b>	-	<b>579</b>	<b>681</b>
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	312	-	-	(312)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	(491)
Ukidanje poreznog učinka pripajanja Splitske banke (bilješka 11c)	-	-	-	-	-	72	72
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>399</b>	<b>210</b>	<b>109</b>	<b>1.314</b>	<b>6.197</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>399</b>	<b>210</b>	<b>109</b>	<b>1.314</b>	<b>6.197</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2020. godini</b>							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(28)	-	-	(28)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(24)	-	8	(16)
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 30)	-	-	-	13	-	-	13
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	251	251
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>(39)</b>	-	<b>259</b>	<b>220</b>
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>399</b>	<b>171</b>	<b>109</b>	<b>1.573</b>	<b>6.417</b>

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

	Bilješka	2020.	2019.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit prije poreza		308	714
<b>Ispравci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>			
Trošak/(Prihod) od ukidanja od umanjenja vrijednosti	10	439	(168)
Neto gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	25	131
Neto (dobici) od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	(8)	-
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	8	-	8
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	5	23
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	10	45	47
Ostale rezervacije	9	-	4
Amortizacija	8a	159	171
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	7	(8)	-
Kamatni prihod	4, 7	(1.200)	(1.277)
Kamatni rashod	4	45	78
Prihod od ukidanja predračunatih troškova	7, 8	(7)	(14)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7, 8	-	5
Tečajne razlike	6	(128)	23
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(325)</b>	<b>(255)</b>
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		580	(5)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(32)	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(2.838)	(1.477)
Ostala imovina		(83)	(43)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		674	1.156
Obveze prema komitentima		507	378
Ostale obveze		(102)	40
Isplate iz rezervacija za obveze		(43)	(106)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>		<b>(1.662)</b>	<b>(312)</b>
Plaćeni porez na dobit		(245)	(40)
Primici od kamata		1.161	1.290
Plaćene kamate		(63)	(102)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(809)</b>	<b>836</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Finansijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		56	90
Vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		549	(714)
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(61)	(101)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		11	-
Primici od prodaje preuzetih nekretnina		-	3
(Povećanje) ulaganja u ovisna društva		(2)	(51)
(Povećanje)/smanjenje od ulaganja koja se mjeri po amortiziranom trošku		(4)	16
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>549</b>	<b>(757)</b>

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

	Bilješka	2020.	2019.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(37)	(31)
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(142)	(221)
Plaćena dividenda		-	(491)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(179)</b>	<b>(743)</b>
 <hr/>			
<b>Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta</b>		<b>(439)</b>	<b>(664)</b>
 <hr/>			
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>6.281</b>	<b>6.896</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		12	49
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>32</b>	<b>5.854</b>	<b>6.281</b>

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje

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

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

Banka pruža cijelokupnu paletu bankovnih usluga.

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

Osnovne djelatnosti Banke su:

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

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja

### Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2020. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

### Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2019. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

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

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

### Uprava na dan 31. prosinca 2020. godine:

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

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

Balazs Pal Bekeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Prokurist od 01. lipnja 2019. godine
Nera Šunjić	Član od 01. prosinca 2018. godine do 01. lipnja 2019. godine
Zorislav Vidović	Član od 16. prosinca 2017. godine do 04. rujna 2019. godine

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**Vlasnička struktura**

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**Ovisna društva**

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### Ovisna društva (nastavak)

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

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

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

Banka je u prosincu 2020. godine potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u OTP Osiguranju d.d. Ugovor o prodaji će stupiti na snagu nakon dobivanja odobrenja od HANFA koje se očekuje do kraja prve polovice 2021. godine. Potpisom ugovora stekli su se uvjeti da se ulaganje u OTP Osiguranje d.d. klasificira u imovinu koja se drži radi prodaje te je sukladno tome navedeno ulaganje prikazano u bilješci 24 Imovina koja se drži radi prodaje.

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

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

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 register 23. prosinca 2019. godine. Pripajanje je provedeno kao restrukturiranje unutar Grupe u RH po knjigovodstvenoj vrijednosti.

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

..

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

### 2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi nekonsolidirani finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

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

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

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

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.2 Osnova za izradu izvještaja

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

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

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

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

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

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

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 2020. godine.

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

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“ i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Definicija poslovanja, usvojene u Europskoj uniji 21. travnja 2020. (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i za stjecanja sredstava do kojih dolazi na dan ili nakon početka tog razdoblja)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“, MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ te MSFI-ja 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“** – Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. siječnja 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** – Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 (usvojene u Europskoj uniji 9. listopada 2020., na snazi najkasnije od 1. lipnja 2020. za finansijske godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)\*
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

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

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

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina“** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvočno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi oticanja nedosljednosti i pojašnjavanja teksta (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

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.

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

### 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 2020.	1 EUR = 7,536898 kn	1 CHF = 6,948371 kn	1 USD = 6,139039 kn
31. prosinca 2019.	1 EUR = 7,442580 kn	1 CHF = 6,838721 kn	1 USD = 6,649911 kn

### 2.4 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 gubitka. Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povjesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### 2.5 Najmovi

MSFI 16: Najmovi - standard je stupio na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjeranja, 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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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. Najmoprimac primjenjuje MRS 36 – Umanjenje vrijednosti imovine kako bi se utvrdilo je li vrijednost imovine s pravom uporabe umanjena i priznalo umanjenja ako je potrebno.

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

#### a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, 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. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerjenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosne imovine tijekom trajanja najma:

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

#### b) Priznavanje imovine s pravom uporabe

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 Fazu 3 priznaju se u račun dobiti i gubitka po naplati.

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

### 2.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

### 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 prepostavkama se knjiže na teret ili u korist kapitala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastanu. Trošak minutog rada se priznaje u račun dobiti i gubitka. Iznos obveze je prikazan u Rezervacijama za obveze i troškove.

#### *Jubilarne nagrade*

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.9 Oporezivanje

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

#### *Tekući porezi*

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

#### *Odgođeni porezi*

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

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

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

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

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

#### *Tekući i odgođeni porezi razdoblja*

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 mjerena: finansijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka (FVRDG).

##### *Finansijska imovina po amortiziranom trošku*

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

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

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

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

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

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

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

Kad Banka jednom izabere opciju (mjerjenje po fer vrijednosti) tada je primjenjuje do dospijeća instrumenta.

Dobit/gubitak ostvaren prodajom vlasničkih instrumenata klasificiranih kao opcija fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se nikada ne prikazuje u računu dobiti i gubitka; neostvareni dobici/gubici priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobit. U račun dobiti i gubitka priznaju se samo dividende.

##### *Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

#### Klasifikacija (nastavak)

Procjena poslovnog modela

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

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Banka 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 tijekom 2020. godine realizirala nekoliko pojedinačnih prodaje NPL portfelja koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

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

- Ostali modeli (ostale strategije)

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

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

#### Reklasifikacija

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

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

Sljedeći događaji ne smatraju se reklasifikacijom:

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

Primjeri navedeni u nastavku ne smatraju se promjenama poslovnog modela:

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

#### Reklasifikacija (nastavak)

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

##### Reklasifikacije „u FVRDG“

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

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

##### Reklasifikacije „u FVOSD“

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

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

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

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

- Banka koristi istu efektivnu kamatnu stopu, priznavanje prihoda od kamata neće se promijeniti,
- mjerene očekivane kreditne gubitke neće se promijeniti.

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

##### Reklasifikacije „u amortizirani trošak“

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

#### Reklasifikacija (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

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

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

1. Proizvodi korporativnih klijenata:

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

2. Proizvodi malih poduzetnika (small corporate)

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

3. Proizvodi retail klijenata:

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

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

3. Proizvodi retail klijenata (nastavak):

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

#### Modifikacije

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

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

#### Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

#### Otpisi

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

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

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

#### Dobici i gubici

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

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

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

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

#### Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaveštenih 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 derivative, dok se za opcijske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

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

##### **Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi**

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

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

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

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

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

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći 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 i konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesечно.

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica. Svaki segment 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 kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 13 Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 14 Zajmovi i potraživanja od banaka, 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 18 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 23 Ostala finansijska imovina koja podlježe umanjenju vrijednosti.

