

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2020. godinu

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

UVOD	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU	5
OPIS POSLOVANJA.....	19
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2020. GODINI	21
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA	24
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	29
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	34
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	35
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	43
<i>Financijski izvještaji Grupe</i>	<i>43</i>
<i>Financijski izvještaji Banke.....</i>	<i>48</i>
<i>Značajne računovodstvene politike</i>	<i>53</i>
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....	221
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI IZRAŽENI U EURIMA - NEREVIDIRANI	232
OSTALI PRAVNI I REGULATORNI ZAHTJEVI.....	239
OSTALE INFORMACIJE.....	240

Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće. Godišnje izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i podružnica, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku i dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u eurima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2020. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i revidirani su u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se “Banka” ili “Zagrebačka banka”, a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju “Grupa” ili “Grupa Zagrebačke banke”.

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit SpA, Milano naziva se “UniCredit”, Grupa UniCredit SpA naziva se “UniCredit Grupa”, financijski izvještaji Banke i Grupe u određenim dijelovima nazivaju se “nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji”.

Glavne podružnice i pridružena društva Banke nazivaju se:

Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar
ZB Invest d.o.o., Zagreb
POMINVEST d.d., Split
ZANE d.o.o., Zagreb
ZANE BH d.o.o., Sarajevo
UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb
LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb
BACAL ALPHA d.o.o., Zagreb
ALLIB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
ZABA Partner d.o.o., Zagreb

Skraćenice

UniCredit Bank, Mostar
ZB Invest
Pominvest
ZANE
ZANE BH
UniCredit Leasing Croatia
Locat Croatia
BACAL ALPHA
ALLIB NEKRETNINE
ZABA Partner

Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb
MULTIPLUS CARD d.o.o., Zagreb
UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo

Skraćenice

Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom
MultiPlus Card
UniCredit Broker

Uvod (nastavak)

Skraćenice (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice „kuna“ i „HRK“ predstavljaju hrvatsku kunu. Skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD", "tisuća BAM", "milijun BAM" ili "milijarda BAM" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, američkih dolara, odnosno konvertibilne marke Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine Federacije Bosne i Hercegovine.

Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2020. godine:

EUR	1	=	7,537 kn	(31. prosinca 2019. godine: 7,443 kn)
USD	1	=	6,139 kn	(31. prosinca 2019. godine: 6,650 kn)

Izvješće Uprave o stanju

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari, drage kolegice i kolege,

Zadovoljstvo mi je što vam mogu prezentirati Godišnje izvješće i financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke za 2020. godinu.

Slijedom pandemije COVID-19 i snažna potresa, rezultat je pod utjecajem smanjenja prihoda iz poslovanja i većih gubitaka od umanjavanja vrijednosti kredita.

Međutim, Banka ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost, oporavak i razvojne potencijale naših klijenata.

Uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja početkom godine. Od tada aktivno pružamo bankarske usluge, najvećim dijelom putem digitalnih kanala te nastavljamo ulaganja u inovacije i digitalizaciju kako bismo udovoljili novim potrebama klijenata.

Dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet. Kao podršku društvu u kojem poslujemo donirali smo sredstva Hrvatskom Crvenom križu i bolnicama te pakete s hranom i mobilne kućice ugroženim građanima. Ubrzali smo plaćanja našim dobavljačima prije datuma dospelja računa.

Poslovnim subjektima i građanima odobravali smo posebne mjere potpore – mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost. Nastavit ćemo podržavati njihove potrebe.

Pokrenuli smo projekt #prviput za male poduzetnike u turizmu, jednom od najviše pogođenih sektora te postavili platformu s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske.

Kako bismo podržali naše zaposlenike u prilagodbi novom okruženju, započeli smo programe s ciljem promicanja važnosti mentalnog zdravlja.

Poslovno okruženje

Globalno gospodarstvo otkrilo je koliko može biti osjetljivo pred naletom novih rizika koji su se pojavili u 2020. godini uslijed pandemije COVID-19 koja je uzrokovala duboku recesiju i proširila se iz Azije na zapad što je rezultiralo padom globalnog BDP-a za ~5% u 2020. godini, za oko 7,5% u eurozoni i ~5% u SIE. Najpogođenija gospodarstva bila su ona izložena domaćoj osobnoj potrošnji, turizmu i ugostiteljstvu, prijevozu robe, putnika i trgovini.

Inicijalni odgovor došao je od središnjih banaka kroz linije likvidnosti. Osobito dojmljiv bio je onaj fiskalnih vlasti, pogotovo u Europi - kako u obliku rane izravne fiskalne potpore tako i u vidu garantnih shema za fazu oporavka. Najveća europska gospodarstva vodila su primjerom i inicirala su dogovor o velikom financijskom paketu EU-a za sljedeće desetljeće. Paket poticaja dosegao je ukupan iznos od 1,8 bilijuna eura, pri čemu je u sklopu inicijative Next Generation EU izdvojeno 750 milijardi eura za razdoblje 2021.-2023. godine. Svrha ove inicijative je pružiti potporu u oporavku gospodarstvima s manjim fiskalnim kapacitetom (južna Europa) te gospodarstvima koja su još uvijek u procesu konvergencije (SIE). Financijski sektor pomogao je smanjenjem opterećenja klijenata pružajući im potporu u najtežim trenucima.

Hrvatsko gospodarstvo snažno je pogođeno proljetnom pandemijom uz uvođenje karantene i zabrane putovanja. Nažalost, negativan utjecaj dodatno je pojačan potresom koji je pogodio Zagreb u ožujku 2020. godine.

Osobna potrošnja zabilježila je značajan pad. Rani izlazak iz karantene i sporije širenje pandemije u razdoblju toplijeg vremena omogućili su postizanje rezultata boljih od očekivanog u glavnoj turističkoj sezoni, što je imalo pozitivan utjecaj na fiskalnu poziciju. I fiskalni i monetarni poticaji tijekom godine bili su jedni od najsnažnijih u području SIE, što je rezultiralo značajnim fiskalnim jazom, za čije je financiranje bila ključna podrška domaćeg financijskog sektora. Nažalost, ograničenja uvedena zbog pandemije krajem 2020. godine te novi potres u području Sisačko-moslavačke županije u blizini Zagreba otežali su oporavak iz trećeg kvartala 2020. godine. S obzirom i na izloženost globalnim previranjima procjenjuje se da će pad hrvatskog BDP-a u 2020. godini iznositi ~ 9%.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Ipak, u Hrvatskoj je u 2020. zabilježen niz pozitivnih promjena. Europska komisija i Europska središnja banka preporučile su, a Vijeće EU odobrilo je pridruživanje Hrvatske Europskom tečajnom mehanizmu (ERM II) i Bankovnoj uniji u srpnju 2020. godine. Rejting agencije su bolje ocijenile hrvatski kreditni rejting, pa tako Fitch i S&P sada ocijenjuju Republiku Hrvatsku investicijskom razinom BBB-. Državni rizični rasponi i prinosi su smanjeni prije kraja godine.

Gospodarsko okruženje je značajno utjecalo na bankarski sektor. Banke su imale važnu ulogu u pružanju potpore gospodarstvu osiguravajući izvore financiranja javnom i privatnom sektoru. Rasterećenje je omogućeno odgodama otplate kredita, restrukturiranjem kredita te novim kreditima za likvidnost po povoljnim uvjetima. No, navedena događanja su utjecala na uspješnost poslovanja, kvalitetu imovine i prihode. Prosječni povrat na kapital smanjen je na 5,5% u trećem kvartalu, uz pad prihoda i porast rezervacija. Udio neprihodujućih izloženosti je porastao. Stabilnost sektora održana je dostatnom i dodatno povećanom kapitalnom pozicijom (stopa adekvatnosti kapitala porasla je na gotovo 25%) te snažnom likvidnošću (omjer kredita i depozita od 80%). Navedeno omogućava bankama da pruže podršku oporavku gospodarske aktivnosti, oslanjajući se i na garancijske sheme javnog sektora.

Financijski rezultati Grupe

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je u 2020. godini **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.004 milijuna kuna**.

Povrat na imovinu (ROA) grupe iznosi 0.67% (2019: 1,21%).

Poslovni prihodi iznose 4.796 milijuna kuna, manji su za 620 milijuna kuna (-11,4%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 3.072 milijuna kuna, smanjenje od 386 milijuna kuna (-11,2%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.272 milijuna kuna, manji je za 116 milijuna kuna (-8,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 452 milijuna kuna, manji su za 118 milijuna kuna (-20,7%), zbog manje dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 2.225 milijuna kuna, manji su za 63 milijuna kuna (-2,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 46,4%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.321 milijun kuna. Smanjenje od 563 milijuna kuna (-19,5%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.148 milijuna kuna veći su rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije. Pozicija također uključuje rezerviranja za restrukturiranje u bilješki 31 Rezervacija za obveze i troškove.

Imovina Grupe iznosi 149.854 milijuna kuna, veća je za 4.287 milijuna kuna (+2,9%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 81.834 milijuna kuna, smanjeni su za 1,5 milijardi kuna usporavanjem kreditiranja tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 117.211 milijuna kuna. Povećanje od 3,9 milijardi kuna (+3,4%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 8.571 milijun kuna. Neznatno povećanje od 316 milijuna kuna (+3,8%).

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje s individualnim klijentima i malim i srednjim poduzetnicima

U 2020. zadržali smo vodeće tržišne udjele u ključnim bankarskim proizvodima.

Broj **individualnih klijenata** ostao je stabilan usprkos nepovoljnim trendovima.

U 2020. posebna pažnja posvećena je olakšavanju redovne otplate klijentima pogođenim pandemijom COVID-19. Razvili smo u potpunosti digitaliziran proces odobravanja moratorija. Kreditni rizik smanjio je volumen novim kreditima, međutim zadržana je vodeća pozicija u stambenim kreditima. Dodatni iskorak postignut je uvođenjem nove funkcionalnosti pružanjem gotovinskih kredita putem mobilnog bankarstva.

Uz stabilnu **depozitnu osnovu** zadržali smo vodeću tržišnu poziciju. Omogućavanjem ugovaranja štednje putem mobilnog bankarstva, povećali smo dostupnost usluge tijekom pandemijske godine, što je bilo vrlo dobro prihvaćeno od klijenata. Do rujna 2020. godine gotovo 50% štednji ugovoreno je digitalnim kanalima. Fokus na životna osiguranja i dobrovoljne mirovinske fondove je nastavljen, iako smanjenim intenzitetom u odnosu na prethodnu godinu. Investicijsko savjetovanje putem ZABA SMART Invest usluge unaprijeđeno je mogućnošću pružanja investicijskog savjeta. Nova funkcionalnost Batch-signature omogućila je jednostavniji proces otvaranja računa omogućavajući potpisivanje više dokumenata odjednom.

Kartično poslovanje zabilježilo je trend rasta transakcija kupnje na oba kanala – na fizičkim i internet prodajnim mjestima. Za cjelokupni portfelj uvedena je metoda sigurne identifikacije pinom. Za kupovinu putem e-commerce usluge uveli smo dodatnu sigurnost za naše klijente korisnike usluga kartičnog poslovanja i trgovce putem implementacije novog EMV 3DS standarda.

Aktivnosti **malih poduzetnika i obrtnika** bile su pod utjecajem COVID-19 pandemije, zbog čega su se poduzetnici koji rade u turizmu, ugostiteljstvu, prijevozu i drugim povezanim sektorima našli u teškoćama, ili u cijelosti nisu mogli obavljati svoju djelatnost. Usredotočili smo se na razvijanje mjera kako bi im pružili podršku putem aranžmana obustave naplate dospjelih dugovanja, te moratorija, s kojima je omogućena šestomjesečna pauza u otplati kredita (u sektoru turizma ponuđena je i opcija od dodatnih šest mjeseci). U 2020. moratoriji su ugovoreni za gotovo 40% kreditnog volumena sektora malih poduzetnika i obrtnika.

U suradnji s HAMAG-BICRO, HBOR-om i EIF-om razvili smo mjere kako bi osigurali dodatnu likvidnost pod povoljnijim uvjetima. Poduzetnicima smo pružili podršku financiranjem obrtnog kapitala s povoljnijom kamatom, uz jamstva gore spomenutih institucija za otplatu glavnice.

U 2020. zadržali smo vodeću poziciju u sektoru malog i srednjeg poduzetništva. Naš tržišni udio po broju transakcijskih računa iznosio je 24,7%.

Digitalizacija i modernizacija

Nastavljamo ulagati u digitalizaciju u skladu s potrebama klijenata i globalnim trendovima. Cilj nam je koristiti tehnologiju za unaprijeđenje korisničkog iskustva te osigurali da naša rješenja budu sigurna, brza i jednostavna za primjenu.

68% naših klijenata koristi digitalne kanale (Internet i mobilno bankarstvo) a njihov broj kontinuirano raste. Broj plaćanja putem digitalnih kanala također se povećava, pri čemu vodi mobilno bankarstvo koje je ove godine zabilježilo 23% više plaćanja. Udio plaćanja provedenih u poslovnica kontinuirano bilježi pad, iznosio je 6%.

Uveli smo biometriju kao sigurnu metodu identifikacije kako bi dodatno olakšali plaćanja. U stvaranju CRM modela primjenjuju se napredni algoritmi temeljeni na umjetnoj inteligenciji za prepoznavanje potreba klijenata.

Mreža bankomata obnovljena je novim i modernijim bankomatima s dodirnim zaslonima i s mogućnošću beskontaktnog prihvata kartica. U 2020. godini jedina smo banka koja omogućuje isplatu euro novčanica putem bankomata. Kontinuirano se proširuje set dokumenata koji se digitalno potpisuju, skeniraju, automatski pohranjuju i šalju korisnicima e-mailom. Biometrijski potpis kao dodatna metoda identifikacije uvedena je u svim poslovnica u prosincu 2020. godine.

Nastavljamo s ulaganjima u poslovnice. Usprkos COVID-19 pandemiji preselili smo i preuredili nekoliko poslovnica kako bi našim klijentima omogućili najbolje korisničko iskustvo.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Korporativno, investicijsko i privatno bankarstvo

U 2020. godini uspješno smo podržali naše klijente u njihovim potrebama u novonastalim tržišnim uvjetima. Kvaliteta naše bilance značajno je unaprijeđena što je između ostalog potvrđeno i provjerom kvalitete imovine koju je provela Europska Centralna Banka. Pri tom je potvrđena otpornost Banke u trenutku gospodarskog usporavanja uzrokovanog COVID-19 pandemijom. Klijenti prepoznaju naš vodeći tržišni udio od 28,5% u kreditima korporativnim klijentima.

Podržali smo najveće transakcije na domaćem tržištu koje su ostvarile vodeće hrvatske i inozemne kompanije. Kontinuirano financiramo ključne projekte pružajući podršku razvoju i oporavku hrvatskog gospodarstva. Naša dugoročna strategija je ostati posvećeni i posebnu pažnju usmjeriti segmentu srednje velikih poduzeća te kompanijama u međunarodnom vlasništvu.

Razvoj proizvoda financiranja nastavio je suradnju s lokalnim državnim tijelima pružajući financijsku podršku poduzetnicima putem programa subvencioniranih kredita, dok su za dobrobit naših klijenata te u svrhu očuvanja razine gospodarske aktivnosti u Hrvatskoj **EU fondovi i posebni aranžmani financiranja** nastavili pružati potporu u vidu optimalnih financijskih konstrukcija za ulaganja, putem učinkovitog korištenja bespovratnih sredstava Europske unije i financijskih instrumenata Europske unije.

Projektno i strukturirano financiranje uspješno je sudjelovalo u aranžiranju financijskog paketa u iznosu od 6,80 milijardi kuna za klijenta u infrastrukturnom sektoru pri refinanciranju postojećeg duga i financiranju kapitalnih ulaganja. U suradnji s drugim vjerovnicima intenzivno smo bili angažirani u implementaciji paketa mjera namijenjenih korporativnim klijentima pogođenim COVID-19 pandemijom, uključujući sudjelovanje u aranžiranju klupskog kredita za likvidnost u iznosu od 488 milijuna kuna. Nadalje, u 2020. godini realizirano je 690 milijuna kuna kredita za nove projekte i strukturno financiranje.

Usporavanje poslovnih aktivnosti klijenata na domaćem i međunarodnom tržištu utjecalo je na **Globalno transakcijsko bankarstvo**. Tijekom godine usredotočili smo se na razvoj i digitalizaciju proizvoda i usluga te automatizaciju procesa kako bi na daljinu osigurali dostupnost cjelokupne palete bankarskih usluga. U 2020. smo zadržali poziciju vodećeg pružatelja usluga u transakcijskom bankarstvu – prepoznati od strane klijenata i globalnih industrijskih stručnjaka.

Naše **Investicijsko bankarstvo**, u odjelu **Tržišta kapitala** savjetovalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske kao zajednički vodeći agent svih izdanja obveznica na domaćem tržištu kapitala u iznosu od 31 milijardu kuna. Savjetovali smo Atlantic Grupi kao vodeći agent izdanja pri izdanju korporativnih obveznica na domaćem tržištu kapitala u iznosu od 300 milijuna kuna u transakciji za koje su domaći investitori izrazili značajnu potražnju. U očekivanju nastavka povoljnih uvjeta na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala, osigurali smo savjetničke mandate za transakcije u različitim sektorima.

U segmentu **Korporativnih financija** kontinuirano smo vodeći savjetnik pri transakcijama spajanja i preuzimanja u Republici Hrvatskoj i regiji SIE. Usprkos trenutnoj gospodarskoj i zdravstvenoj krizi, temeljem našeg poznavanja lokalnog tržišta i dokazanoj stručnosti u pružanju podrške osigurali smo savjetničke mandate u sektorima turizma, prehrambene industrije i maloprodaje.

Usprkos značajnim promjenama u tržišnim uvjetima **Tržišta** su nastavila sa stabilnim poslovanjem s primarnim fokusom na lokalno financijsko tržište. Nastavljamo ulagati u kontinuirani razvoj naših sustava, usluga i proizvoda kako bi sačuvali vodeću poziciju na lokalnom financijskom tržištu i adekvatno odgovorili na potrebe naših klijenata.

Privatno bankarstvo potvrdilo je vodeći položaj u Hrvatskoj. Potvrdu izvrsnosti i kvalitete predstavlja nagrada „Najbolje Privatno bankarstvo“ dodijeljena od financijskog magazina Euromoney. Predanost pronalaženju najboljih rješenja za financijske i bankovne potrebe naših klijenata individualiziranim pristupom, adekvatni investicijski proizvodi i usluge te stručnost su i dalje ostale naše glavne odlike Privatnog bankarstva.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Društvena odgovornost

Projekt #prviput

COVID-19 pandemija imala je najveći utjecaj na mikro i male poduzetnike koji su osnova hrvatskog gospodarstva. Stoga, umjesto da pokrećemo marketinšku kampanju o vlastitim proizvodima i uslugama, u rujnu 2020. godine pokrenuli smo **projekt #prviput** kako bi istinski pomogli i pokrenuli pozitivne promjene u društvu.

Ovim projektom pružamo podršku mikro i malim poduzetnicima u turizmu, istovremeno stvarajući najveću online platformu za promociju neotkrivenih bisera i unikatnih doživljaja Hrvatske. Projekt je pokrenut putem nagradnog natječaja otvorenog za sve koji smatraju da njihova ideja, lokacija, projekt ili proizvod obogaćuju turističku ponudu (vlasnici privatnog smještaja, hotela, eko sela, OPG-a, turistički vodiči, instruktori ronjenja i slično). Stručni žiri odabrao je 15 najboljih prijava koje će dobiti od Zabe besplatnu i sveobuhvatnu marketinšku kampanju koja će im osigurati vidljivost kod široke javnosti i omogućiti im da predstave svoje poduzetničke priče. Projekt je popraćen online stranicom www.prviput.hr gdje je moguće pronaći informacije o jedinstvenim destinacijama i doživljajima. Nastavit ćemo promicati pobjednike natječaja #prviput i u 2021. godini i nadamo se da će dugoročno Prviput.hr postati bogata platforma za temeljito pretraživanje hrvatskih posebnosti i osnažiti vrijedne poduzetnike koji nude inovativnu turističku ponudu te poštuju društveno-kulturnu autentičnost destinacije.

Inicijativa je popraćena i internom kampanjom #prviput u kojoj su zaposlenici kao ambasadori inicijative uključeni u provedbu projekta #prviput u svim fazama različitim aktivnostima.

Aktivnosti vezane za COVID-19

Zdravlje i sigurnost naših zaposlenika i klijenata naš su prioritet. Od samog početka pandemije COVID-19 veliku pažnju smo posvetili pružanju sigurnosti u poslovnim prostorima i oko njih. Posebne mjere zaštite uvedene su za zaposlenike, klijente i posjetitelje. Sve aktivnosti praćene su komuniciranjem i transparentnim informiranjem o sigurnosti.

Na intranet stranici Banke otvorena je posebna rubrika gdje zaposlenici mogu pronaći potrebne i aktualne informacije vezane uz pandemiju COVID-19 kao i sve vezano za poduzete mjere zaštite i prevencije.

Tijekom razdoblja karantene zaposlenici su sudjelovali u internoj kampanji „Borimo se protiv COVID-19 s osmijehom“ kojom su motivirali jedni druge i širili optimizam razmjenjujući poruke podrške, fotografije i druge sadržaje.

Pokrenute su marketinške kampanje kao podrška nacionalnoj kampanji #ostanidoma, osiguravajući klijentima informacije o tome kako jednostavnije upravljati financijama koristeći online/digitalne kanale i koristeći Zaba kartice za online plaćanja iz udobnosti svog doma (uz razne popuste i pogodnosti dogovorene s online partnerima).

Kontinuirano smo obavještavali klijente o mjerama zaštite u poslovnicama. Svi su klijenti bili oslobođeni naknade za podizanje gotovine na bankomatima u Hrvatskoj, dok je limit za beskontaktno plaćanje karticama i plaćanje karticama bez unosa osobnog identifikacijskog broja (PIN-a) bio povećan.

Klijente smo redovito upozoravali na phishing poruke, e-mailove koji u naslovu sadržaja imaju koronavirus te smo ih upućivali kako postupiti kod otvaranja takvih e-mailova s vanjskom poveznicom ili privitkom.

Posebnu pažnju posvetili smo klijentima umirovljenicima koji su upućeni da koriste alternativne kanale za isplatu mirovina, izdani su posebni edukativni materijali za lakše korištenje bankomata te su organizirani posebni uvjeti (isplata mirovina rano ujutro, dolasci u poslovnice banke po abecednom redu).

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Donacije za najpotrebitije

S obzirom na razvoj pandemije koronavirusa i razorni potres koji je oštetio brojne objekte uključujući i zagrebačke bolnice, Zagrebačka banka bila je među prvim kompanijama koja je donirala sredstva kako bi pomogla u podmirenju medicinskih troškova, nabavi medicinske opreme i sanaciji štete nastale uslijed potresa koji je pogodio Zagreb u ožujku 2020.

Izvanredne okolnosti najviše su pogodile obitelji slabijeg socijalno-ekonomskog statusa. U suradnji s Hrvatskim Crvenim križem te uz podršku naših zaposlenika i Zaklade UniCredit, podržali smo humanitarni projekt „Vaš dar za pravu stvar“ te osigurali pakete hrane.

Umjesto kupnje darova, na kraju godine smo donirali novac Hrvatskom Crvenom križu za pomoć najpotrebitijoj djeci i obiteljima.

Novi snažan potres krajem godine pogodio je Sisačko-moslavačku županiju, prouzročivši značajnu imovinsku štetu uslijed čega su mnogi stanovnici ostali bez svojih domova. Zagrebačka banka je i tada brzo reagirala i donirala sredstva Hrvatskom crvenom križu.

Aktivnosti usmjerene prema akademskoj zajednici

Partnerstvom sa studentskim udrugama i obrazovnim institucijama pridonosimo konkurentnosti i održivosti te zadržavamo percepciju „student friendly banke“ među mladima.

U 2020. godini nastavljena je strateška suradnja sa studentskom udrugom eSTUDENT, s naglaskom na rješavanje poslovnih zadataka u okviru projekta „Presentational Skills“, sudjelovanja na webinarima posvećenim društveno odgovornom poslovanju, virtualnim ekskurzijama na buduće radno mjesto u odjelu Upravljanja rizicima te kroz predavanja naših kolega na „Financial Week-u“.

Podržali smo studentsku inicijativu „Career Speed Dating and Job Fair“ Sveučilišta u Zadru, odjela za turizam i komunikacijske znanosti i „Career Week“ na Fakultetu organizacije i informatike u Varaždinu, gdje su naši kolege držali predavanja na temu „IT Security“.

Podržali smo inicijativu Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Rijeci i Hrvatske gospodarske komore - projekt „Povećanje zapošljivosti studenata kroz unapređenje Centra za karijere i razvoj stručne prakse - CEZAR“, Operativni program Učinkoviti ljudski potencijali 2014.- 2020. koji je financirao Europski socijalni fond, te inicijativu Ministarstva rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne politike te Hrvatske gospodarske komore o proučavanju potreba za dodatnim vještinama i znanjima sadašnjih i budućih zaposlenika na tržištu rada.

Podržali smo Ekonomski fakultet Sveučilišta u Zagrebu u obilježavanju 100 godina postojanja te Prirodoslovno-matematički fakultet u nabavi potrebne opreme. Sudjelovali smo u događanju „21. Pannonian Challenge“ u Osijeku ove godine, mladim volonterima osigurali smo opremu potrebnu za rad i podržali ih u financijskoj pismenosti.

Kvaliteta upravljanja ljudskim resursima

U 2020. zdravlje i sigurnost naših zaposlenika bili su i nadalje će biti naši glavni prioriteti. Kontinuirano smo pratili situaciju, poduzimali hitne aktivnosti i prilagodili mjere sigurnosti, primjenom predostrožnog pristupa, kako bi zaštitili zdravlje svojih zaposlenika i klijenata. Pružili smo podršku i pomoć zaposlenicima čiji su domovi pogođeni potresom te smo tijekom godine osnažili kanale rada na daljinu, zauzeli fleksibilan pristup u odnosu na mjesto obavljanja poslovnih aktivnosti, uveli smo Zlatna pravila za zdravlje i sigurnost, ograničenja putovanja, pri tom uvijek poštujući individualne potrebe i osobne okolnosti svih naših zaposlenika.

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Kako bi omogućili našim zaposlenicima da što lakše dobiju uvid u sve pogodnosti koje imaju na raspolaganju u ovim izazovnim vremenima, predstavljena je nova Welfare brošura te je na Intranetu ažuriran dio koji se odnosi na pogodnosti. Uz ulogu Diversity & Inclusion menadžera, osobi kojoj se zaposlenici mogu obratiti sa svim pitanjima vezanim za raznolikost i uključenost, u 2020. godini uveli smo i novu ulogu Wellbeing officera, osobe kojoj se zaposlenici mogu obratiti vezano za pitanja o pogodnostima na koja imaju pravo u različitim životnim situacijama i trenucima.

U 2020. godini smo nositelj certifikata MAMFORCE COMPANY, dobitnici smo priznanja „Top Employer“ na lokalnoj i europskoj razini te „Zlatni indeks“ od studentske udruge eSTUDENT u kategoriji Ulaganja u studentske udruge i projekte, što je sve potvrda visokih standarda u upravljanju ljudskim resursom.