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

- dani kašnjenja od 31-90 (uvodenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču )
- performing forborne izloženost
- valuta pogodjena značajnim šokom od puštanja kredita i ne postoji hedge zaštita (CHF)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog prepoznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- plasmani kod kojih behavioralni score ukazuje na to da postoje znakovi pogoršanja tj. neidentificirani Faza 2 (Stambeni - rating 7,8 i 9, Gotovinski i Corporate - 8 i 9). U uvjetima pandemije redovni okidač za behavioral score proširen je za odobrene moratorije koji ulaze u Fazu 2 ako im je rejting >4. Kada nije moguć pristup temeljen na ratingu (rating nije dostupan), promatraju se dani kašnjenja u proteklih 6 mjeseci (ako su prešli 10 dana).
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjene obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (non retail) privremena mjera u 2020.godini za portfelj pravnih osoba je temeljena na kombinaciji osjetljivosti djelatnosti te ekspertne procjene UTP kriterija (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja"). 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 obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjene obveza ispunjeni a odnose se na:

- objektivni kriterij: značajni DPD 90+;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja");
- kriterij restrukturirane izloženosti, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke je finansijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

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 bilješći 16 – *Zajmovi i potraživanja od komitenata*.

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

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

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

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

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

### 2.13 Derivativni finansijski instrumenti

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.14 Ugovori o prodaji i reotkupu

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

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

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

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

### 2.15 Materijalna i nematerijalna imovina

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

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

	2020.	2019.
<b>Materijalna imovina</b>		
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
<b>Nematerijalna imovina</b>		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.16 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti 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.

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

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

### 2.17 Ulaganja u nekretnine

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

### 2.18 Imovina koja se drži radi prodaje

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

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

### 2.19 Ulaganja u ovisna društva

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.20 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

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

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

### 2.21 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

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

### 2.22 Ostale finansijske obveze

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

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

### 2.23 Rezervacije

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.24 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

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

### 2.25 Fiducijni poslovi

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

### 2.26 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

### 2.27 Zadržana dobit

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

### 2.28 Troškovi posudbe

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.29 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Tijekom 2020. godine, Banka je provela reklasifikaciju podataka koji se odnose na trošak amortizacije u izvještaju o dobiti i gubitku te određenih stavki izvještaja o novčanom toku, kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila sa zahtjevima i Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija te MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi na dan 31. prosinca 2019. godine reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo promjene u mjerenu, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit. U tablicama koje slijede vidljiv je pregled svih prepravaka koji su napravljeni.

	Bilješka	Izvještaj za 2019. godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2019. godinu
Ostali troškovi poslovanja	8	635	(171)	464
Trošak amortizacije	8a	-	171	171
		<b>635</b>	<b>-</b>	<b>635</b>
	Bilješka	Izvještaj za 2019. godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2019. godinu
Neto gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	183	(52)	131
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	-	23	23
Gubici od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	8	21	(21)	-
Prihod od ukidanja predračunatih troškova	7,8	(18)	4	(14)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7,8	7	(2)	5
Tečajne razlike	6	20	3	23
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(210)</b>	<b>(45)</b>	<b>(255)</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.479)	2	(1.477)
Ostala imovina		(38)	(5)	(43)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>	6a	<b>(264)</b>	<b>(48)</b>	<b>(312)</b>
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>884</b>	<b>(48)</b>	<b>836</b>
Finansijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		38	52	90
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(711)	(3)	(714)
Primici od prodaje preuzetih nekretnina		4	(1)	3
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(805)</b>	<b>(48)</b>	<b>(757)</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

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

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

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

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

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

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

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesечно. Osnovna prepostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka u pravilu se procjenjuju jednom godišnje. U kriznim vremenima, procjena se može raditi i učestalije, pa je tako u 2020. godini Banka četiri puta procjenjivala parametre za izračun očekivanih kreditnih gubitaka koji su odražavali trenutne makroekonomiske procjene.

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

### **COVID-19**

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

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

### Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješci 11.

### Regulatorni zahtjevi

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

### Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

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

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

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

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

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

### Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

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

### Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između 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. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 2.11. *Finansijski instrumenti*.

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 4. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2020.	2019.
<b>Prihodi od kamata</b>		
Zajmovi stanovništvu	835	864
Zajmovi pravnim osobama	277	304
Dužničke vrijednosnice	82	88
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	<u>4</u>	<u>9</u>
	<b><u>1.198</u></b>	<b><u>1.265</u></b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Tekući računi i depoziti stanovništva	14	29
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	18	24
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	10	16
Rashodi od kamata MSFI 16	<u>3</u>	<u>4</u>
	<b><u>45</u></b>	<b><u>73</u></b>

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine, uključeno je ukupno 56 milijuna kuna (2019. godine: 74 milijuna kuna) koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima u 2020. godini iznosi 39 milijuna kuna (2019. godine: 44 milijuna kuna).

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

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 1.198 milijuna kuna (2019.: 1.265 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

## 5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	2020.	2019.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Stanovništvo	233	246
Pravne osobe	114	138
Banke	<u>79</u>	<u>109</u>
	<b><u>426</u></b>	<b><u>493</u></b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Banke	53	68
Pravne osobe	<u>44</u>	<u>47</u>
	<b><u>97</u></b>	<b><u>115</u></b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

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

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	107	104
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	100	102
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	64	87
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	42	54
Naknade za vođenje računa	20	21
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	20	17
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	16	11
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	14	16
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	13	16
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	12	35
Prodaja polica osiguranja	8	10
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	2	3
Naknada za kamatni swap	-	8
Ostale naknade i provizije	<u>8</u>	<u>9</u>
	<b>426</b>	<b>493</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	51	64
Naknade i provizije za domaći platni promet	22	21
Naknade i provizije za inozemni platni promet	6	11
Ostale naknade i provizije	<u>18</u>	<u>19</u>
	<b>97</b>	<b>115</b>

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 426 milijuna kuna (2019.: 493 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

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

	2020.	2019.
Neto (gubitak) / dobitak po derivativima	(91)	38
Neto dobitak / (gubitak) po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	(169)
Neto dobitak po reklasifikaciji finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u finansijsku imovinu fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	-
	<hr/> <b>(25)</b>	<hr/> <b>(131)</b>

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

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

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

Finansijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 17.

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

	2020.	2019.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	111	179
Neto dobitak / (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	128	(23)
	<hr/> <b>239</b>	<hr/> <b>156</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2020.	2019.
Ukidanje predračunatih troškova	9	18
Prodaja nekretnina i opreme	8	-
Prihod temeljem dobivenih sudskeih sporova	7	4
Zakupnine	3	3
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	2	4
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	2	3
Izmjena uvjeta najma MSFI 16	2	-
Primljene dividende (VISA dionice)	1	1
Naplaćeni troškovi sudskeih pristojbi	1	1
Ostali prihodi	1	1
Kompenzacija troškova od VISA i Mastercard za marketinške kampanje	-	8
Kupljena potraživanja (floor plan -PSA)	-	3
	<b>36</b>	<b>46</b>

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega prihodi od nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju iznose 0,5 milijuna kuna (2019. godine: 0,3 milijuna kuna), dok se ostatak odnosi na prihode od nekretnina koje koristi Banka, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najmova koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje.

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 8. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2020.	2019.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	213	258
Premije osiguranja štednih uloga	59	58
Administrativni troškovi	34	37
Troškovi marketinga	31	30
Sanacijski doprinos	14	18
Ostali porezi i doprinosi	5	8
Naknada za superviziju	5	-
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine, preuzete imovine i imovine namijenjene prodaji	4	2
Troškovi otpisa po inventuri	2	4
Otpis materijalne i nematerijalne imovine	1	21
Vrijednosno usklađenje ulaganja u povezana društva	-	8
Troškovi usluge i materijala -kampanja Mastercarda	-	8
Otpis potraživanja	-	4
Troškovi povezani s prodajom potraživanja	-	1
Otpis zaliha potrošnog materijala (kartice)	-	3
Ostali troškovi	<u>1</u>	<u>1</u>
	<b><u>369</u></b>	<b><u>461</u></b>

U 2020. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija godišnjih finansijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak za navedene usluge za 2020. godinu iznosi 4 milijuna kuna (2019. godine: 6 milijuna kuna). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

## 8a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2020.	2019.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20)	62	57
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 20a)	36	35
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 21)	1	1
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	<u>60</u>	<u>78</u>
	<b><u>159</u></b>	<b><u>171</u></b>

U Godišnjem izvješću za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. trošak amortizacije je prikazan u bilješci 8. Tijekom 2020. godine Banka je izdvojila iz ostalih troškova poslovanja troškove amortizacije u Izvještaju o dobiti i gubitku kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi za 2019. godinu izdvojeni iz bilješke 8 Ostali troškovi poslovanja u bilješku 8a Trošak amortizacije.