Kontinuirano pronalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo, motiviranost i lojalnost zaposlenika, osluškajući potrebe naših zaposlenika putem Istraživanja organizacijske klime i zadovoljstva „People Survey“. Težimo još boljoj ravnoteži poslovnog i privatnog života. U 2020. godini posebnu pažnju posvetili smo fleksibilnosti radnog vremena, radu na nepuno radno vrijeme i Zabinom bontonu. Razvoj i jačanje resursa smatramo ključnim elementom uspješnosti i korporativnog upravljanja, te smo stoga nastavili s programima mobilnosti, inovacijama, općom suradnjom i timskim radom preko funkcija i granica, gradeći kulturu raznolikosti i uključivosti i u virtualnom okruženju.

U 2020. godini četvrti ciklus „Programa za mame“ proširen je pogodnostima za naše kolege tate, pa je program preimenova u „Program za mame i tate“. Nastavljamo pružati širok spektar pogodnosti našim kolegicama i kolegama, mamama, tatama i trudnicama.

Nastavljena je i suradnja sa Zabašportom i MultiSportomu u dijelu „Welfare programa pogodnosti za zaposlenike“ pa članovi sa svojom MultiSport karticom sada imaju još više aktivnosti i mogućnosti korištenja sportskih i rekreacijskih centara diljem Hrvatske.

3,2,1... kreni! – još jedan uspješan Zabin mjesec sporta i rekreacije

Šestim izdanjem 3,2,1... kreni! projekta nastavljamo promovirati važnost timskog duha, brige o zdravlju i rekreaciji zaposlenika. Ove godine, uslijed iznimnih okolnosti vezanih uz COVID-19, projekt je po prvi put održan u digitalnom izdanju te je u sportskim aktivnostima u sklopu projekta, više od šesto zaposlenika iz svih dijelova Banke obilježilo je još jedan uspješan mjesec sporta i rekreacije.

Zaposlenici – ambasadori vrijednosti

I u 2020. godini zaposlenici Zagrebačke banke sudjelovali su u Programu zajedničkog doniranja „Gift Matching Program“ Zaklade UniCredit. Iznose prikupljene donacije zaposlenika Zaklada udvostručuje

Nagrade u 2020. godini

U 2020. godini Banka je primila sljedeće nagrade za poslovanje:

- Euromoney - Najbolji pružatelj usluga u transakcijskom poslovanju i tržišni lider
- Euromoney - Najbolja banka za financiranje trgovine i izvoza u Hrvatskoj
- Euromoney - Najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj
- Global Finance – Najbolja Trade Finance banka u Hrvatskoj
- Institut Top Employers - Najbolji poslodavac Hrvatske
- Institut Top Employers - Najbolji poslodavac Europe
- eSTUDENT - Zlatni indeks u kategoriji Ulaganja u studentske udruge i projekte
- Moj Posao - 14. poslodavac prvog izbora

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Očekivanja u 2021. godini

Usprkos neizvjesnosti prestanka pandemije moguće je očekivati postupni oporavak gospodarske aktivnosti u 2021. godini. Osnova za ovo očekivanje je primjena cjepiva te raspoloživost nacionalnih i supranacionalnih fiskalnih poticaja. Brži oporavak moguće je očekivati u Aziji, nakon nje u razvijenim gospodarstvima, temeljen na njihovim snažnim proizvodnim sektorima i oporavku povjerenja potrošača. Gospodarstava usmjerena turizmu, ugostiteljstvu i osobnoj potrošnji te podložnija odgađanju potrošnje vezane za putovanja ili društvene aktivnosti vjerojatno će imati umjereniji oporavak. Očekuje se da će globalni rast iznositi između 4-5%, dok bi Europa (i Eurozona i SIE) mogla ubrzati prema ovim razinama krajem 2021. i u 2022 godini. Temelj za ostvarenje ovakve projekcije je postizanje solidne razine procijepljenosti te povlačenje sredstava iz NGEU paketa u drugoj polovini 2021. godine.


Hrvatski oporavak mogao bi slijediti isti smjer temeljem istih pokretača, pri čemu se stope rasta mogu sporije približavati razini od 5% do kraja 2021. godine, s obzirom i na neizvjesnost u pogledu uspješnosti turističke sezone. Nadležna tijela navode postupanja koja će hrvatsko gospodarstvo vratiti na put uvođenja eura. On će također biti testiran i fiskalnom konsolidacijom, s obzirom da će potpora privatnom sektoru biti potrebna kako će gospodarstvo oživljavati.

Očekuje se da će bankarski sektor biti suočen s izazovima pružajući usluge klijentima u teškoćama izazvanim okruženjem u 2020. godini. Međutim, sektor ima dostatna sredstva i znanja kako bi pružio podršku gospodarskom oporavku. Prilike za Hrvatsku su i predviđene kreditno garantne sheme te izdašna financijska sredstva za sljedeće desetljeće od EU u iznosu od 24 milijarde eura ili 45% BDP-a u 2019. godini. Većina tog iznosa će se koristiti tijekom nadolazećih godina.

Kao dio UniCredita - uspješne paneuropske komercijalne bankarske grupacije s jednostavnim poslovnim modelom i potpuno integriranim korporativnim i investicijskim bankarstvom, posvećene svojim klijentima uz jedinstvenu prodajnu mrežu rasprostranjenu u Zapadnoj, Srednjoj i Istočnoj Europi - Zagrebačka banka ostaje posvećena svojim strateškim ciljevima usmjerenim na zadovoljstvo klijenta, unapređenje procesa i inovaciju proizvoda.

Nastavit ćemo biti pokretač rasta hrvatskom gospodarstvu i ulagati u inovacije i digitalizaciju kako bi zadovoljili potrebe naših klijenata. Želimo zadržati vodstvo u društvenim inicijativama, približavajući se još više našim lokalnim zajednicama i pomažući najranjivijem dijelu hrvatskog društva. Razmatrajući sve navedeno možemo biti optimisti i očekivati da će u bliskoj budućnosti Hrvatska ostvarivati održiv, otporan i uključiv rast uz otvaranja visoko specijaliziranih radnih mjesta.

U ime cijele Uprave zahvaljujem svim našim klijentima, partnerima i dioničarima na suradnji i želim da se ona nastavi i u sljedećim godinama. Zahvaljujem svim kolegama iz Grupe UniCredit, predsjedniku i članovima Nadzornog odbora za posvećenost zajedničkom uspjehu. Posebno želim zahvaliti svim zaposlenicima Grupe Zagrebačke banke koji su svojim iznimnim doprinosom i predanim profesionalnim radom omogućili dugoročnu održivost i visoku reputaciju koju Grupa Zagrebačke banke uživa na financijskom tržištu.



Romeo Collina
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica

UniCredit Bank d.d., Mostar

Pregled poslovanja

UniCredit Bank d.d., Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) pruža cjelokupnu paletu bankovnih i finansijskih usluga u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine, uključujući poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge finansijskog najma. Prodajna mreža, krajem 2020. godine, pokriva cjelokupno područje Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine u 10 regija, sa 71 poslovnicom i najvećom mrežom od 271 bankomata.

Tijekom 2020. godine zabilježen je pad volumena kredita i depozita u odnosu na prethodnu godinu zbog smanjenja novih plasmana slijedom COVID-19 pandemije. Iz tog razloga poslovno okruženje u 2020. godini bilo je izuzetno zahtjevno i izazovno - u Bosni i Hercegovini i globalno. UniCredit banka prepoznala je složene tržišne uvjete na vrijeme i uspješno se prilagođavala tijekom cijele godine.

Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu kontinuiranim poboljšanjem kvalitete usluga, prepoznavanjem i zadovoljavanjem potreba klijenata. Unatoč poteškoćama s kojima se suočio cijeli bankarski sektor, banka je u razdoblju pandemije pronalazila rješenja kako bi klijenti u svakom trenutku imali pristup svojim sredstvima. Potvrđena je sposobnost Banke da generira stabilan operativni prihod i efikasno upravlja troškovima.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 285 milijuna kuna što je smanjenje od 98 milijuna kuna (-25,7%) u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovni prihodi Banke za 2020. godinu iznose 916 milijuna kuna.

Neto prihod od kamata čini 62,9% ukupnih prihoda Banke, iznosio je 576 milijuna kuna što je smanjenje od 37 milijuna kuna (-6,1%), uzrokovano najviše smanjenjem prihoda od kamata (-5,3%) zbog smanjenja volumena kredita.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 275 milijuna kuna, povećanje od 8 milijuna kuna (+3,1%) rezultat je rasta naknada po kartičnom poslovanju te naknada po paketu proizvoda.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznose 497 milijuna kuna i veći su za 14 milijuna kuna (+2,7%).

U 2020. godini **gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja** iznose 101 milijun kuna i povećani su za 71 milijun kuna, najviše zbog smanjenja kreditne sposobnosti klijenata uslijed negativnog utjecaja pandemije COVID-19.

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 23.528 milijuna kuna. Smanjenje od 1.476 milijuna kuna (-5,9%) najvećim je dijelom rezultat smanjenja zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 2.002 milijuna kuna (-10,3%).

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2020. godine iznose 19.171 milijun kuna i smanjeni su za 34 milijuna kuna (-0,2%), najviše u segmentu poslovanja s pravnim osobama.

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2020. godine iznose 227 milijuna kuna (-88,4%).

Ukupni kapital i rezerve Banke iznose 3.564 milijuna kuna. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 20,1%.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u poslovanju su: kreditni rizik, tržišni i operativni rizik. Najznačajniji tržišni rizici su valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz kreditiranje i plasiranje sredstava. Izloženost kreditnom riziku redovito se prati po portfeljima, pojedinačnim klijentima, grupama povezanih osoba, te u odnosu na limite utvrđene u odnosu na jamstveni kapital. Banka redovito analizira kreditnu sposobnost klijenata, pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. S ciljem umanjjenja kreditnog rizika Banka također aktivno ugovara instrumente osiguranja.

Banka je u svom poslovanju izložena **riziku likvidnosti**. Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti. Poštuje zakonske odredbe i interne politike usmjerene na održavanje adekvatne razine likvidnosti. Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju depozite stanovništva, pravnih osoba i drugih banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o ograničenim izvorima financiranja i općenito osiguravaju niže troškove financiranja.

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja, a proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Prati se na dnevnoj osnovi, sukladno propisima i internim limitima UniCredit Grupe, za pojedine valute i u ukupnom iznosu, za svu imovinu i obveze u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosni i Hercegovini valuta je vezana uz euro pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na euro. Poslovanje Banke je izloženo **riziku promjene kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim intervalima ili u različitim iznosima. Dnevno, izloženost tržišnom riziku prati se Value-at-Risk modelom i nadzorom kretanja vrijednosti rizične osnove.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, Banka je uspostavila vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i Baselskog odbora. Na snazi je odgovarajući sustav identifikacije, mjerenja, procjene i praćenja operativnog rizika.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Pregled poslovanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) najveće je leasing društvo po veličini imovine u Republici Hrvatskoj. Osnovna aktivnost društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama. Društvo obavlja aktivnosti na području cijele države, u 9 poslovnica i sjedištu u Zagrebu te neizravno kroz maloprodajnu mrežu Zagrebačke banke.

Društvo je u izazovnoj 2020. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **3,5 milijuna kuna**, što je smanjenje od 51,1 milijuna kuna ili -93,7% u odnosu na prethodnu godinu. Realizirana dobit nakon oporezivanja pod značajnim je utjecajem COVID-a 19 i rezultat je pada neto prihoda od kamata po financijskom najmu koji su iznosili 9 milijuna kuna (-6,4%), nižih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 375 milijuna kuna (-2,7%), nižih troškova amortizacije koji su iznosili 148 milijuna kuna (-8,1%), većih troškova poslovanja koji su iznosili 139 milijuna kuna (+8,6%), većih troškova umanjenja vrijednosti potraživanja koji su uslijed povećanja rezervacija iznosili 83 milijuna kuna (+111,8%) te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 1,2 milijuna kuna (-43,8%).

Pad prodaje (-49%) u odnosu na prethodnu godinu rezultat je COVID-19 pandemije i lockdowna. Društvo je provodilo mjere (primarno moratorije) u trajanju do 12 mjeseci kako bi pomoglo fizičkim i pravnim osobama u prevladavanju negativnih financijskih posljedica i očuvalo kvalitetu leasing portfelja. Trećina portfelja koristila je ove mjere u prvom valu, a Društvo očekuje da će dodatnih 15% portfelja koristiti mjere u drugom valu, do kraja prvog kvartala 2021. godine.

Ukupna imovina iznosila je 4.048 milijuna kuna (2019.: 4.558 milijuna kuna). Smanjenje od 510 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu rezultat je izostanka nove prodaje uslijed redovnog isteka portfelja.

U 2020. godini Društvo je sklopilo 6.902 nova ugovora (2019.: 14.689 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja od 1.111 milijun kuna (2019.: 2.121 milijuna kuna). 63% se odnosilo na financijski najam, a 37% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila (osobnih i gospodarski) te opreme.

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premoščivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. **Valutni rizik** proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Plan razvoja

Naš je cilj zadržati vodeću poziciju na tržištu, uz očuvanje adekvatnosti razine rizika, profitabilnosti i produktivnosti. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa sa Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća, inovacije i investicije te EU garantnim programima. Društvo će nastaviti s financiranjem putem prodajnih kanala, s posebnim naglaskom na razvoj proizvoda u sklopu strateških lokalnih i grupnih partnerstava te usklađivanje prodajnih aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi bit će usmjereni na stalna poboljšanja internih procesa, odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost. U nadolazećem razdoblju fokus će biti na približavanju klijentima, razvojem digitalnih rješenja i aplikacija.

Posebna pažnja biti će na očuvanju kvalitete portfelja, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će na povećanju kompetencija i motivacije naših zaposlenika te na omogućavanju novih načina rada kako bi se omogućila bolja ravnoteža poslovnog i privatnog života te veća učinkovitost.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o.

Opis društva i pregled poslovanja

ZB Invest d.o.o. („Društvo“) je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s jednim krovnim otvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom ZB Invest Funds koji se sastoji od devetnaest podfondova („UCITS fondovi“), jednim otvorenim alternativnim investicijskim fondom s privatnom ponudom („AIF“) i većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata. Društvo ima za cilj svojim ulagateljima i klijentima nuditi cjelokupnu i suvremenu paletu instrumenata i usluga za štednju i ulaganje na tržištu kapitala. Pored navedenog, UCITS fondovi Društva su osnova za veći broj Unit-linked osiguranja domaćih osiguratelja.