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 9. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2020.	2019.
Bruto plaće	319	317
- neto plaće	228	225
- porezi, prirezi i doprinosi	91	92
Doprinosi na plaće	49	49
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostali troškovi zaposlenika	52	46
Neto rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (bilješka 28)	-	4
	<b>420</b>	<b>416</b>

Na kraju godine Banka je imala 2.327 zaposlenih (2019. godine: 2.318).

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

	Bilješka	2020.	2019.
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka	14	-	1
(Povećanja)smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	16	(418)	118
(Povećanja)smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	(1)	64
(Povećanja)smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(13)	5
Povećanja očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini	23	(7)	(20)
Povećanja rezervacije za sudske sporove	28	(53)	(45)
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze	31	8	(2)
	<b>(484)</b>	<b>121</b>	

Od ukupnih neto gubitaka uslijed očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne kreditne gubitke za izloženosti klasificirane u Fazu 1 i u Fazu 2 odnosi se 192 milijuna kuna.

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 11. OPOREZIVANJE

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

	2020.	2019.
Trošak tekućeg poreza na dobit	86	162
(Prihod) neto odgođenih poreza tekuća godina	<u>(29)</u>	<u>(27)</u>
	<b><u>57</u></b>	<b><u>135</u></b>

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

	2020.	2019.
<b>Dobit prije poreza</b>	<b><u>308</u></b>	<b><u>714</u></b>
<b>Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%</b>	<b>55</b>	<b>129</b>
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	11	12
Porezno nepriznat trošak - VISA	(2)	-
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	82	60
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	<u>(60)</u>	<u>(30)</u>
<b>Tekući porezni rashod</b>	<b><u>86</u></b>	<b><u>171</u></b>
Usklada poreza iz prethodnih godina	-	(9)
Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije	(82)	(60)
Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	60	30
Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	(7)	(7)
Odgođeni porez – korekcije iz proteklih godina	<u>-</u>	<u>10</u>
<b>Odgođeni porez</b>	<b><u>(29)</u></b>	<b><u>(27)</u></b>
<b>Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka</b>	<b><u>57</u></b>	<b><u>135</u></b>
Efektivna porezna stopa	18,51%	18,91%

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

Tekući porezni rashod iznosi 86 milijuna kuna (2019.: 171 milijun kuna), porezni rashod prikazan kroz zadržanu dobit iznosi 2 milijuna kuna (2019.: 0 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno 98 milijuna kuna (2019.: 26 milijuna kuna), čime potraživanje poreza na dobit na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 10 milijuna kuna (2019.: obveza u iznosu od 145 milijuna kuna).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

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

Odgodene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 28	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan</b>							
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>7</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>3</b>	<b>(51)</b>	<b>(30)</b>	<b>29</b>
Kroz dobit ili gubitak	-	(2)	19	-	-	7	5
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	12	-	12
Kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	-	5	5
<b>Stanje na dan</b>							
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>7</b>	<b>40</b>	<b>61</b>	<b>3</b>	<b>(39)</b>	<b>(18)</b>	<b>75</b>
						21	

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

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

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 28	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Porezni utjecaj spajanja Splitske banke	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan</b>									
<b>31. prosinca 2018.</b>	<b>11</b>	<b>57</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>(27)</b>	<b>(38)</b>	<b>(72)</b>	<b>31</b>	<b>(34)</b>
Kroz dobit ili gubitak	(4)	(15)	40	1	-	8	-	(3)	27
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Kroz zadržanu dobit (porez na dobit od povoljne kupnje)	-	-	-	-	-	-	-	72	-
Ostala kretanja (MSFI 9 – prijenos na tekuću poreznu obvezu)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
<b>Stanje na dan</b>									
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>7</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>3</b>	<b>(51)</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>29</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

### 12. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	251	579
Ponderirani prosječni broj dionica	<u>19.968.774</u>	<u>19.968.774</u>
Zarada po dionici osnovna (u kunama)	<b><u>12,56</u></b>	<b><u>29,01</u></b>
Zarada po dionici razrjeđena (u kunama)	<b><u>12,56</u></b>	<b><u>29,01</u></b>

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

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	336	853
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(2)	(2)
	<b>334</b>	<b>851</b>

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

**2020.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	132	108
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	95	175
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	92	104
Povlaštена dionica VISA International serija C	37	-
Derivatna finansijska imovina	70	22
Krediti	<u>22</u>	<u>11</u>
	<b>448</b>	<b>420</b>

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

Od 1. siječnja 2018. godine u skladu s MSFI 9, Banka navedene dionice mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i sukladno tome iste su u finansijskim izvještajima zaključno s 31. prosinca 2019. godine prikazane u bilješci 17.

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

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

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

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

Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odnose se na vrijednosnice Fortenove stečene u procesu restrukturiranja koncerna Agrokor za koje je Banka tijekom godine izvršila novu procjenu fer vrijednosti u skladu s tržišnim uvjetima: vlasnički instrumenti u iznosu od 18 milijuna kuna (2019. godine 25 milijuna kuna) i dužnički instrumenti u iznosu od 74 milijuna kuna (2019. godine 79 milijuna kuna).

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

- Bilješka 10 - prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti u iznosu od 288 milijuna kuna formiran u 2018. godini i rashod od formiranja ispravka vrijednosti po novim plasmanima koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu od 38 milijuna kuna,

- Bilješka 6 – rashod po osnovi usklade fer vrijednosti za nove instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 214 milijuna kuna.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

### Analiza po proizvodima

	31.12.2020.	31.12.2019.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	17.524	16.648
Pravne osobe	11.556	9.680
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	96	98
Pravne osobe	<u>2.998</u>	<u>2.668</u>
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	<b>32.174</b>	<b>29.094</b>
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	<u>(2.552)</u>	<u>(2.123)</u>
	<b>29.622</b>	<b>26.971</b>

Neto zajmovi i potraživanja od komitenata nominirani u kunama uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 12.651 milijuna kuna (2019. godine: 12.505 milijuna kuna). Oplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunkoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 36 milijuna kuna (2019. godine 41 milijun kuna).

### 2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

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

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

### Agrokor nagodba

Dana 1. 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 amortiziranom trošku i prikazani su u bilješci 16 u iznosu nominalne vrijednosti 55,7 milijuna kuna (2019. godina 55,7 milijuna kuna) te vrijednosnih papira koji su prikazani u bilješci 15 Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

### 2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>23.520</b>	<b>1.609</b>	<b>1.698</b>	<b>1.266</b>	<b>28.093</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	1.881	(66)	(279)	(170)	1.366
Prijenos u Fazu 1	579	(498)	(81)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1.407)	1.498	(91)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(186)	(305)	491	-	-
Prodana potraživanja	-	-	(54)	(151)	(205)
Otpisano	-	-	(30)	(130)	(160)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>24.387</b>	<b>2.238</b>	<b>1.654</b>	<b>815</b>	<b>29.094</b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3.331	2.223
Prerađivačka industrija	2.290	2.215
Građevinarstvo	1.948	1.737
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	1.731	1.742
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.410	1.148
Prijevoz i skladištenje	916	707
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	556	421
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	454	391
Poslovanje nekretninama	303	290
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	282	259
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	268	134
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	239	204
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	209	223
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	204	218
Informacijske i komunikacijske	185	223
Ostale uslužne djelatnosti	87	58
Rudarstvo i vađenje	69	76
Umjetnost, zabava i rekreacija	43	49
Obrazovanje	29	30
Ukupni zajmovi pravnim osobama	14.554	12.348
Stanovništvo	17.620	16.746
	<b>32.174</b>	<b>29.094</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.552)	(2.123)
	<b>29.622</b>	<b>26.971</b>

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Vlasničke vrijednosnice	87	111
Dužničke vrijednosnice	<u>5.526</u>	<u>6.094</u>
	<b><u>5.613</u></b>	<b><u>6.205</u></b>

### (a) Vlasničke vrijednosnice

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

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

Za vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu (tj. za koje ne postoji aktivno tržište) procjenjuje se da fer vrijednost iznosi 4 milijuna kuna (2019. godine: 3 milijuna kuna). Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 40.

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

Tijekom lipnja 2020. godine Banka je povlaštenu dionicu VISA International serije C reklassificirala iz finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17) u finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15). Detaljniji opis je naveden u bilješci 16.

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

Po ostalim vlasničkim dioncama koje su prikazane u bilješci 17 Banka tijekom 2019. i 2020. nije primila dividendu.

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2020. i 2019. godine prikazan je u nastavku.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**(b) Dužničke vrijednosnice**

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Obveznice Republike Hrvatske	3.550	2.959
Obveznice stranih država	603	787
<b>Ukupno vrijednosnice koje kotiraju</b>	<b>4.153</b>	<b>3.746</b>
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	2.348
<b>Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju</b>	<b>1.373</b>	<b>2.348</b>
	<hr/>	<hr/>
	<b>5.526</b>	<b>6.094</b>

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

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

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

Obveznice stranih država uključuju u 2020. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske i Rumunjske (u 2019. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske, Rumunjske i Bugarske).

**2020.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>6.094</b>	-	-	-	<b>6.094</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(838)	-	-	-	(838)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>5.256</b>	-	-	-	<b>5.256</b>

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

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

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

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

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

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

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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**2020.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>240</b>	-	<b>16</b>	-	<b>256</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(1)	-	-	-	(1)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(2)	-	2	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>237</b>	-	<b>18</b>	-	<b>255</b>

Promjene umanjenja vrijednosti: za očekivane kreditne gubitke:

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	-	-	<b>75</b>	<b>8</b>	<b>83</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	3	-	(59)	(8)	(64)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>3</b>	-	<b>16</b>	-	<b>19</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 19. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

31.12.2020.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Finansijski i operativni najam	48
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>313</b>

31.12.2019.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	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%	Finansijski i operativni najam	48
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>365</b>

Ulaganje u ovisno društvo OTP osiguranje je na dan 31.12.2020. godine klasificirano u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24). Promjene ulaganja u ovisna društva detaljno su prikazana u bilješci 1.

Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o. Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 0 milijuna kuna, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 5 milijuna kuna (2019.: 2 milijuna kuna). SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (djelatnost finansijski i operativni najam) je u 100% vlasništvu društva OTP Leasing d.d.. Trošak ulaganja OTP Leasing u društvo SB Leasing d.o.o. u likvidaciji je 33 milijuna kuna (2019.: 33 milijuna kuna), a udio OTP Leasing u neto imovini je 25 milijuna kuna (2019.: 34 milijuna kuna). Ovisna društva koja su uključena u konsolidaciju nisu imala primitke od dividende osim OTP Leasing d.d. kome je u 2020. godini SB Leasing d.o.o. u likvidaciji isplatio cjelokupnu dobit za 2019. godinu u iznosu od 4.250 tisuća kuna te svu zadržanu dobiti od 2011. godine do 2017. godine u iznosu od 6.852 tisuća kuna (2019. godine isplaćena je dobit za 2018. godinu u iznosu od 4.325 tisuća kuna).

OTP Nekretnine d.o.o. u 2020. godini ostvarili su ukupno 25 milijuna kuna prihoda (2019: 13 milijuna kuna) te dobit u iznosu 2 milijuna kuna (2019: 1 milijun kuna). OTP Invest d.o.o. u 2020. godini ostvario je ukupno 5,8 milijuna kuna prihoda (2019: 5,8 milijuna kuna) te ukupan sveobuhvatni gubitak u iznosu 1,5 milijuna kuna (2019: sveobuhvatni gubitak u iznosu 1,5 milijuna kuna). OTP Leasing d.d. u 2020. godini ostvario je ukupno 173,6 milijuna kuna prihoda (2019: 193,5 milijuna kuna), 11 milijuna kuna prihoda od udjela u dobiti (2019: 4,3 milijuna kuna) te ukupnu sveobuhvatnu dobit u iznosu 31 milijun kuna (2019: 22 milijuna kuna). OTP Osiguranje d.d. je u 2019. godini ostvarilo ukupno 50,2 milijuna kuna prihoda te ukupnu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 1,1 milijun kuna. OTP Savjetovanje d.o.o. je u 2019. godini ostvarilo ukupno 0 milijuna kuna prihoda te gubitak u iznosu 1,4 milijuna kuna.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**20. NEKRETNINE I OPREMA**

**Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16**

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
<b>Stanje na dan</b>						
<b>1. siječnja 2019.</b>	<b>443</b>	<b>144</b>	<b>197</b>	<b>6</b>	<b>45</b>	<b>835</b>
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	19	27	15	1	(62)	-
Povećanja	-	-	-	-	67	67
Smanjenja uslijed otpisa	-	(9)	(10)	(1)	(13)	(33)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>462</b>	<b>162</b>	<b>202</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>869</b>
<b>Stanje na dan</b>						
<b>1. siječnja 2020.</b>	<b>462</b>	<b>162</b>	<b>202</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>869</b>
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	4	24	8	2	(38)	-
Povećanja	-	-	-	-	35	35
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(2)	-	-	-	-	(2)
Reklasifikacija u Imovinu namjenjenu prodaji	(28)	-	-	-	-	(28)
Smanjenja uslijed prodaje	(17)	-	(2)	(1)	(1)	(21)
Smanjenja uslijed otpisa	(1)	(8)	(11)	-	-	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>418</b>	<b>178</b>	<b>197</b>	<b>7</b>	<b>33</b>	<b>833</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>						
<b>Stanje na dan</b>						
<b>1. siječnja 2019.</b>	<b>207</b>	<b>87</b>	<b>140</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>437</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	16	23	17	1	-	57
Smanjenja uslijed otpisa	-	(8)	(10)	(1)	-	(19)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>223</b>	<b>102</b>	<b>147</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>475</b>
<b>Stanje na dan</b>						
<b>1. siječnja 2020.</b>	<b>223</b>	<b>102</b>	<b>147</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>475</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	15	29	17	1	-	62
Vrijednosno usklađenje Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	1	-	-	-	-	1
(1)	-	-	-	-	-	(1)
Smanjenja uslijed prodaje	(17)	-	(1)	(1)	-	(19)
Smanjenja uslijed otpisa	(1)	(8)	(11)	-	-	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>220</b>	<b>123</b>	<b>152</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>498</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan</b>						
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>239</b>	<b>60</b>	<b>55</b>	<b>3</b>	<b>37</b>	<b>394</b>
<b>Na dan</b>						
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>198</b>	<b>55</b>	<b>45</b>	<b>4</b>	<b>33</b>	<b>335</b>

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**20a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16**

**Imovina s pravom korištenja**

	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Namještaj i oprema</b>	<b>Motorna vozila i ostalo</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>183</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>190</b>
Novi ugovori	17	-	3	20
Istekli ugovori	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>200</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>210</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>200</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>210</b>
Novi ugovori	39	-	1	40
Promjene ugovora	(5)	(5)	-	(10)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>236</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	32	2	1	35
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>35</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>35</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	35	-	1	36
Promjene ugovora	(3)	(2)	-	(5)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>168</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>175</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>170</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>174</b>

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

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Kratkotrajni najam	1	4
Varijabilni iznosi najma	2	5
<b>Ukupno</b>	<b>3</b>	<b>9</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

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

### **Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16**

Na datum 31. prosinca obveze iznose 180 milijuna kuna (2019. godine: 179 milijuna kuna). Početno stanje na dan 1. siječnja 2019. godine iznosi 190 milijuna kuna.

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

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

<b>31. prosinca 2019. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Ukupno obveze po osnovi najma	3	10	25	76	84	<b>198</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 21. ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>Ulaganje u nekretnine</u>
<b>Nabavna vrijednost</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>79</b>
Povećanja	-
Smanjenja	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>79</b>
 <b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	 <b>79</b>
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>81</b>
 <b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>15</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Smanjenje	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>16</b>
 <b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	 <b>16</b>
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	1
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Smanjenja	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>18</b>
 <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>63</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>63</b>

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Imovina koja se drži radi prodaje prikazana je u bilješci 24. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 63 milijuna kuna (2019. godine: 69 milijuna kuna). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**22. NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>73</b>	<b>313</b>	<b>283</b>	<b>36</b>	<b>705</b>
Prijenos s imovine u upotrebu	3	42	-	(45)	-
Povećanja	-	-	-	34	34
Smanjenja uslijed otpisa	(13)	-	-	(7)	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>63</b>	<b>355</b>	<b>283</b>	<b>18</b>	<b>719</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>63</b>	<b>355</b>	<b>283</b>	<b>18</b>	<b>719</b>
Reklasifikacija u imovinu koja se klasificira prema MRS-u 16	(1)	-	-	-	(1)
Prijenos u upotrebu	6	25	-	(31)	-
Povećanja	-	-	-	26	26
Smanjenja uslijed otpisa	-	(8)	-	-	(8)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>68</b>	<b>372</b>	<b>283</b>	<b>13</b>	<b>736</b>
<b>Ispравak i umanjenje vrijednosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>57</b>	<b>289</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>472</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	4	25	49	-	78
Smanjenja uslijed otpisa	(13)	-	-	-	(13)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>48</b>	<b>314</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>537</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>48</b>	<b>314</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>537</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	4	16	40	-	60
Smanjenja uslijed otpisa	-	(8)	-	-	(8)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>52</b>	<b>322</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>589</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>15</b>	<b>41</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>182</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>16</b>	<b>50</b>	<b>68</b>	<b>13</b>	<b>147</b>