Ukupna imovina pod upravljanjem Društva uključuje UCITS fondove, AIF s privatnom ponudom i portfelje klijenata. Na kraju 2020. godine iznosila je 5.763 milijuna kuna i to 5.366 milijuna kuna u UCITS fondovima (48 milijuna kuna u fondovima životnog ciklusa, 3.732 milijuna kuna u obvezničkim, 384 milijuna kuna u mješovitim, 642 milijuna kuna u dioničkim, 259 milijuna kuna u ostalim fondovima i 301 milijun kuna u fondovima s ciljanim prinosom do dospelja), 6 milijuna kuna u AIF-u i 391 milijun kuna u portfeljima klijenata.

Struktura ulagatelja po imovini u UCITS fondovima: 65% individualni ulagatelji, 7% korporativni ulagatelji i 28% institucionalni ulagatelji.

U 2020. godini Društvo je uspjelo povećati tržišni udio među UCITS fondovima na domaćem tržištu na 29,5% i dodatno osnažiti vodeću poziciju. Društvo je tijekom 2020. godine proglašeno najboljim društvom za upravljanje investicijskim fondovima u RH od Udruženja investicijskih fondova pri Hrvatskoj gospodarskoj komori i dobilo priznanje „Top of the Funds“ za 2019. godinu.

Pregled financijskih tržišta

Protekla 2020. godina bila je izuzetno turbulentna za svjetske ekonomije, a posljedično i za investicijske fondove. Godina je započela pozitivnim sentimentom, da bi potom s dolaskom globalne epidemije u jako kratkom roku uslijedio velik rast neizvjesnosti praćen snažnim padom likvidnosti na financijskim tržištima te naglim padom cijena gotovo svih oblika imovine. Brze reakcije središnjih banaka i vlada diljem svijeta donijele su određenu smirenost koja je poticala financijska tržišta u ostatku godine, predviđajući snažan oporavak globalnih gospodarstava. Prolaskom nesigurnih američkih predsjedničkih izbora i dolaskom vijesti o učinkovitosti cjepiva protiv koronavirusa financijska su tržišta pronašla dodatne razloge za rast. Slična kretanja karakterizirala su i hrvatsko dioničko tržište, s tim da minusi iz početka godine nisu nadoknađeni do kraja godine. Domaće obvezničko tržište zabilježilo je iznimnu volatilnost, prateći događanja na globalnim tržištima – nakon snažnog pada na početku epidemije uslijedio je još snažniji oporavak u ostatku godine. Izazovan trend je bio i na novčanim tržištima, gdje su kamatne stope ostale na izuzetno niskim ili negativnim razinama, zahvaljujući poticajnim mjerama središnjih banaka. Snažne oscilacije cijena financijskih instrumenata negativno su se odrazile na sentiment investitora prema investicijskim fondovima u Hrvatskoj. Veliki odljevi (posebno iz obvezničkih fondova) koji su se dogodili u ožujku nisu nadoknađeni priljevima koji su uslijedili nakon oporavka na financijskim tržištima u ostatku godine.

Ostvareni rezultat i osnovni pokazatelji

Društvo je i u 2020. godini zadržalo visoku profitabilnost te ostvarilo **neto dobit** u iznosu od 11,3 milijuna kuna. Tokom 2020. godine prosječna imovina pod upravljanjem je iznosila 5,82 milijardi kuna što je 7,0% manje u odnosu na 2019. godinu. **Ukupni prihodi** iznosili su 61 milijun kuna. Glavninu prihoda Društva čine prihodi od naknada za upravljanje fondovima i portfeljima, uz najznačajniji doprinos prihoda iz naknada za upravljanje obvezničkim fondovima te dioničkim i mješovitim fondovima. Rashodi iznose 47 milijuna kuna, od čega se gotovo 32 milijuna kuna odnosi na rashode od upravljanja investicijskim fondovima i portfeljima (naknade distributerima), dok se 15 milijuna kuna odnosi na opće i administrativne rashode iz poslovanja.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o.

Ukupna imovina Društva krajem 2020. godine iznosi 26,6 milijuna kuna. Najvećim dijelom čini je kratkoročna likvidna imovina: novac na računima kod kreditnih institucija 15,6 milijuna kuna, potraživanja i ostala imovina 11 milijuna kuna.

Kapital i rezerve iznose 18,3 milijuna kuna i sastoje se od 4 milijuna kuna temeljnog kapitala, 3 milijuna kuna zadržane dobiti iz prethodnih razdoblja te 11,3 milijuna kuna dobiti tekućeg razdoblja. Temeljni kapital uplaćen je u cijelosti od strane jedinog osnivača i vlasnika Zagrebačke banke d.d.

Obveze u iznosu 8,3 milijuna kuna su većinom kratkoročne obveze, od čega obveze za naknade distributerima iznose 2,7 milijuna kuna, 1,1 milijun kuna MSFI 16 obveze te obveze prema dobavljačima, obveze za plaće i ostale obveze u iznosu 4,5 milijuna kuna.

Plan razvoja

Kao jedno od vodećih društava za upravljanje investicijskim fondovima, Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom i visokoj kvaliteti usluga, kako bi ulagateljima i klijentima osiguralo što bolje povrate na uloženu financijsku imovinu sukladno strategijama ulaganja fondova i portfelja. Društvo teži dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova te ulagačkih proizvoda i usluga. Profesionalno upravljanje imovinom, transparentno izvješćivanje te zaštita ulagatelja i klijenata zajedno s potpunom usklađenošću s pravno regulatornim zahtjevima je osnovni i nužni preduvjet poslovanja Društva.

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Uspostavljeni sustav upravljanja rizicima temelji se na standardima upravljanja rizicima grupe UniCredit. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik koncentracije, rizik likvidnosti i operativni rizik. Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti na datum izvještaja. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku i riziku koncentracije odnosi se na depozite u kreditnim institucijama.


Romeo Čollina
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave

Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija koja pruža puni raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa ima približno 90.000 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika i 1,5 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge korporativnog financiranja.

Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2020. godine i tijekom 2020. godine:

Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2020.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2019.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Bankarstvo	99,3%	99,3%
ZB Invest d.o.o.	Samoborska 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%
POMINVEST d.d. ¹	Gundulićeva 26a 21000 Split	Republika Hrvatska	Upravljanje nekretninama	97,0%	88,7%
ZANE d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Nekretnine Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb	Republika Hrvatska		100,0%	100,0%
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Leasing	100,0%	100,0%
LOCAT CROATIA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%

¹ Za detalje molimo pogledati bilješku 21.1 d)

Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2020.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2019.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Heinzlova 70 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom	49,0%	49,0%
MULTIPLUS CARD d.o.o.	Trg Dražena Petrovića 3 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Promidžba i usluge	25,0%	25,0%
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15 71000 Sarajevo	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Posredovanje u osiguranju	48,7%	48,7%

Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2020.	2019.
Republika Hrvatska	125	126
Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	71	74
Ukupno	196	200



Pregled hrvatskog gospodarstva u 2020. godini

Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Bruto domaći proizvod, mrd. kuna u tekućim cijenama	366,5*	402,3	385,4	367,5	351,2	339,7	331,3	332,0	331,0	334,2	329,4	330,8
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	-9,1*	2,9	2,8	3,4	3,5	2,4	-0,3	-0,4	-2,4	-0,2	-1,3	-7,3
BDP per capita, u eurima	11.994*	13.342	12.715	11.942	11.172	10.618	10.245	10.300	10.318	10.502	10.526	10.468
Osobna potrošnja, % promjene	-6,0*	3,6	3,2	3,2	3,1	0,2	-2,5	-1,6	-2,4	1,0	-1,5	-8,9
Javna potrošnja, % promjene	3,1*	3,3	1,3	2,2	0,5	-0,9	1,8	-0,1	-1,4	0,5	-0,5	2,4
Investicije, % promjene	-5,7*	7,1	4,1	5,1	6,5	3,8	-2,8	1,4	-3,3	-2,7	-15,2	-14,4
Izvoz robe i usluga, % promjene	-25,0*	4,6	3,7	6,8	7,0	10,3	7,4	2,5	-1,5	2,3	7,8	-13,8
Uvoz robe i usluga, % promjene	-15,1*	5,0	7,5	8,4	6,5	9,4	3,2	3,3	-2,9	3,2	-3,0	-20,3
Industrijska proizvodnja, % promjene	-2,8	0,6	-1,0	1,4	5,3	2,7	1,2	-1,8	-5,5	-2,0	-1,4	-9,2
Građevinska industrija, % promjene	3,5*	8,3	4,8	1,8	2,7	-0,8	-7,3	-4,1	-11,8	-9,1	-15,9	-6,5
Turizam (broj noćenja), % promjene	-55,3	1,8	3,9	10,6	9,1	7,8	2,6	3,4	4,0	6,9	2,2	-3,7
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	9,1*	6,6	8,4	11,2	13,1	16,3	17,3	17,2	15,8	13,5	11,8	9,1
Potrošačke cijene, % promjene	0,1	0,8	1,5	1,1	(1,1)	(0,5)	(0,2)	2,2	3,4	2,3	1,1	2,4
Saldo proračuna opće države (% BDP)	-8,0*	0,4	0,2	0,8	-1,0	-3,2	-5,1	-5,3	-5,3	-7,8	-6,3	-6,0
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)	-2,9*	2,7	1,8	3,5	2,1	3,3	0,3	-1,1	-1,8	-1,8	-2,2	-6,6
Vanjski dug (% BDP)	88,1*	75,3	82,2	88,7	95,9	108,1	108,4	105,6	103,0	103,7	104,2	101,1
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	17,0	13,4	20,7	19,1	18,2	11,4	9,6	11,5	0,9	7,3	1,5	-14,6
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	7,53	7,41	7,41	7,46	7,53	7,61	7,63	7,57	7,52	7,43	7,29	7,34
Devizni tečaj kuna: euro, kraj razdoblja	7,54	7,44	7,42	7,51	7,56	7,64	7,66	7,64	7,55	7,53	7,39	7,31

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

* procjena Glavnog ekonomista Zagrebačke banke

Snažan pad gospodarske aktivnosti u 2020. godini izazvan pandemijom koronavirusa

Hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2020. godine zabilježilo snažan pad aktivnosti, što je u prvom redu posljedica globalne pandemije uzrokovane novim koronavirusom. Efekti pandemije i potpunog ili djelomičnog „lockdowna“ dobrog dijela gospodarstva odražavali su se na ekonomsku aktivnost u čak deset mjeseci, od ožujka do prosinca, pa je bruto domaći proizvod smanjen za čak 9,1%. Najznačajniji utjecaj na dinamiku pada imala je neto smanjenje razmjene s inozemstvom po stopi od -7,4%, što je najvećim dijelom posljedica izrazito velikog smanjenja deviznog priljeva od turističke aktivnosti, a u manjoj mjeri smanjenja prihoda od robnog izvoza i doznaka iz inozemstva. Osobna potrošnja je u okolnostima djelomičnog zatvaranja trgovina i ugostiteljskih objekata smanjena je za oko 6%, jednim dijelom zahvaljujući smanjenju zaposlenosti i realnih primanja, no većim dijelom uslijed manje sklonosti potrošnji u neizvjesnom okruženju. U takvim okolnostima i investicijska potrošnja je značajno smanjena, -5,7% u realnom izrazu. Jedina komponenta bruto domaćeg proizvoda koja je ostvarila rast u 2020. godini je javna potrošnja, zahvaljujući izrazito velikim razmjerima isplaćenih subvencija u nastojanju vlade da u što je većoj mogućoj mjeri kompenzira pad ekonomske aktivnosti i njegove posljedice. Takvi razmjeri deficitarnog financiranja omogućeni su zahvaljujući značajnoj potpori EU i izrazito niskim kamatnim stopama.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2020. godini (nastavak)

Zahvaljujući potporama vlade gospodarskim subjektima koji su trpjeli najveće štete uzrokovane pandemijom zaposlenost se nije smanjila više od umjerenih -0,6%, što je ponajviše posljedica izostanka većeg dijela uobičajenog sezonskog zapošljavanja u turizmu, ugostiteljstvu i trgovini na malo tijekom turističke sezone. Broj zaposlenih u pravnim osobama zabilježio je pad od 0,5%, dok se broj zaposlenih u slobodnim profesijama smanjio za 5,3%, prijavljenih poljoprivrednika ostao nepromijenjen. Zahvaljujući državnim potporama za očuvanje radnih mjesta u obrtu je broj zaposlenih čak povećan za 3,0% u usporedbi s 2019. godinom.

Broj registriranih nezaposlenih u 2020. godini povećan je za 21,3%, dok je istodobno stopa registrirane nezaposlenosti povećana s 7,6% na 9,0%. Stopa anketne nezaposlenosti, prema ILO, povećana je s 6,6% u 2019. na 9,1% u 2019. godini.

Izvanredne okolnosti nastale pandemijom, a dijelom i snažnim potresima u Zagrebu i okolici u ožujku, rezultirali su značajnim smanjenjem tekućih javnih prihoda uz značajno povećanje rashoda, pa je procijenjeni deficit opće države dosegao razinu od 8% BDP-a. Tekući račun platne bilance nakon šest godina značajnih viškova u uvjetima pandemije ostvario je deficit od oko 2,9% BDP-a, prvenstveno zahvaljujući velikom smanjenju suficita u razmjeni usluga, posebno u turizmu, kao i smanjenju priljeva sredstava od doznaka.

Osobna potrošnja je unatoč porastu plaća od 2,3% u realnom izrazu i stagnirajućoj razini potrošačkih cijena značajno smanjena, dijelom uslijed zatvaranja trgovina i ugostiteljskih objekata u značajnom dijelu godine, a dijelom zbog smanjene sklonosti potrošnji kućanstava u neizvjesnim okolnostima, osobito pri kupnji trajnih potrošnih dobara. Promet u trgovini na malo tako je u 2020. godini smanjene u realnom izrazu po godišnjoj stopi od 5,5%.