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**23. OSTALA IMOVINA**

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>		
Potraživanja po kartičnom poslovanju	65	69
Kolateralni depoziti za derivate	65	-
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	55	50
Potraživanja od kupaca	52	43
<b>Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9</b>	<b>237</b>	<b>162</b>
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(53)	(49)
<b>Neto ostala finansijska imovina nakon umanjenja vrijednosti</b>	<b>184</b>	<b>113</b>
<b>Ostala nefinansijska imovina</b>		
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1	6
Unaprijed plaćeni troškovi	14	6
Ostalo	8	11
<b>Ostala nefinansijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
	<b>207</b>	<b>136</b>

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

**2020.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**23. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)**

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>96</b>	-	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>125</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	8	-	30	-	38
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(2)	-	17	(15)	-
Otpis	-	-	(1)	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>103</b>	-	<b>59</b>	-	<b>162</b>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>2</b>	-	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>31</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(1)	-	21	-	20
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	15	(15)	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>2</b>	-	<b>47</b>	-	<b>49</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 24. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ulaganje u OTP Osiguranje	54	-
Nekretnine u procesu prodaje	25	-
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	<u>5</u>	<u>1</u>
<b>Ukupno imovina namijenjena prodaji</b>	<b><u>84</u></b>	<b><u>1</u></b>

Banka i dalje ima 100% udjela u OTP Osiguranju, ali je zbog uvjeta koji su se ostvarili u 2020. godini navedeno ulaganje u 2020. godini reklassificirano iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 19) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24). Za dodatne detalje vidjeti bilješku 1 i bilješku 19.

Nekretnine u procesu prodaje uključuju nekretnine u vlasništvu Banke koje je Banka koristila u operativne svrhe, a tijekom 2020. godine navedena imovina ispunjava sve uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji. Sukladno tome imovina je reklassificirana iz Nekretnina i opreme (bilješka 19) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24).

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

## 25. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**26. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA**

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
<b>Stanovništvo</b>		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.912	6.133
Nominirani u stranoj valuti	10.129	9.439
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.581	1.747
Nominirani u stranoj valuti	5.318	6.265
	<b>23.940</b>	<b>23.584</b>
<b>Pravne osobe</b>		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.819	6.928
Nominirani u stranoj valuti	2.171	1.932
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	414	555
Nominirani u stranoj valuti	726	552
	<b>10.130</b>	<b>9.967</b>
	<b>34.070</b>	<b>33.551</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 27. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2020.	31.12.2019.
HBOR	974	1.107
Ministarstvo financija	3	3
Ostalo	<u>2</u>	<u>2</u>
	<b><u>979</u></b>	<b><u>1.112</u></b>

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

## 28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezervacije za sudske sporove	290	253
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	83	110
Rezervacije za ostale obveze	<u>10</u>	<u>10</u>
	<b><u>383</u></b>	<b><u>373</u></b>
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 31)	<u>103</u>	<u>111</u>
	<b><u>486</u></b>	<b><u>484</u></b>

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Banke, tj. postupke u kojima je Banka tuženik, iznose 290 milijuna kuna (u 2019. 253 milijuna kuna).

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 28. 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 82 milijuna kuna (u 2019. 56 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2019. godinu rezultat je povećanog broja tužbi pokrenutih protiv Banke tijekom 2020. godine. Banka pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite.

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

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

#### *Događaji vezani na kredite u švicarskim francima*

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

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

Po mišljenju Banke, a budući da su odluke Vrhovnog suda kao i odluke nižih sudova pravomoćne i po njima sudovi već postupaju, prethodno navedeno nije dovelo do bilo kakvog povećanja prava potrošača (klijenata korisnika CHF kredita) niti do povećanja obveza na strani banaka. U skladu s navedenim Banka ne očekuje povećanje dinamike sporova koje bi rezultirale dodatnim rezervacijama iznad iznosa rezerviranih s 31. prosincem 2020. godine. Moguće obveze Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz takve pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Sukladno odredbama točke 92. MRS-a 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.

#### **Rezervacije za sudske sporove**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>253</b>	<b>212</b>
Isplaćeno	(16)	(4)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	53	45
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>290</b>	<b>253</b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**

**Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika**

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

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

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

Rezervacije u visini 72 milijuna kuna su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristiti će se tijekom 2021. i 2022. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

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

**Rezervacije za ostale obveze**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Isplaćeno	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**29. OSTALE OBVEZE**

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Obveze po kartičnom poslovanju	113	126
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	59	56
Ukalkulirani troškovi - nefakturirano	56	61
Obveze za plaće i doprinose	30	29
Sredstva u obračunu	24	98
Obveze za osiguranje štednih uloga	15	15
Obveze prema dobavljačima	14	27
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	12	7
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	11	9
Obveze za porez na dodanu vrijednost	3	3
Primljeni predujmovi	1	2
Obveze za naknade	-	1
Ostale obveze	14	22
	<b>352</b>	<b>456</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

### DIONIČKI KAPITAL

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

Banka tijekom 2020. godine nije imala isplate dividende. Ovisna društva Banke u Republici Hrvatskoj nisu tijekom 2019. i 2020. godine imale isplate dividendi osim SB Leasing d.o.o. u likvidaciji koji je tijekom 2019. i 2020. godine isplaćivano dividendu OTP Leasingu d.d. (bilješka 19).

### PREMIJA NA IZDANE DIONICE

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

### REZERVE

#### Ostale rezerve

	31.12.2020.	31.12.2019.
Statutarna rezerva	200	200
Zakonska rezerva	<u>199</u>	<u>199</u>
	<b>399</b>	<b>399</b>

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

#### Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	35	59
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	117	145
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 17)	<u>19</u>	<u>6</u>
<b>Ukupno rezerva fer vrijednosti:</b>	<b>171</b>	<b>210</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

### Rezerva iz svodenja na fer vrijednost (nastavak)

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

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički

	2020.	2019.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>59</b>	<b>31</b>
(Smanjenje)/povećanje rezervi	(30)	34
Porez	6	(6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>35</b>	<b>59</b>

Smanjenje rezervi po osnovi reklassifikacije dionica VISA Serija C iznosi 33 milijuna kuna.

Dužnički

	2020.	2019.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>145</b>	<b>66</b>
(Smanjenje)/povećanje rezervi	(34)	97
Porez	6	(18)
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>117</b>	<b>145</b>

### Rezerva za opće bankovne rizike

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezerva za opće bankovne rizike	106	106
Ostale rezerve	3	3
<b>Ukupno ostale rezerve</b>	<b>109</b>	<b>109</b>

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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

### Ostale rezerve

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

### Zadržana dobit

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

Vezano za Odluku Hrvatske narodne banke o privremenom ograničenju raspodjele (vidjeti detaljnije u Bilješci 41 Događaji nakon datuma bilance) dobit ostvarenu za 2020. godinu Banka neće rasporediti sve dok je Odluka Hrvatske narodne banke na snazi.

## 31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije	1.794	1.483
Akreditivi	33	39
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	7.656	6.370
Faktoring	204	-
Obvezujuća pisma namjere	<u>30</u>	<u>-</u>
	<b>9.717</b>	<b>7.892</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	<u>(103)</u>	<u>(111)</u>
	<b>9.614</b>	<b>7.781</b>

### 2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>7.509</b>	-	<b>120</b>	<b>2</b>	<b>7.631</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	303	-	(41)	(1)	261
Prijenos u Fazu 1	(8)	-	8	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	23	-	(23)	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>7.827</b>	-	<b>64</b>	<b>1</b>	<b>7.892</b>

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**32. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ( <i>bilješka 13</i> )	5.559	5.449
Zajmovi i potraživanja od banaka ( <i>bilješka 14</i> )	<u>295</u>	<u>832</u>
	<b><u>5.854</u></b>	<b><u>6.281</u></b>

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 33. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

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

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

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

Regulatorni kapital Banke iznosi 5.753 milijuna kuna (2019. godine: 5.838 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 19,16% (2019. godine: 21,18%).

Tijekom 2020. godine Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

**Kapital**

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	1.323	1.073
Rezerve	679	718
Prijelazna usklađenja redovog osnovnog kapitala – nerevidirano	206	54
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA – nerevidirano	(100)	(172)
<b>Redovni osnovni kapital – nerevidirano</b>	<b>6.273</b>	<b>5.838</b>
 <b>Ukupno osnovni kapital – nerevidirano</b>	<b>6.273</b>	<b>5.838</b>
 <b>Ukupno regulatorni kapital – nerevidirano</b>	<b>6.273</b>	<b>5.838</b>
 <b>Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika – nerevidirano</b>	<b>30.056</b>	<b>27.562</b>
 Stopa redovnog osnovnog kapitala – nerevidirano	20,87%	21,18%
Stopa osnovnog kapitala – nerevidirano	20,87%	21,18%
Stopa ukupnog kapitala - nerevidirano	20,87%	21,18%

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 34. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama. 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.

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

Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
----------	-------------	-------------

### IMOVINA

Tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	6.802	7.210
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	334	851
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	70	22
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	29.622	26.971
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	5.526	6.094
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	236	237
Ostala finansijska imovina	23	<u>184</u>	<u>113</u>
		<b>42.774</b>	<b>41.498</b>

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

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije i akreditivi	1.827	1.522
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	<u>7.890</u>	<u>6.370</u>
	<b>9.717</b>	<b>7.892</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

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

Osnovne vrste prihvatljivih instrumenata osiguranja koje se 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 matičnih društava za kredite koji se odobravaju ovisnim društvima, udjele u tvrtkama i operativne instrumente osiguranja kao što su zadužnice i mjenice, koje se ne prihvataju s vrijednošću.

Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 35.149 milijuna kuna (2019. godina: 31.379 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2020. iznosi 16.379 milijuna kuna (2019. godina: 14.895 milijuna kuna).

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**2020.**

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**34. 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 kolateral-a (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	162	-	-	-	-	-	162	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>43.691</b>	<b>13.987</b>	<b>200</b>	<b>11.417</b>	<b>2.180</b>	<b>190</b>	<b>29.704</b>	<b>15.822</b>
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
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>7.892</b>	<b>908</b>	<b>34</b>	<b>712</b>	<b>151</b>	<b>11</b>	<b>6.984</b>	<b>662</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>51.583</b>	<b>14.895</b>	<b>234</b>	<b>12.129</b>	<b>2.331</b>	<b>201</b>	<b>36.688</b>	<b>16.484</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

### Depoziti

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Garancije

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

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

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

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

### 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	31.12.2020.	31.12.2019.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	13	2.180	3.828
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	13	1.906	2.486
Trezorski zapisi Ministarstva financija	17	1.373	2.348
Obveznice Ministarstva financija	17	3.549	2.959
Obveznice Ministarstva financija	18	17	16
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	2.702	1.494
<b>Ukupno imovina:</b>		<b>11.727</b>	<b>13.131</b>
Ostala pozajmljena sredstva	27	977	1.110
<b>Ukupno obveze:</b>		<b>977</b>	<b>1.110</b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

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

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

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>				
Imovina	38.735	988	1.775	41.498
Potencijalne obveze	7.719	17	45	7.781
	<b>46.454</b>	<b>1.005</b>	<b>1.820</b>	<b>49.279</b>

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 35. TRŽIŠNI RIZIK

### TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

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

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

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

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

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

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

#### Value at Risk (VaR)

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

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%, pri čemu se koristi metoda povjesne 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.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Value at Risk (VaR) (nastavak)**

Kretanje VaR pokazatelja

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

### 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

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

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

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
<b>2020.</b>				
EUR	0,6	40,1	166,9	4,7
USD	0,0	0,2	0,6	0,0
CHF	0,0	0,1	0,7	0,1
Globalna devizna pozicija	1,0	41,1	167,7	5,5
<b>2019.</b>				
EUR	0,1	47,1	153,2	0,1
USD	0,0	0,2	1,3	0,3
CHF	0,0	0,1	0,7	0,0
Globalna devizna pozicija	1,4	48,2	155,4	2,9

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 nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

### UKUPNI VALUTNI RIZIK

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

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)**

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac, tekući računi kod banaka 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 koja se mjeri 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 koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	105	6	-	111
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.644	491	3.959	-	6.094
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	-	68	169	-	237
Ulaganja u ovisna društva	-	-	365	-	365
Nekretnine i oprema	-	-	394	-	394
Imovina s pravom korištenja	-	-	175	-	175
Ulaganja u nekretnine	-	-	63	-	63
Nematerijalna imovina	-	-	182	-	182
Odgođena porezna imovina	-	-	29	-	29
Ostala imovina	2	-	134	-	136
Imovina namijenjena prodaji	-	-	1	-	1
<b>Ukupna imovina</b>	<b>17.339</b>	<b>1.068</b>	<b>24.532</b>	<b>1.025</b>	<b>43.964</b>
<b>Obveze</b>					
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 koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	-	14	-	31
Rezervacije za obveze i troškove	15	-	469	-	484
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-
Obveza poreza na dobit	-	-	145	-	145
Obveze po osnovi najma MSFI 16	-	-	179	-	179
Ostale obveze	231	-	225	-	456
<b>Ukupne obveze</b>	<b>18.077</b>	<b>2.045</b>	<b>17.025</b>	<b>620</b>	<b>37.767</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(738)</b>	<b>(977)</b>	<b>7.507</b>	<b>405</b>	<b>6.197</b>

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

### KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

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

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

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

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

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

#### MM desk

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

#### FI desk

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

#### 31.12.2019.

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

#### Kamatna osjetljivost imovine i obveza

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

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

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) interna 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.

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

#### Promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke\_paralelni pomak kamatnih stopa za +/- 200 bp

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

## 35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

### INTEREST RATE RISK IN BANKING BOOK (CONTINUED)

#### 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)
<b>Ukupno</b>	<b>86</b>	<b>3.311</b>	<b>2.611</b>	<b>(547)</b>	<b>(187)</b>	<b>(33)</b>	<b>5.241</b>
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK					195		
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR					60		
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute					(3)		
<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>					<b>252</b>		
Regulatorni kapital					5.838		
<b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100</b>					<b>4,3%</b>		

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

	Kamatna stopa 2020	Kamatna stopa 2019
	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,0	0,1
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,6	4,1
Dužničke vrijednosnice koje se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,4	1,4
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	4,3	4,0
Obveze prema drugim bankama	(0,2)	(0,2)
Obveze prema komitentima	0,1	0,1
Ostala pozajmljena sredstva	1,3	1,4

### 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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 36. LIKVIDNOSNI RIZIK

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

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

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

U visoko likvidnu finansijsku imovinu ubrajamo:

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

## 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun	2.128	3.823
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(817)	(1.066)
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	53	4
Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(8)	(11)
<b>Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>1.356</b>	<b>2.750</b>
Tekući računi kod stranih banaka	2.583	858
Tekući računi kod domaćih banaka	132	39
Kratkoročni plasmani drugim bankama	314	853
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana bankama</b>	<b>3.029</b>	<b>1.750</b>
Obveznice Republike Hrvatske	3.549	2.959
Obveznice stranih država	603	788
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	2.347
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>5.525</b>	<b>6.094</b>
<b>Sveukupna likvidna imovina</b>	<b>9.910</b>	<b>10.594</b>

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

### 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. prikazana je u sljedećim tablicama:

**31.12.2020.**

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

**31.12.2019.**

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

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

#### Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjeranja 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.

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

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

#### **Postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima**

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

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

Održavanje navedenog omjera na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

### Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

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

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

	31.12.2020.	31.12.2019.		
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
<b>Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)</b>	<b>7.634</b>	<b>7.607</b>	<b>9.730</b>	<b>9.704</b>
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	1.924	1.924	3.385	3.385
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	5.710	5.683	6.345	6.319
<b>Ukupni neto likvidnosni odljevi</b>	<b>37.022</b>	<b>3.620</b>	<b>37.174</b>	<b>4.915</b>
<b>Priljevi</b>	<b>3.872</b>	<b>3.356</b>	<b>2.606</b>	<b>1.995</b>
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	955	508	1.142	605
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	2.734	2.734	1.355	1.355
Ostali priljevi	183	114	109	35
<b>Odljevi</b>	<b>40.895</b>	<b>6.977</b>	<b>39.780</b>	<b>6.910</b>
Depoziti stanovništva	26.389	2.124	25.937	2.112
Neoperativni depoziti	7.459	3.988	7.236	3.912
Druge obveze	7.047	865	6.607	886
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR</b>	<b>210%</b>		<b>197%</b>	
Regulatorni limit	100%		100%	
Interni minimum	110%		110%	
Interni optimum	120%		120%	

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

### 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniči 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 portfela kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfela 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 banku obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2019.
<b>Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja</b>	<b>34.417</b>	<b>33.778</b>
<b>Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja</b>	<b>26.403</b>	<b>23.098</b>
<b>Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR</b>	<b>130%</b>	<b>146%</b>
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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