Industrijska proizvodnja je ipak doživjela znatno manji pad aktivnosti (-2,8%), zahvaljujući održavanju prilično visoke razine robnog izvoza. Najveći pad aktivnosti (od -13,8%) ostvaren je u proizvodnji trajnih potrošnih dobara, dok su rast aktivnosti zabilježile kemijska i farmaceutska industrija. Unatoč izvanrednim okolnostima, aktivnost u građevinarstvu je i tijekom 2020. godine značajno porasla (oko 3,5%), zahvaljujući snažnom zamahu u realizaciji pojedinih značajnih infrastrukturnih projekata financiranih iz EU fondova.

Prema našoj procjeni, dug opće države do kraja 2020. godine povećan je u nominalnom izrazu za više od 35 milijardi kuna te je dosegao iznos od oko 329 milijardi kuna. Njegov je udio u BDP-u je u izvanrednim okolnostima značajno povećan, s 72,8% na 89,6%. Tijekom godine, Ministarstvo financija izdalo je tri obveznice na domaćem tržištu s rokovima dospjeća od 5, 7 i 20 godina u ukupnom iznosu od 5 milijardi kuna i 2,345 milijardi eura po znatno povoljnijim uvjetima nego u prethodnim godinama. Na međunarodnom tržištima izdana je također jedna obveznica u eurima u ukupnoj vrijednosti od 2 milijarde eura, s rokom dospjeća od 11 godina i kamatnom stopom od samo 1,5%.

U 2020. godini potrošačke cijene u Republici Hrvatskoj u prosjeku su porasle u odnosu na prethodnu godinu za samo 0,1%. Pritom su cijene dobara smanjenje za 0,4%, dok su cijene usluga porasle za 1,7%. U prosincu u odnosu isti mjesec prethodne godine cijene su smanjene za 0,7%. Temeljna inflacija (cijene, bez cijena energenata i prehrambenih proizvoda) u prosjeku je u 2020. godini bila veća za 1,1%, no ta dinamika ne upućuje na postojanje značajnijih inflacijskih pritisaka.

Središnja banka je tijekom 2020. godine nastavila poticati plasmane banaka realnom sektoru, uz održavanje stabilnosti cijena i tečaja kune, nastojeći ekspanzivnom monetarnom politikom poduprijeti ubrzanje tempa gospodarskoga rasta. Likvidnost sustava je i dalje na vrlo visokoj razini.

U srpnju su Europska komisija i Europska središnja banka preporučile, a Vijeće EU odobrilo pridruživanje Hrvatske Europskom tečajnom mehanizmu (ERM II) i Bankovnoj uniji. Tako je učinjen prvi korak u proceduri uvođenja eura kao službene valute, koja je moguća najranije s početkom 2023. godine ukoliko Republika Hrvatska ispuni sve predviđene aktivnosti i zadrži povoljne ključne makroekonomske pokazatelje. Rejting agencije tijekom godine poboljšale su hrvatski kreditni rejting, pa tako Fitch i S&P sada ocjenjuju Hrvatsku ekonomijom investicijske razine (BBB-). Državni „spreadovi“ i prinosi ponovno su smanjivani tijekom godine.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2020. godini (nastavak)

Tijekom 2020. godine HNB je u pet navrata prodavala devize bankama u cilju slabljenja deprecijacijskih pritisaka na tečaj kune, dok je krajem godine jedanput kupila devize od banaka. U neto iznosu, HNB je bankama prodala ukupno 2.114 milijardi eura. Zahvaljujući tim nastojanjima, deprecijacija deviznog tečaja kuna/euro na kraju godine u odnosu na razinu s kraja 2019. godine zadržana je u prihvatljivim okvirima (1,3%). Unatoč prodaji deviza na domaćem tržištu devizne pričuve HNB-a gotovo su se zadržale na istoj razini kao na kraju 2019. Na kraju prosinca 2020. godine iznosile su 18,9 milijardi eura, što predstavlja blago povećanje od 0,4 milijarde eura ili 1,6% prema kraju prethodne godine.

Uz te aktivnosti, važno je napomenuti da su i fiskalna politika i monetarna politika osigurale visoke poticaje za održavanje zaposlenosti, poslovne aktivnosti i likvidnosti financijskog tržišta. Izravni fiskalni poticaji (poptora za plaće, oprost poreza, odgoda naplate poreza) dosegli su oko 5% BDP-a, a izravne intervencije na financijskom tržištu (otkupljivanje obveznica, devizne intervencije i plasman likvidnosti) oko 10% BDP-a.

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2020. godini povećani su za 5,9% ili 15,3 milijardi kuna. Krediti državi (središnjoj, lokalnoj i fondovima socijalne sigurnosti) povećani su za 7,5 milijardi kuna ili 17,9%. Krediti nefinancijskom korporativnom sektoru povećani su za 4,4 milijardi kuna ili 5,3%, dok su krediti stanovništvu povećani za 3,1 milijardi kuna (+2,3%). Na navedene nominalne promjene djelomično je utjecala deprecijacija kune.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2020. godini povećani su za 25,9 milijardi kuna (+8,0%). Depoziti korporativnog sektora porasli su za 16,7%, dok su depoziti države smanjeni za 7,7%. Depoziti stanovništva porasli su za 12,8 milijardi kuna (+6,1%), no i nadalje se nastavlja promjena strukture depozita: depoziti po viđenju povećani su za čak 22,5 milijardi kuna (+19,3%), a oročeni depoziti smanjeni su za 9,6 milijardi kuna (-10,1%). Smanjena sklonost oročavanju posljedica je trenda snižavanja kamatnih stopa, te psihološkog efekta nakon uvođenja oporezivanja dohotka od kamata. S druge strane, na snažan rast depozita po viđenju pozitivno su utjecali nominalno viši dohoci stanovništva i smanjena sklonost potrošnji u neizvjesnim vremenima.

Kretanja u bankarskom sustavu

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u prvih devet mjeseci 2020. godine hrvatski bankovni sustav ostvario je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 2,5 milijardi kuna. To je smanjenje za 2,0 milijarde kuna (-44,7%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Nadalje, operativni prihodi također su smanjeni (-13,0%), a u njihovoj strukturi pali su i neto kamatni prihodi od kamata i neto prihodi od provizija i naknada.

Stopa adekvatnosti kapitala hrvatskog bankovnog sustava blago je povećana i iznosi 24,95% na dan 30. rujna 2020. godine (24,80% na dan 31. prosinca 2019. godine).

Do kraja rujna 2019. godine, udio neprihodujućih kredita blago je povećan na 7,6% (kraj 2019. godine: 7,5%). Pokrivenost neprihodujućih kredita također je blago povećana na 68,4% krajem rujna 2019. godine (31. prosinca 2019. godine: 68,0%).

Financijski pregled i pregled poslovanja

Rezultat Grupe

Pregled poslovanja Grupe te komentari najvažnijih trendova u financijskim izvještajima prezentiran je prethodno u sklopu ovog Godišnjeg izvješća.

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

U 2020. godini, **Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 735 milijuna kuna.

Povrat na imovinu Banke („ROA“) iznosi 0,59% (2019: 1,33%).

Poslovni prihodi iznose 3.615 milijuna kuna, manji su za 798 milijuna kuna (-18,1%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.400 milijuna kuna, smanjenje od 343 milijuna kuna (-12,5%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 956 milijuna kuna, manji je za 121 milijun kuna (-11,2%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 259 milijuna kuna, manji su za 334 milijuna kuna (-56,3%) zbog manjih prihoda od dividendi i rezultata trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.554 milijuna kuna, smanjeni su za 65 milijuna kuna (-4,0%). Omjer troškova i prihoda iznosi 43,00%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.856 milijuna kuna, smanjenje od 734 milijuna kuna (-28,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 962 milijun kuna, po kreditima su veći rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije. Sveukupno, troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke i dalje su smanjeni za 201 milijun kuna, zbog manjih rezerviranja po sudskim sporovima.

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke iznosi 124.529 milijuna kuna, veća je za 6.895 milijun kuna (+5,9%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 67.469 milijuna kuna, povećanje od 980 milijuna kuna u usporedbi s krajem 2019. godine rezultat je kreditiranja države i usporavanja kreditiranja stanovništva tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 98.236 milijuna kuna. Povećanje od 4,3 milijarde kuna (+4,6%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.730 milijuna kuna. Povećani su za 2.735 milijuna kuna (+91,3%).

Kapital i rezerve - na razini 17.031 milijun kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 33,16%, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 29,14%).

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

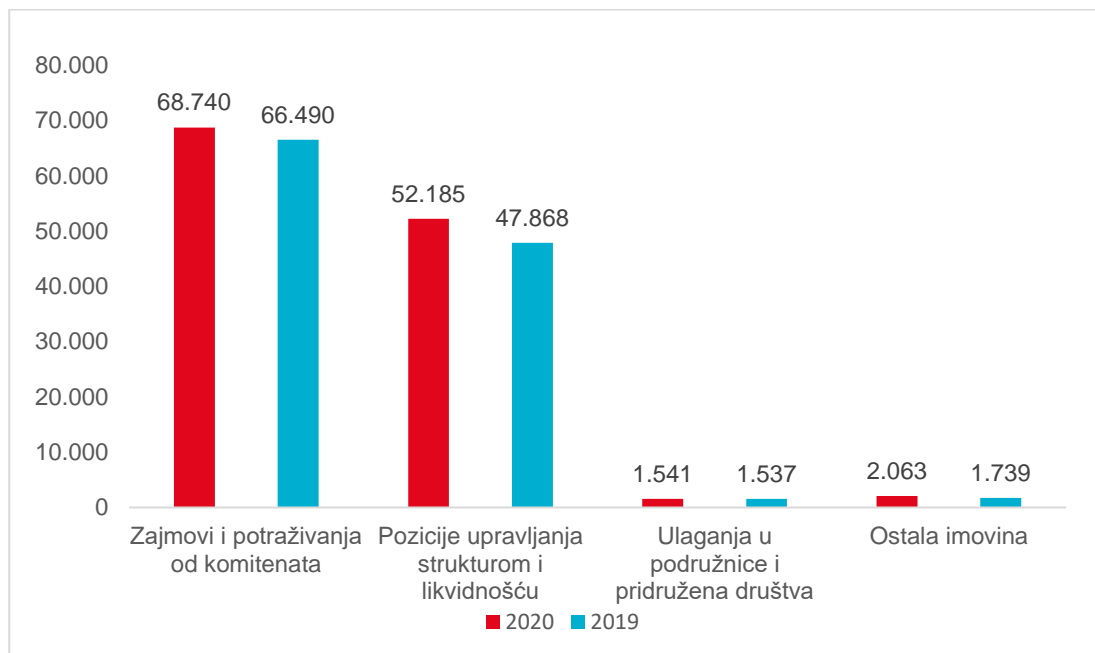
Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke

Za potrebe analize imovina je podijeljena u četiri kategorije; njihov relativni udio i trendovi u odnosu na prethodnu godinu:

	u milijunima kn		u milijunima kn	
	2020.	%	2019.	%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.740	55,2%	66.490	56,5%
Pozicije upravljanja strukturom i likvidnošću	52.185	41,9%	47.868	40,7%
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.541	1,2%	1.537	1,3%
Ostala imovina	2.063	1,7%	1.739	1,5%
Ukupna imovina	124.529	100,0%	117.634	100,0%

Struktura imovine Banke - usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna)



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata su najveći dio imovine Banke i čine 55,2% ukupne imovine (2019: 56,5%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima kn		u milijunima kn	
		2020.	% 2020.	2019.	% 2019.
Bruto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	42.518	58,4%	38.536	55,2%
	Fizičke osobe i obrtnici	30.234	41,6%	31.275	44,8%
	Ukupno	72.752	100,0%	69.811	100,0%
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Pravne osobe, država i javni sektor	(2.736)	68,2%	(2.435)	73,3%
	Fizičke osobe i obrtnici	(1.276)	31,8%	(886)	26,7%
	Ukupno	(4.012)	100,0%	(3.321)	100,0%
Neto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	39.782	57,9%	36.101	54,3%
	Fizičke osobe i obrtnici	28.958	42,1%	30.389	45,7%
	Ukupno	68.740	100,0%	66.490	100,0%

Banka kontinuirano prati kvalitetu imovine. Velika pažnja pridaje se ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugova i restrukturiranju.

Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću

Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću čine 41,9% (2019: 40,7%) ukupne imovine Banke. Struktura ove imovine je sljedeća:

	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Novac i novčani ekvivalenti	30.432	23.138
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.436	6.317
Zajmovi i potraživanja od banaka	5.109	4.874
Ulaganja u vrijednosne papire i derivative	11.208	13.539
	52.185	47.868

Tijekom godine, Banka je održavala potrebne razine likvidnosti.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

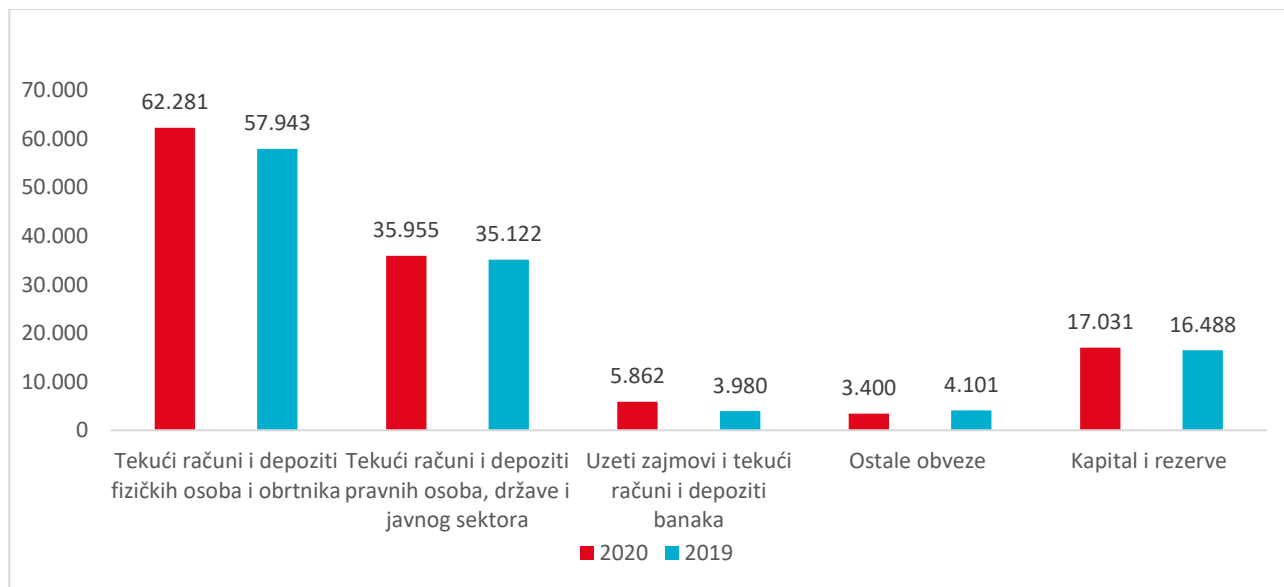
Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2020. godine:

	u milijunima kn		u milijunima kn	
	2020.	% 2020.	2019.	% 2019.
Tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika	62.281	50,0%	57.943	49,3%
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, države i javnog sektora	35.955	28,9%	35.122	29,9%
Uzeti zajmovi i tekući računi i depoziti banaka	5.862	4,7%	3.980	3,4%
Ostale obveze	3.400	2,7%	4.101	3,5%
Kapital i rezerve	17.031	13,7%	16.488	14,0%
Ukupne obveze	124.529	100,0%	117.634	100,0%

Struktura obveza, kapitala i rezervi – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kn)



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)

Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata čine 79,1% (2019.: 79,4%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Na dan 31. prosinca 2020. godine iznosili su 98.618 milijuna kuna (2019.: 93.427 milijuna kuna), što predstavlja povećanje od 5.191 milijun kuna (+5,6%). Tekući računi i depoziti pravnih osoba, države i javnog sektora veći su za 833 milijuna kuna (+2,4%), dok su tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika povećani za 4.338 milijuna kuna (+7,5%).

U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika sudjeluju sa 50,0%. (2019.: 62,0%).

Tekući računi, depoziti banaka

Tekući računi i depoziti banaka na kraju godine iznose 5.805 milijuna kuna, povećani su za 1.880 milijuna kuna ili (+47,90%).

Kapital i rezerve

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i sastoji se od redovnih dionica koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Kapital i rezerve iznosili su 17.031 milijun kuna 31. prosinca 2020. godine što predstavlja 13,67% ukupnih izvora financiranja (2019.: 14,0%).

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 33,16% na dan 31. prosinca 2020. godine, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 29,14%).

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Zagrebačke banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). Kodeks je objavljen na internetskim stranicama HANFA i ZSE. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar upitnika gdje je to prikladno.

UniCredit S.p.A. najznačajniji je pojedinačni dioničar Banke. Banka pripada bankarskoj grupaciji UniCredit (Grupa) te je kao članica Grupe dužna postupati, u mjeri u kojoj to dopuštaju mjerodavni zakonski propisi, sukladno smjernicama koje donosi UniCredit S.p.A., kao matično društvo, u ispunjavanju svojih nadzornih i koordinacijskih dužnosti.

Podaci o dioničarima Banke objavljeni su u Godišnjem izvješću u dijelu: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 33a* – Dionički kapital).

S ciljem smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom, a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica, kako je propisano internim politikama i procedurama; uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Podaci o mehanizmu unutarnjih kontrola i upravljanju rizicima u dijelu financijskog izvještavanja navedeni su unutar ovog Godišnjeg izvješća, unutar Bilješki uz financijske izvještaje (*Bilješka 40* – Pregled i upravljanje rizicima).

Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine. Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini. Svakih 20,00 kuna nominalnog iznosa dionica s pravom glasa, odnosno svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od tri do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom ciljane strukture i promicanja raznolikosti Uprave Zagrebačke banke d.d., Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o rasporedu nadležnosti i zaduženjima članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Uprava (nastavak)

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduženja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarna te nadzorno-usmjerivačka u odnosu na područja izvršne odgovornosti rukovoditelja prve hijerarhijske razine koji su im u neposrednoj nadležnosti.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Članovi Uprave tijekom 2020. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Romeo Collina	Chief Executive Officer, Predsjednik Uprave (od 13. ožujka 2020.)
Dalibor Ćubela	General Manager, Zamjenik predsjednika Uprave (od 14. veljače 2020.)
Lorenzo Ramajola	Član
Marco Lotteri	Član
Slaven Rukavina	Član (od 13. svibnja 2020.)
Spas Vidarkinsky	Član (od 13. svibnja 2020.)
Miljenko Živaljić	Predsjednik Uprave (do 20. siječnja 2020.)
Nikolaus Maximilian Linarić	Član (do 01. travnja 2020.)
Eugen Paić-Karega	Član (do 01. ožujka 2020.)

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke.

Nadzorni odbor

U skladu s odredbama Statuta, Nadzorni odbor Banke može imati devet ili jedanaest članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou UniCredit Grupe te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovnica o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi. U skladu s odredbama Statuta, prijedlog za opoziv može dati Nadzorni odbor ili najmanje pet članova Nadzornog odbora ili dioničari Banke koji su imatelji najmanje 10% dionica koje daju pravo glasa u vrijeme podnošenja prijedloga.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2020. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Simone Marcucci	Predsjednik
Danimir Gulin	Zamjenik predsjednika
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Zamjenica predsjednika
Christoph Metze	Član
Savoula Demetriou	Članica
Aurelio Maccario	Član
Wolfgang Schilk	Član
Gianfranco Bisagni	Član (od 15. listopada 2020.)
Mirjana Hladika	Član (od 15. listopada 2020.)
Romeo Collina	Član (do 13. ožujka 2020.)

Opis politike raznolikosti

Zagrebačka banka d.d. kao članica Grupe UniCredit primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica UniCredit Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova.

Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Izmjene Statuta

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 79. i 80. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2020. godine.

Na dan 31. prosinca 2020. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi Uprave	
Lorenzo Ramajola	19.442
Romeo Collina	5.981
Marco Lotteri	3.734

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu.

Zaposlenici

Broj zaposlenika u središnjem uredu i mreži poslovnica:

	<u>31. prosinca 2020.</u>	<u>Prosjek u 2020. godini</u>
Grupa Zagrebačke banke d.d.	5.209	5.338,2
<i>Od čega: u Republici Hrvatskoj</i>	3.980	4.094,9
Zagrebačka banka d.d.	3.749	3.865,3

Kako bi se udovoljilo zahtjevima za promjenama, provodi se praksa kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika. Na ovaj način se zaposlenike potiče na maksimiziranje potencijala i unapređenje kompetencija što posljedično podiže učinkovitost. Zaposlenici Banke prepoznaju mogućnosti ostvarenja profesionalne karijere te zauzvrat pokazuju visoku razinu predanosti, odanosti i profesionalnosti.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Nagrađivanje

Najviše rukovodstvo i ostali rukovoditelji čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti uključeni su u sustav nagrađivanja. Nagrade za poslovnu godinu isplaćuju se u obrocima tijekom više godina, u novcu i u financijskim instrumentima, čime se podržava strategija Banke i Grupe te dugoročno održivi razvoj.

Na godišnje nagrađivanje imaju pravo sudjelovanja svi zaposlenici Banke, prema unaprijed utvrđenim standardima i kriterijima.

Nagrađivanje zaposlenika realizira se sukladno ostvarenim rezultatima na tri razine: individualne uspješnosti radnika, uspješnosti organizacijske jedinice i Grupe Zagrebačke banke/ UniCredit grupe u cjelini.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2020. godine sljedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

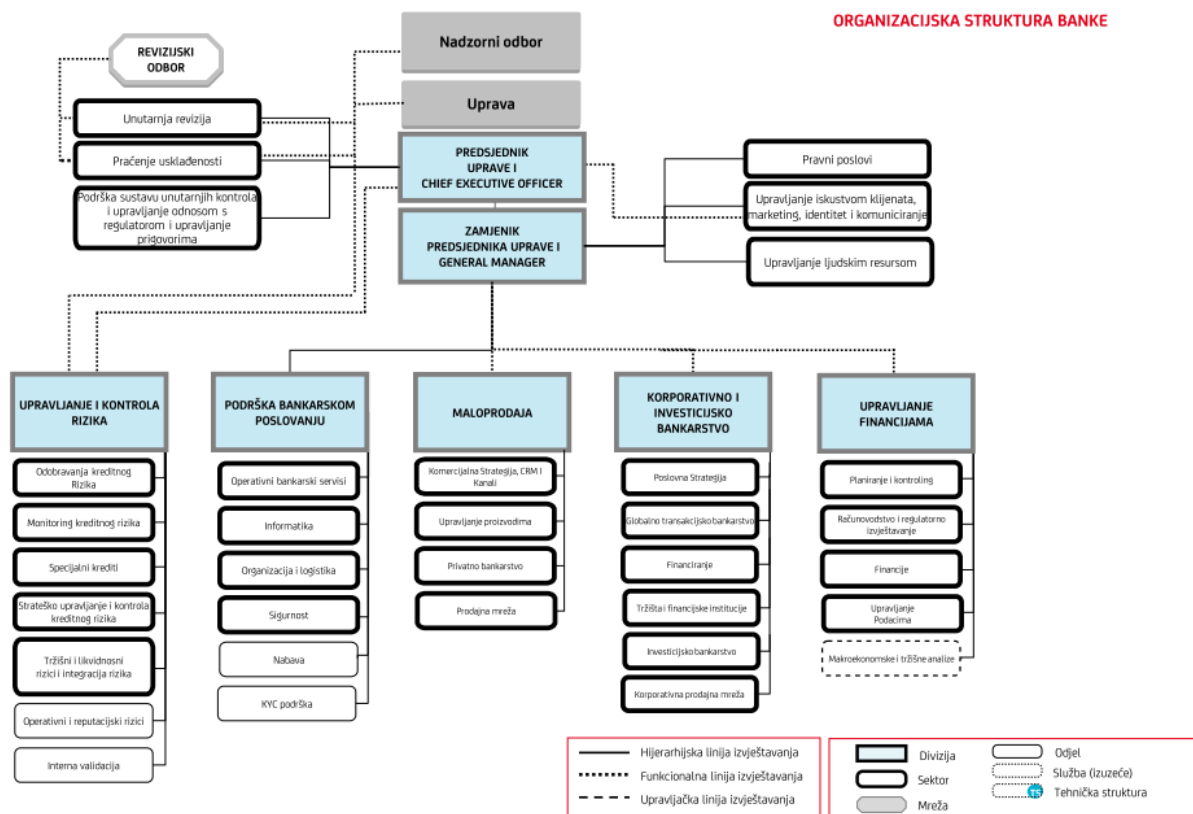
UniCredit S.p.A.	84,47%
Allianz SE (Njemačka)	11,72%

Glavna skupština

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz veljače 2021. godine:



Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultata njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

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

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

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20), odobreni su od strane Uprave Banke 25. veljače 2021. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

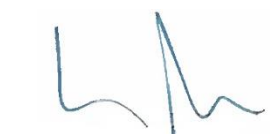
U ime i za Zagrebačku banku d.d.