### **Testiranje otpornosti na stres**

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)**

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)**

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)**

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

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Zajmovi i potraživanja od banaka	851	-	-	-	-	-	851
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	420	-	-	-	-	-	420
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.831	1.041	4.108	5.623	13.368	-	26.971
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	111	111
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	247	281	2.090	1.071	2.405	-	6.094
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	0	2	1	78	156	-	237
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	365	365
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	394	394
Imovina s pravom korištenja	3	9	23	70	70	-	175
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	63	63
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	182	182
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	29	29
Potraživanje poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	136	-	-	-	-	-	136
Imovina namijenjena prodaji	-	-	1	-	-	-	1
<b>Ukupna imovina</b>	<b>12.423</b>	<b>1.333</b>	<b>6.223</b>	<b>6.842</b>	<b>15.999</b>	<b>1.144</b>	<b>43.964</b>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2019.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	643	1.116	50	-	-	-	1.809
Obveze prema komitentima	26.154	1.742	4.621	637	397	-	33.551
Ostala pozajmljena sredstva	7	49	175	335	546	-	1.112
Financijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	8	2	4	-	17	-	31
Rezervacije za obveze i troškove	12	38	92	91	21	230	484
Obveza poreza na dobit	-	-	145	-	-	-	145
Obveze po osnovi najma MSFI 16	2	9	21	72	75	-	179
Ostale obveze	456	-	-	-	-	-	456
<b>Ukupne obveze</b>	<b>27.282</b>	<b>2.956</b>	<b>5.108</b>	<b>1.135</b>	<b>1.056</b>	<b>230</b>	<b>37.767</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(14.859)</b>	<b>(1.623)</b>	<b>1.115</b>	<b>5.707</b>	<b>14.943</b>	<b>914</b>	<b>6.197</b>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove finansijskih obveza:

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	240	2.280	-	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	27.685	1.475	4.091	593	235	34.079
Ostala pozajmljena sredstva	8	48	176	291	504	1.027
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	54	34	2	26	122
Ostale obveze	<u>352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352</u>
<b>Ukupne obveze</b>	<b><u>28.291</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>4.301</u></b>	<b><u>886</u></b>	<b><u>765</u></b>	<b><u>38.100</u></b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>						
<b>Obveze</b>						
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 koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	2	4	-	17	31
Ostale obveze	<u>456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>456</u>
<b>Ukupne obveze</b>	<b><u>27.269</u></b>	<b><u>2.914</u></b>	<b><u>4.875</u></b>	<b><u>994</u></b>	<b><u>1.005</u></b>	<b><u>37.057</u></b>

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 37. OPERATIVNI RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

### 38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

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

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o. i to: OTP uravnoteženi otvoreni fond, OTP indeksni fond, OTP e-start fond, OTP global fond, OTP Absolute fond, OTP Short-term bond fond i OTP Start fond u iznosu od 132 milijuna kuna (2019. godine: 108 milijuna kuna).

Na kraju 2020. godine te tijekom 2020. godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva (bilješka 19 i 24), bile su kako slijedi:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	70	2.411	497	1.639
OTP Bank Romania S.A.	-	-	2	-
SKB Banka	13	19	-	12
OTP Nekretnine d.o.o.	1	21	85	104
OTP Invest d.o.o.	-	4	-	2
OTP Leasing d.d.	68	63	54	170
Cresco d.o.o.	6	1	5	1
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji	10	8	39	44
OTP Osiguranje d.d.	1	53	1	35
Zelena nekretnina	-	25	-	13
Ključni rukovoditelji Banke i povezanih društava*	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
	<b><u>170</u></b>	<b><u>2.606</u></b>	<b><u>685</u></b>	<b><u>2.022</u></b>

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

	2020.		2019.	
	Prihodi	Troškovi****	Prihodi	Troškovi
OTP Bank Nyrt Hungary	83	163	116	115
OTP Nekretnine d.o.o.	-	17	-	6
OTP Invest d.o.o.	-	-	-	7
Aventin d.o.o. u likvidaciji*	-	-	11	6
OTP Leasing d.d.**	2	1	3	2
SB Zgrada d.o.o.***	-	-	-	3
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji**	1	-	3	-
OTP Osiguranje d.d.	6	3	8	4
DSK Bank Bugarska	8	-	-	-
Ostale povezane osobe u Mađarskoj	-	2	-	1
Ključni rukovoditelji Banke i povezanih društava****	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>100</b>	<b>186</b>	<b>141</b>	<b>144</b>

\* Društvo je od 25. listopada 2019. godine u likvidaciji, u 2020. godini otvoren je i zatvoren stečajni postupak te je društvo 14. rujna brisano iz sudskog registra

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

\*\*\* 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

\*\*\*\* Prihodi i troškovi s ključnim rukovoditeljima Banke i povezanih društava odnose se na prihode i troškove po kreditima, depozitima i kamati, dok su iznosi naknada za plaće navedeni ispod tablice u tekstu

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

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke u 2020. godini iznose 11 milijuna kuna (2019. godine: 11 milijuna kuna) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 9 milijuna kuna (2019. godine: 9 milijuna kuna) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 2 milijuna kuna (2019. godine: 2 milijuna kuna).

Na dan 31.12.2020. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 7 milijuna kuna (2019. godine: 6 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke i Prokurist Banke.

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

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

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

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

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

## Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 40. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

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

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**2020.**

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**2019.**

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)</b>				
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
	<b>175</b>	<b>130</b>	<b>115</b>	<b>420</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17a i 17b)</b>				
Uvrštena ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	2.959	-	-	2.959
Dužničke vrijednosnice stranih država	787	-	-	787
Vlasničke vrijednosnice	39	-	69	108
	<b>4.827</b>	<b>1.306</b>	<b>72</b>	<b>6.205</b>
Neuvrštena ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.042	1.306	-	2.348
Vlasničke vrijednosnice	-	-	3	3
	<b>4.827</b>	<b>1.306</b>	<b>72</b>	<b>6.205</b>
	<b>5.002</b>	<b>1.436</b>	<b>187</b>	<b>6.625</b>
<b>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Valutni swap i foward ugovori	-	14	-	14
Kamatni swap	-	17	-	17
	<b>5.002</b>	<b>1.405</b>	<b>187</b>	<b>6.594</b>

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

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

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

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

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2020.	2019.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 15)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 132	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 108	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 15)	Imovina: 44 Obveze: 96	Imovina: 10 Obveze: 14	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnim na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 15)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 26 Obveze: 20	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 12 Obveze: -		Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 15 i bilješka 17)	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 6	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4	Razina 2			
	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: -	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: 13				
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske 95:	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 175	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 3.550	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 2.959	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-izdane od stranih država: 603	-izdane od stranih država: 787				
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: -	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 39	Kotiraju u inozemstvu dionice: 37				
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 17)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice:	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 41	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 69		Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procjenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 3	Razina 3	Po trošku stjecanja uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

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

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2020.	2019.				
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 17)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.373	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.042 Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.306	Razina 1 Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
7) Krediti (bilješka 15)	Krediti: -	Krediti: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Krediti: 22	Krediti: 11	Razina 3	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom efektivne kamatne stope.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

### Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

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

Početno stanje 01.siječnja 2019.	62
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>21</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>83</b>
Početno stanje 01.siječnja 2020.	83
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(28)
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	<u>11</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>66</b>

### 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 trgovackih 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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)**

**Stanje na 31.12.2020.**

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

**Stanje na 31.12.2019.**

Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost				Ukupno
		Razina 1	Razina 2	Razina 3		
<b>Finansijska imovina</b>						
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	851	-	-	855	<b>855</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	26.971	-	-	27.270	<b>27.270</b>
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	18	237	-	249	4	<b>253</b>
<b>Finansijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	25	1.809	-	-	1.809	<b>1.809</b>
Obveze prema komitentima	26	33.551	-	-	33.560	<b>33.560</b>

# Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

### **Izmjene Uprave Banke**

Na dan 15. ožujka 2021. godine Banka je zaprimila rješenje Hrvatske narodne banke (HNB-a) za suglasnost Ivanu Šimičeviću za obavljanje funkcije člana Uprave OTP banke d.d. Do 15. Ožujka 2021. Godine g. Šimičević obnašao je funkciju prokurista Uprave, a po primitku Rješenja HNB-a počinje teći njegov mandat na funkciji člana Uprave u trajanju od tri godine.