Romeo Collina
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave




Dalibor Čubela
General Manager,
Zamjenik predsjednika Uprave



Lorenzo Ramajola
Član Uprave



Spas Vidarkinsky
Član Uprave



Marco Lotteri
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Zagrebačke banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih godišnjih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. ("Banka") i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava („Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na 31. prosinca 2020., izvještaje o dobiti ili gubitku Banke i Grupe, izvještaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaje o novčanom toku Banke i Grupe i izvještaje o promjenama kapitala i rezervi Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2020., njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i predujmovima komitentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2020. godine u financijskim izvještajima Grupe bruto zajmovi i predujmovi komitentima iznose 88.095 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti u iznosu 4.990 milijuna kuna, i gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka u iznosu od 1.345 milijuna kuna (31. prosinca 2019 .: bruto zajmovi i predujmovi: 87.552 milijuna kuna, ispravka vrijednosti: 4.171 milijun kuna, gubitak zbog umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 293 milijuna kuna).</p> <p>Na dan 31. prosinca 2020. godine u financijskim izvještajima Banke bruto zajmovi i predujmovi komitentima iznose 72.752 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti u iznosu 4.012 milijuna kuna, i gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka u iznosu od 1.156 milijuna kuna (31. prosinca 2019 .: bruto zajmovi i predujmovi: 69.811 milijuna kuna, ispravka vrijednosti: 3.321 milijuna kuna, gubitak zbog umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 255 milijuna kuna).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima Banke i Grupe značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta financijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke.</p> <p>Kao dio upravljanja rizicima, umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu Uprave za rizike od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da prosuđuje o određenim budućim i različitim pozicijama u financijskim izvještajima Banke i Grupe. Takve procjene mogu biti neizvjesne. Procjene Uprave za umanjene vrijednosti kredita i predujmova klijentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Ključna područja procjene povezana s rezervacijama za kreditne gubitke po danim zajmovima i predujmovima klijentima su sljedeća:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifikacija kredita koji se pogoršavaju, • procjena značajnog povećanja kreditnog rizika, • predviđanja budućih novčanih tokova, • očekivani prihodi od realizacije kolaterala, • utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka za zajmove i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. 	<p>Kao reakciju na rizik povezan s umanjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima, područje koje smo identificirali kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke i Grupe za priznavanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i usporedbu predmetne metodologije sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja za pristup i sigurnost podataka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i predujmovima komitentima (nastavak)	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Za pojedinačno značajne klijente, odnosno, izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 3 milijuna kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjena vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala.</p> <p>Pripadajuća rezervacija za umanjene vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti stanovništvu kao i neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 3 milijuna kuna određuju se primjenom modela („skupno umanjene vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene Uprave uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Budući da određivanje odgovarajućih ispravaka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po danim kreditima i potraživanjima zahtjeva upotrebu složenih modela (općenito ovisnih o IT elementima) i značajnu prosudbu Uprave, postupak mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen upravljačkoj subjektivnosti.</p> <p>Ova činjenica dovela je do utvrđivanja ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po danim kreditima i potraživanjima od kupaca, priznatih u skladu sa zakonskim okvirom izvještavanja za banke u Republici Hrvatskoj, kao ključnom pitanju revizije u našoj reviziji financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješke: II d) - Korištenje procjena i prosudbi, III 9) Financijski instrumenti (Specifične računovodstvene politike), Bilješka 10, Bilješka 19 a, Bilješka 40.1 i Bilješka 42a u financijskim izvještajima.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjena vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • testiranje na osnovi veličine uzorka ulaznih podataka korištenih u procesu pribavljanja, točnosti izračuna pomoću IT aplikacija i izlaznih podataka iz postupka prikupljanja radi dosljednosti i matematičke točnosti, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjena vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjemom vrijednosti koje je izračunala Banka, • kritička procjena utjecaja pandemije COVID 19 na ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i procjena utjecaja pandemije COVID 19 na lokalni regulatorni okvir, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezervacije za obveze i troškove	
<p>Na dan 31. prosinca 2020. godine u financijskim izvještajima Grupe rezerviranja za obveze i troškove iznose 789 milijuna kuna, uključujući rezerviranja za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja, ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika, restrukturiranje, rezervacije za sudske sporove i ostale rezervacije (31. prosinca 2019 .: 652 milijuna kuna).</p> <p>Na dan 31. prosinca 2020. godine u financijskim izvještajima Banke rezerviranja za obveze i troškove iznose 694 milijuna kuna, uključujući rezerviranja za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja, ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika, restrukturiranje, rezervacije za sudske sporove i ostale rezervacije (31. prosinca 2019 .: 583 milijuna kuna).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Grupa i Banka su izložene različitim događajima, uključujući sudske sporove, restrukturiranje i druge događaje čiji bi ishod mogao negativno utjecati na financijske rezultate Banke i Grupe.</p> <p>Da bi se adekvatno odražavali potencijalni učinci navedenih događaja, Grupa i Banka procjenjuju zahtjev za rezervacijama u skladu s MRS-om 37: Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina (MRS 37). Rezervacija se priznaje ako, i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza koja je posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog složenosti samih rezervacija, procjena Uprave u pogledu priznavanja i mjerenja rezerviranja u osnovi je neizvjesna i može se mijenjati tijekom vremena kada se utvrde i zaključče ishodi procjena. Stoga procjena o postojanju sadašnje obveze, vjerojatnosti plaćanja koja je potrebna za podmirivanje potencijalnih obveza i potraživanja i pouzdana procjena takvog iznosa zahtijeva od Uprave da razmotri rizike i neizvjesnosti koji neizbježno okružuju potencijalne obveze i potraživanja kako bi osigurala odgovarajuće evidentiranje i objave u financijskim izvještajima.</p> <p>Te su činjenice dovele do utvrđivanja rezerviranja za obveze i troškove za sudske sporove, rezerviranja za restrukturiranje, primanja zaposlenih i drugih rezerviranja kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješke III 27 Rezervacije (Specifične računovodstvene politike), 11. Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 31. Rezervacije za obveze i troškove.</p>	<p>Kao reakciju na rizik povezan s rezerviranjima za obveze i troškove, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućili da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • razgovor s Upravom radi stjecanja razumijevanja o pretpostavkama koje su uzete u obzir prilikom utvrđivanja priznavanja i mjerenja rezerviranja za obveze i troškove; • prikupljanje i pregledavanje mišljenja i izjava trećih strana kako bi se procijenilo podržavaju li u dovoljnoj mjeri procjenu Uprave o razmotrenim pretpostavkama i iznosima priznatih rezerviranja; • prikupljanje i pregledavanje detaljnih informacija dobivenih od Grupe i Banke koji identificiraju zahtjeve u skladu s MRS-om 37 za svaku pojedinu rezervaciju; • u slučaju rezerviranja za sudske sporove proveli smo uskladu pravnih mišljenja i izjava vanjskih pravnih savjetnika o pokrenutim sudskim sporovima s računovodstvenim evidencijama; • u slučaju rezerviranja za restrukturiranje, prikupili smo i pregledali plan restrukturiranja Banke i Grupe te utvrdili zahtjeve u skladu s MRS-om 37; • prikupljanje i pregledavanje izračuna rezerviranja i procjenjivanje temelje li se pretpostavke za izračun rezervacija na odgovarajućim i dostupnim informacijama vanjskih strana i tržišta, predstavljajući na taj način najbolju procjenu iznosa rezerviranja od strane Uprave; • procjena matematičke točnosti izračuna rezerviranja izvršavajući ponovni izračun očekivanih rezerviranja za obveze i troškove; • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. obavilo je revizorsko društvo Deloitte d.o.o. za usluge revizije, Zagreb koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 25. veljače 2020. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije iskazane u Godišnjem izvješću Banke i Grupe, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naše Izvještaje neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Vezano za Izvještaje Uprave za Banku i za Grupu te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvještaje Uprave za Banku i za Grupu pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripremljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku i za Grupu te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim na stranicama 43 do 220 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvještaje Uprave za Banku i Izvještaje Uprave za Grupu i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljuvanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih odvojenih i konsolidiranih 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 ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje 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.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

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 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 godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Dana 8. srpnja 2020. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za 2020. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Banke i Grupe u obavljanju zakonske revizije godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2020. godinu.

U reviziji odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za odvojene godišnje financijske izvještaje: 329 milijuna kuna
- za konsolidirane godišnje financijske izvještaje: 381 milijuna kuna

što predstavlja približno 2% neto imovine Banke odnosno Grupe za 2020. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke i Grupe, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci niti Grupi pružili zabranjene nerezorske usluge, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku i Grupu.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Izvjeshće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)**

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 10. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 221 do 232 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim na stranicama 43 do 220 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.


Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 239 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazane na stranicama 43 do 220 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvjeshće neovisnog revizora je Vanja Vlák, ovlaštteni revizor.

Zagreb, 25. veljače 2021.

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb


Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave


Vanja Vlák, ovlaštteni revizor

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b 2

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2020.	2019.
Prihod od kamata	1a	3.531	3.992
Rashod od kamata	1b	(459)	(534)
Neto prihod od kamata		3.072	3.458
Prihod od naknada i provizija	2a	1.485	1.635
Rashod od naknada i provizija	2b	(213)	(247)
Neto prihod od naknada i provizija		1.272	1.388
Prihod od dividendi	3	1	26
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	143	488
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	99	45
Ostali poslovni prihodi	6	331	337
Ostali poslovni rashodi	7	(122)	(326)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		452	570
Poslovni prihodi		4.796	5.416
Amortizacija	8	(397)	(424)
Ostali troškovi poslovanja	8	(1.828)	(1.864)
Troškovi poslovanja	8	(2.225)	(2.288)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	9	(250)	(244)
Dobit prije umanjjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		2.321	2.884
Gubici od umanjjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	(905)	(366)
Ostali gubici od umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(243)	(458)
Ukupni gubici od umanjjenja vrijednosti i rezerviranja		(1.148)	(824)
Dobit iz poslovnih aktivnosti		1.173	2.060
Udio u dobiti pridruženih društava	21.2b	28	28
Dobit prije poreza		1.201	2.088
Porez na dobit	12a	(197)	(329)
Dobit za godinu		1.004	1.759
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.002	1.754
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	21b	2	5
Dobit za godinu		1.004	1.759
		HRK	HRK
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	44	3.13	5.48

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Dobit za godinu	1.004	1.759
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(18)	122
Aktuarski gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	(2)	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(20)	122
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	41	12
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	(100)	398
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(81)	(37)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	7	(16)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(174)	345
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(133)	357
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(153)	479
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	851	2.238
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	849	2.233
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	2	5
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	851	2.238

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2020.	2019.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	14	33.531	26.149
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	5.436	6.317
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	1.001	2.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	12.606	13.504
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	10.552	10.809
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	83.105	83.381
Ulaganja podružnice i pridružena društva	21	81	81
Ulaganja u nekretnine	22	243	197
Nekretnine i oprema	23	1.888	1.932
Nematerijalna imovina	24	374	360
Odgođena porezna imovina	12c	367	423
Preplaćeni porez		333	12
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	133	69
Ostala imovina	26	204	271
Ukupna imovina		149.854	145.567
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	27	8.643	8.255
Tekući računi i depoziti komitenata	28	117.632	113.805
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	721	1.447
Izdane dužničke vrijednosnice	30	57	55
Rezervacije za obveze i troškove	31	1.422	1.286
Tekuća porezna obveza		-	272
Odgođena porezna obveza	12d	-	8
Ostale obveze	32	1.495	1.400
Ukupne obveze		129.970	126.528
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	33a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	33b	3.503	3.504
Trezorske dionice	33c	(8)	(20)
Ostale rezerve	33d	507	468
Rezerva fer vrijednosti	33e	506	702
Zadržana dobit	33f	8.945	7.953
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke		19.858	19.012
Nekontrolirajući udjeli	21.1b	26	27
Ukupni kapital i rezerve		19.884	19.039
Ukupne obveze, kapital i rezerve		149.854	145.567

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe dan 31. prosinca 2020. godine

	Pripada dioničarima banke						u milijunima kn		
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2020. godine	6.405	3.504	(20)	468	702	7.953	19.012	27	19.039
Usklađenje početnog stanja ²	-	-	-	-	-	(10)	(10)	-	(10)
Usklađeno stanje na dan 1. siječnja 2020. godine	6.405	3.504	(20)	468	702	7.943	19.002	27	19.029
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.002	1.002	2	1.004
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>									
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	(22)	-	(22)	-	(22)
Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	41	-	-	41	-	41
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:									
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(122)	-	(122)	-	(122)
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak (bilješka 5)	-	-	-	-	(99)	-	(99)	-	(99)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 9)	-	-	-	-	9	-	9	-	9
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 11g)	-	-	-	-	42	-	42	-	42
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	41	(194)	1.002	849	2	851
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	12	-	-	-	12	-	12
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
Kapitalni gubitak od raspodjele trezorskih dionica	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Ostala povećanja i smanjenja vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Smanjenje nekontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	6.405	3.503	(8)	507	506	8.945	19.858	26	19.884
Stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	6.405	3.504	(36)	475	235	8.144	18.727	23	18.750
Usklađenje početnog stanja za promjenu u pristupu po osiguranju kredita „(CPI)“ ³	-	-	-	-	-	(98)	(98)	-	(98)
Reklasifikacija tečajnih razlika iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	(18)	-	18	-	-	-
Usklađeno stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	6.405	3.504	(36)	457	235	8.064	18.629	23	18.652
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.754	1.754	5	1.759
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>									
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	146	-	146	-	146
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	12	-	-	12	-	12
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:									
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	485	-	485	-	485
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak (bilješka 5)	-	-	-	-	(45)	-	(45)	-	(45)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 9)	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-	(19)
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 11g)	-	-	-	-	(100)	-	(100)	-	(100)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	12	467	1.754	2.233	5	2.238
Alokacija u dividende u 2019. godini	-	-	-	-	-	(1.852)	(1.852)	(1)	(1.853)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	16	-	-	-	16	-	16
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Realizacija vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	(13)	(13)	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6.405	3.504	(20)	468	702	7.953	19.012	27	19.039

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

²Pojašnjeno u bilješci 7 Ostali poslovni rashodi

³Pojašnjeno u bilješci 2a Neto prihod od naknada i provizija

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2020.	2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		1.201	2.088
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	397	424
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	9	905	366
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	243	458
Neto prihod od kamata	1	(3.072)	(3.458)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		97	(114)
Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata		144	30
Neto gubici/(dobici) od vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		1	(4)
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(5)	(9)
Ostale nenovčane stavke		108	224
Prihod od dividendi	3	(1)	(26)
		(1.183)	(2.109)
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.235	(707)
Potraživanja od banaka		74	(1.351)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		49	(27)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(726)	(1.843)
Ostala imovina		62	(81)
Tekući računi i depoziti banaka		268	(4.343)
Tekući računi i depoziti komitenata		4.575	10.833
Ostale obveze i rezervacije		(54)	(70)
		5.483	2.411
Naplaćena kamata		3.512	4.027
Primitljene dividende		1	66
Plaćena kamata		(537)	(639)
Plaćeni porez na dobit		(692)	(168)
		7.786	5.676
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
		7.786	5.676
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		694	(918)
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		22	(5)
Neto kupnje nekretnina i opreme		(283)	(93)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(123)	(149)
		355	(1.165)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
		355	(1.165)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		-	(1.849)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(42)	(36)
Uzeti zajmovi		(648)	(1.202)
		(690)	(3.087)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
		(690)	(3.087)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		7.452	1.424
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		26.149	24.651
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(70)	74
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	14	33.531	26.149

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2020.	2019.
Prihod od kamata	1a	2.734	3.150
Rashod od kamata	1b	(334)	(407)
Neto prihod od kamata		2.400	2.743
Prihod od naknada i provizija	2a	1.148	1.305
Rashod od naknada i provizija	2b	(192)	(228)
Neto prihod od naknada i provizija		956	1.077
Prihod od dividendi	3	71	337
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	105	429
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	99	45
Ostali poslovni prihodi	6	26	39
Ostali poslovni rashodi	7	(42)	(257)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		259	593
Poslovni prihodi		3.615	4.413
Amortizacija	8	(194)	(210)
Ostali troškovi poslovanja	8	(1.360)	(1.409)
Troškovi poslovanja	8	(1.554)	(1.619)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	9	(205)	(204)
Dobit prije umanjena vrijednosti i ostalih rezerviranja		1.856	2.590
Gubici od umanjena vrijednosti financijskih instrumenata	10	(711)	(328)
Ostali gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja	11	(251)	(433)
Ukupni gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja		(962)	(761)
Dobit prije poreza		894	1.829
Porez na dobit	12a	(159)	(267)
Dobit za godinu		735	1.562
		kn	kn
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	44	2,30	4,88