### **COVID-19 pandemija**

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

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

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

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

Odluka o privremenom ograničenju raspodjela objavljena je dana 14.01.2021. godine s datumom primjene od 15.01.2021. godine. Odlukom se uređuje privremeno ograničenje raspodjela s ciljem povećanja otpornosti finansijskog sustava i održavanje finansijske stabilnosti u Republici Hrvatskoj te se Odluka odnosi na sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

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

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

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

### **Odluka Ustavnog suda RH od 3. veljače 2021.**

Predmetnom odlukom Ustavnog suda odbijene su i odbačene ustanove tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak. Slijedom navedenog to znači da presuda Vrhovnog suda, kao i presude nižih sudova – Visokog trgovačkog suda i Trgovačkog suda u Zagrebu, u predmetnom sporu ostaju nepromijenjene i na snazi.

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

### **Kupnja udjela u trgovackom društvu**

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

**Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

**Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine**

**(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)**

---

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

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

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

**Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine**

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**Izvještaj o dobiti i gubitku - nerevidirano**

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	1.239 (61)	1.198 (45)	41 (16)	1.277 (78)	1.265 (73)	12 (5)
Prihodi od dividende	1	-	1	1	-	1
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	426 (97)	426 (97)	-	493 (115)	493 (115)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	8	8	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	(2)	20	(22)	224	217	7
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	69	66	3	(177)	(169)	(8)
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(1)	-	(1)	(2)	-	(2)
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	125	128	(3)	(23)	(23)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	34 (17)	36 -	(2) (17)	41 (111)	46 -	(5) (111)
<b>UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>	<b>1.724</b>	<b>1.740</b>	<b>(16)</b>	<b>1.530</b>	<b>1.644</b>	<b>(111)</b>
(Administrativni rashodi) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) (Amortizacija)	(698) (73) (159)	(789) - (159)	91 (73) -	(759) (171) (171)	(867) - (171)	108 - -
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	- (46)	- (484)	- 438	- (47)	- 121	- (168)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(436)	-	(436)	171	-	171
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	(8)	(8)	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	(4)	-	(4)	(2)	(2)	-
Negativni goodwill priznat u dobit ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>308</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>714</b>	<b>714</b>	<b>-</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(57)	(57)	-	(135)	(135)	-
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>251</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>579</b>	<b>579</b>	<b>-</b>
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>251</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>579</b>	<b>579</b>	<b>-</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]				-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	251	251	-	579	579	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano**

u milijunima kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine	<b>251</b>	<b>251</b>	-	<b>579</b>	<b>579</b>	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(39)	(39)	-	102	102	-
Stavke koje neće biti reklassificirane u dubit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	(24)	(24)	-	28	28	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti 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 dubit	(30)	(30)	-	34	34	-
Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	6	6	-	(6)	(6)	-
Stavke koje je moguće reklassificirati u dubit ili gubitak (od 16. do 23.)	(15)	(15)	-	74	74	-
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	(20)	(20)	-	92	92	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dubit ili ( – ) gubitak	6	6	-	(18)	(18)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	<b>212</b>	<b>212</b>	-	<b>681</b>	<b>681</b>	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>212</b>	<b>212</b>	-	<b>681</b>	<b>681</b>	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o dobiti i gubitku 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 poslovni prihodi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U poziciji rezervacija 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 se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Izvještaj o finansijsko položaju - nerevidirano**

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</b>	<b>5.559</b>	<b>7.799</b>	<b>(2.240)</b>	<b>5.450</b>	<b>8.786</b>	<b>(3.336)</b>
Novac u blagajni	663	663	-	725	725	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	2.180	4.087	(1.906)	3.828	6.313	(2.485)
Ostali depoziti po viđenju	2.716	3.049	(334)	897	1.748	(851)
<b>Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	<b>165</b>	<b>165</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>197</b>	<b>(1)</b>
Izvedenice	70	70	-	21	22	(1)
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	95	95	-	175	175	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>283</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>223</b>	<b>223</b>	<b>-</b>
Vlasnički instrumenti	186	186	-	133	133	-
Dužnički vrijednosni papiri	74	74	-	79	79	-
Krediti i predujmovi	22	22	-	11	11	-
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>5.613</b>	<b>5.613</b>	<b>-</b>	<b>6.205</b>	<b>6.205</b>	<b>-</b>
Vlasnički instrumenti	87	87	-	111	111	-
Dužnički vrijednosni papiri	5.526	5.526	-	6.094	6.094	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>32.345</b>	<b>29.858</b>	<b>2.487</b>	<b>30.733</b>	<b>27.208</b>	<b>3.525</b>
Dužnički vrijednosni papiri	236	236	-	237	237	-
Krediti i predujmovi	32.109	29.622	2.487	30.496	26.971	3.525
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	368	313	55	365	365	-
Materijalna imovina	597	572	25	632	632	-
Nematerijalna imovina	147	147	-	182	182	-
Porezna imovina	78	85	(7)	29	29	-
Ostala imovina	24	207	(183)	19	136	(117)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	5	84	(79)	7	1	6
<b>Ukupna imovina</b>	<b>45.184</b>	<b>45.126</b>	<b>58</b>	<b>44.041</b>	<b>43.964</b>	<b>77</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Izvještaj o finansijskom položaju – nerevidirano (nastavak)**

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
<b>Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>						
Izvedenice	114	122	(8)	26	31	(5)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>						
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku</b>						
Depoziti	37.660	37.569	91	36.560	36.472	88
Izdani dužnički vrijednosni papiri	37.478	37.569	(91)	36.380	36.472	(92)
Ostale finansijske obveze	182	-	182	180	-	180
Izvedenice – računovodstvo zaštite	6	-	6	5	-	5
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	509	486	23	505	484	21
Porezne obveze	-	-	-	152	145	7
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	478	532	(54)	596	635	(39)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>						
Kapital	38.767	38.709	58	37.844	37.767	77
Temeljni kapital	3.994	3.994	-	3.994	3.994	-
Premija na dionice	171	171	-	171	171	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	171	171	-	210	210	-
Zadržana dobit	1.322	1.573	(251)	735	1.314	(579)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	508	508	-	508	508	-
(–) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	251	-	251	579	-	579
(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno kapital</b>						
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>45.184</b>	<b>45.126</b>	<b>58</b>	<b>44.041</b>	<b>43.964</b>	<b>77</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

## **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.

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

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

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita i rezerviranja za bonusne i ostala nagrađivanja zaposlenika sukladno Odluci iskazuju se na poziciji rezervacija dok se u Godišnjem izvješću prikazuje 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 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano**

2020.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriza-cjske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	
													Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	210	735	-	508	-	579	-	-	6.197
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>210</b>	<b>735</b>	-	<b>508</b>	-	<b>579</b>	-	-	<b>6.197</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	579	-	-	-	(579)	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(39)	-	-	-	-	251	-	-	212
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>171</b>	<b>1.322</b>	-	<b>508</b>	-	<b>251</b>	-	-	<b>6.417</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)**

2019.

Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriza-cjske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno	
											Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
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.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>108</b>	<b>1.300</b>	-	<b>196</b>	-	<b>166</b>	-	-	-	<b>5.935</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	-	-	-	-	-	-	-	(491)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>210</b>	<b>735</b>	-	<b>508</b>	-	<b>579</b>	-	-	-	<b>6.197</b>

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

**Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine**

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**Izvještaj o novčanom toku – nerevidirano**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	308	714
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	489	(86)
Amortizacija	159	171
Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	25	131
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(8)	-
Ostale nenovčane stavke	(1.298)	(1.185)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
Sredstva kod HNB-a	580	(5)
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(32)	-
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.838)	(1.477)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	549	(714)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	58	27
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(6)	(5)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(87)	51
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(4)	16
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(83)	(43)
Depoziti od finansijskih institucija	862	1.206
Transakcijski računi ostalih komitenata	1.804	2.338
Štedni depoziti ostalih komitenata	(348)	(526)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.135)	(1.485)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	90	18
Ostale obveze	(145)	(66)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.160	1.290
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(63)	(102)
(Plaćeni porez na dobit)	(245)	(40)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(208)</b>	<b>228</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(50)	(98)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	(2)	(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	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(52)</b>	<b>(149)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	(179)	(252)
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
Isplaćena dividenda	-	(491)
Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>(179)</b>	<b>(743)</b>
<b>Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenta</b>	<b>(439)</b>	<b>(664)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>6.281</b>	<b>6.896</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>12</b>	<b>49</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>5.854</b>	<b>6.281</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

Nerevidirani 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 izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedećih pet stavki u Godišnjem izvješću: „(Prihod) od ukidanja/trošak od umanjenja vrijednosti“, „Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

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

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

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

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

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

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

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