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Dobit razdoblja	735	1.562
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(18)	112
Aktuarski gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	(1)	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	19	112
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	<i>(95)</i>	<i>380</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	<i>(81)</i>	<i>(37)</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	<i>(3)</i>	<i>(16)</i>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(173)	327
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(173)	327
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(192)	439
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	543	2.001

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2020. godine

	Bilješke	2020.	u milijunima kn 2019.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	14	30.432	23.138
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	5.436	6.317
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	997	2.041
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	10.211	11.498
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	5.109	4.874
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	68.740	66.490
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21	1.541	1.537
Ulaganja u nekretnine	22	122	60
Nekretnine i oprema	23	912	956
Nematerijalna imovina	24	239	221
Odgodena porezna imovina	12c	317	385
Preplaćeni porez		314	-
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	110	69
Ostala imovina	26	49	48
Ukupna imovina		124.529	117.634
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	27	5.805	3.925
Tekući računi i depoziti komitenata	28	98.618	93.427
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	720	1.447
Izdane dužničke vrijednosnice	30	57	55
Rezervacije za obveze i troškove	31	1.277	1.131
Tekuća porezna obveza		-	263
Ostale obveze	32	1.021	898
Ukupne obveze		107.498	101.146
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	33a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	33b	3.503	3.504
Trezorske dionice	33c	(8)	(20)
Ostale rezerve	33d	471	473
Rezerva fer vrijednosti	33e	473	665
Zadržana dobit	33f	6.187	5.461
Ukupni kapital i rezerve		17.031	16.488
Ukupne obveze, kapital i rezerve		124.529	117.634

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke na dan 31. prosinca 2020. godine

	u milijunima kuna						
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2020. godine	6,405	3,504	(20)	473	665	5.461	16.488
Usklađenje početnog stanja ⁴	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Usklađeno stanje na dan 1. siječnja 2020. godine	6.405	3.504	(20)	473	665	5.451	16.478
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	735	735
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
<i>Revalorizacija zemljišta i zgrada</i>	-	-	-	-	(22)	-	(22)
<i>Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine</i>	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>							
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>	-	-	-	-	(116)	-	(116)
<i>Reklasificirano u dobit ili gubitak (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(99)	-	(99)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)</i>	-	-	-	-	4	-	4
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12g)</i>	-	-	-	-	42	-	42
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(192)	735	543
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	12	-	-	-	12
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Kapitalni gubitak od raspodjele trezorskih dionica	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	-	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	6.405	3.503	(8)	471	473	6.187	17.031
Stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	6,405	3,504	(36)	475	226	5,850	18.750
Usklađenje početnog stanja za promjenu u pristupu po osiguranju kredita „CPI“ ⁵	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Usklađeno stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	6.405	3.504	(36)	475	226	5.764	16.338
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.562	1.562
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
<i>Revalorizacija zemljišta i zgrada</i>	-	-	-	-	136	-	6
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>							
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>	-	-	-	-	464	-	464
<i>Reklasificirano u dobit ili gubitak (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(45)	(45)	(45)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)</i>	-	-	-	-	(19)	(19)	(19)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12g)</i>	-	-	-	-	(97)	-	(100)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	439	1.562	2.001
Dividende plaćene u 2019. godini	-	-	-	-	-	(1.852)	(1.852)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	16	-	-	-	16
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Realizacija vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6.405	3.504	(20)	473	665	5,461	16.488

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

⁴ Pojašnjeno u bilješki 7 Ostali poslovni rashodi

⁵ Pojašnjeno u bilješki 2a Neto prihod od naknada i provizija

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2020. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2020.	2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		894	1.829
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	194	210
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	711	328
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	251	433
Neto prihod od kamata	1	(2.400)	(2.743)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		97	(114)
Neto gubici od derivativnih financijskih instrumenata		144	30
Neto gubici/(dobici) od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		1	(4)
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(3)	(7)
Ostale nenovčane stavke		62	200
Prihod od dividendi	3	(71)	(337)
		(1.015)	(2.004)
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.236	(707)
Potraživanja od banaka		(301)	103
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		28	3
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(2.924)	(990)
Ostala imovina		1	2
Tekući računi i depoziti banaka		1.918	(4.081)
Tekući računi i depoziti komitenata		5.201	8.312
Ostale obveze i rezervacije		(1)	(17)
		5.158	2.725
Naplaćena kamata		2.702	3.190
Primljene dividende		71	337
Plaćena kamata		(410)	(496)
Plaćeni porez na dobit		(624)	(99)
		6.772	5.482
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		6.772	5.482
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.109	(820)
Nova ulaganja u podružnice i pridružena društva		(3)	-
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		(9)	13
Neto kupnje nekretnina i opreme		(43)	(90)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(100)	(82)
		(972)	(979)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(972)	(979)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		-	(1.849)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(22)	(25)
Uzeti zajmovi		(355)	(1.415)
		(377)	(3.289)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		(377)	(3.289)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		7.371	1.214
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		23.138	21.866
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(77)	58
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	14	30.432	23.138

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Značajne računovodstvene politike

I Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koja posluje u Republici Hrvatskoj i u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Odvojeni financijski izvještaji" i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 "Konsolidirani financijski izvještaji".

II Osnove pripreme

a) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“), kako je propisano Zakonom o računovodstvu te u skladu s HNB propisima za banke.

U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2020. godine usklađena su sa MSFI zahtjevima.

Promjena regulative koja je u primjeni od 1. siječnja 2020. godine utjecala je na računovodstveni okvir. Slijedom odredbi članka 21. stavka 2. HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u daljnjem tekstu: „Odluka“), od siječnja 2020. godine banke u Republici Hrvatskoj nisu više dužne održavati razinu rezerviranja za umanjena vrijednosti za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%. Slijedom posebnih smjernica HNB-a (Pitanja i odgovori br. 2019-712), učinak koji proizlazi iz ukidanja minimalne razine 0,8% priznat je u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu.

Krajem prethodne 2019. godine postojala je sljedeća značajna razlika u zahtjevima mjerenja između MSFI-ja i računovodstvenih propisa za banke u Republici Hrvatskoj:

- prema Odluci, do 31. prosinca 2019. godine banke su trebale priznavati gubitke od umanjena vrijednosti po minimalnoj propisanoj stopi od 0,8% za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza (uključujući i izloženosti državi te bankama). Istovremeno, ukupni očekivani kreditni gubici izračunati prema MSFI modelu bili su manji - najvećim dijelom zbog toga što je rezultat modela bila niža pokrivenost rezervacijama za izloženosti prema državi i bankama. Tablica u nastavku prikazuje povijesne razlike između umanjena vrijednosti priznatih po minimalnoj stopi od 0,8% u skladu s Odlukom i umanjena vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima (u milijunima kuna):

	Grupa		Banka	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Rezervacije u skladu s pravilima HNB-a	1.369	1.256	951	926
Rezervacije u skladu s MSFI zahtjevima	920	900	502	570
Razlika	449	356	449	356

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

a) Računovodstveni okvir (nastavak)

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu prouzročile odstupanje između dvaju okvira:

- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjene vrijednosti, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova. Ti iznosi mogu biti različiti od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima.
- HNB propisuje minimalne koeficijente umanjenja vrijednosti i minimalna vremenska razdoblja naplate za pojedine izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza za koje se budući novčani tokovi procjenjuju naplatom iz kolaterala. Stoga, umanjenja vrijednosti izračunata prema MSFI zahtjevima mogu biti različita.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi”), u opisu računovodstvenih politika Grupe moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB”) usvojenim od Europske unije („EU”), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2020. godine.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 25. veljače 2021. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji iskazani su u kunama (“kn”) koje predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta na dan 31. prosinca 2020. iznosili su: EUR 1 = 7.537 kn, USD 1 = 6.139 kn (31. prosinac 2019: EUR 1 = 7.443 kn, USD 1 = 6.469 kn). Tijekom 2020. i 2019. konvertibilna marka, službena valuta Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine (“BAM”), bila je vezana za euro po tečaju EUR 1 = 1.956 BAM.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u *bilješci 42*.

COVID-19 pandemija

COVID-19 pandemija predstavlja značajan događaj te izvor neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja.

Tijekom 2020. godine COVID-19 pandemija proširila se u regiji u kojoj Grupa djeluje te je utjecala na gospodarske aktivnosti Grupe i ostvarenu profitabilnost.

Usporavanje gospodarske aktivnosti utjecalo je na smanjenje u svim kategorijama poslovnih prihoda (kamate i naknade) i financijskih prihoda (rezultati trgovanja) zbog povezanog pada financijskih tržišta.

Nastali su izvanredni troškovi koji su bili potrebni kako bi se osigurao kontinuitet poslovanja, komunikacija te primjerena razina sigurnosti u uvjetima pandemije.

Tržišno okruženje pod utjecajem je neizvjesnosti oko nastavka i stupnja gospodarskog oporavka u budućim razdobljima, kao i razvoja pandemije.

I. COVID-19 učinak na mjerenje financijske i nefinancijske imovine priznate u bilanci

Kreditna izloženost

Usporavanje gospodarske aktivnosti kao posljedica COVID-19 pandemije i s tim povezanih mjera zatvaranja utjecalo je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti, prodajnu cijenu – za neprihodujuće izloženosti čija se nadoknadivost očekuje prodajom vanjskim ugovornim stranama, te kreditne parametre (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EAD) koji, u skladu s MSFI 9 zahtjevima, uz ostale čimbenike uključuju i informacije o budućim kretanjima te očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

U tom kontekstu, Grupa je ažurirala makroekonomske scenarije na dan 31. prosinca 2020. godine, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij pri čemu su primijenjeni faktori ponderiranja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Izbijanje epidemije COVID-19 (nastavak)

Tablica u nastavku pokazuje ponderi makroekonomskih scenarija prije COVID-19 pandemije i na dan 31. prosinca 2020. godine.

Ponderi za makroekonomske scenarije

Scenarij	Prije COVID-19	Prosinac 2020. godine
Osnovni	70%	55%
Pozitivni	10%	5%
Negativni	20%	40%

Temeljem gore navedenog, na kraju 2020. godine pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima povećana je za 0,59 bp u usporedbi s krajem 2019. godine, dok je udio plasmana klasificiranih unutar Razine 2 u ukupnim plasmanima 2020. godine povećan za 9.2 bp, odnosno za 7,7 milijardi kuna.

Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima

Prosinac 2019.	Ožujak 2020.	Lipanj 2020.	Rujan 2020.	Prosinac 2020.
0,41%	0,66%	0,69%	0,82%	1,01%

Udio plasmana Razina 2

Prosinac 2019.	Ožujak 2020.	Lipanj 2020.	Rujan 2020.	Prosinac 2020.
5,44%	7,56%	8,99%	13,19%	14,64%

Na mjerenje utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu razvoja pandemije, učinka ublažavanja mjera i u konačnici, početka i stupnja gospodarskog oporavka.

Razvoj ovih čimbenika može zahtijevati u budućim financijskim godinama klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti u neprihodujuću kategoriju, čime bi bilo potrebno priznavanje dodatnih rezervacija - za kreditne gubitke povezane s neprihodujućim izloženostima, kao i s izloženostima prihodujućih plasmana nakon ažuriranja kreditnih parametara.

U tom kontekstu, među ostalim čimbenicima, značajan utjecaj će imati sposobnost klijenata u podmirivanju dugovanja koja dospijevaju nakon isteka odobrenih mjera moratorija.

Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika ili zbog povećanja izloženosti neprihodujućih plasmana na tržištu ili cijena različitih od onih koje su korištene pri mjerenju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Izbijanje epidemije COVID-19 (nastavak)

Nefinancijska imovina

Za portfelj nekretnina, od prosinca 2019. godine primjenjuju se model fer vrijednosti (imovina koja se drži za ulaganje) i model revalorizacije (imovina koja se koristi za poslovanje). Na dan 31. prosinca 2020. godine, fer vrijednost ove imovine utvrđena je od vanjskih procjenitelja, temeljem relevantnih ulaznih podataka za mjerenje fer vrijednosti dostupnih na tržištu. U tom kontekstu, u nadolazećim financijskim godinama, na fer vrijednost ove imovine može utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti o i praksama rada na daljinu koje će se primjenjivati nakon popuštanja mjera zatvaranja.

Ostalo

Osim prethodno navedene imovine, usporavanje gospodarske aktivnosti i povezani stupanj nesigurnosti u pogledu gospodarskog oporavka negativno su utjecali na fer vrijednosti financijskih instrumenata kao i na rezerviranja za obveze i troškove. Iako su procjene izvršene temeljem informacija koje se smatraju razumnim i ostvarivim na dan 31. prosinca 2020. godine, podložne su promjenama koje trenutno nije moguće predvidjeti slijedom razvoja parametara koji se koriste za procjenu.

II. COVID-19 mjere potpore klijentima

Kako bi podržala svoje klijente Grupa je pružila posebne mjere potpore, uključujući mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost pravnim subjektima i građanima.

Na dan 31. prosinca 2020. godine više od 8.000 klijenata koristilo je mjere potpore. Tablica u nastavku prikazuje pripadajuće knjigovodstvene vrijednosti.

u milijunima kuna	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Ukupni kreditni gubici, ukupne negativne promjene u fer vrijednosti zbog kreditnog rizika		
		Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući
Kreditni i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e	8.249	7.81	7.628	182	367	300	67
od čega: Kućanstva	6.879	725	664	61	60	33	27
od čega: sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.707	341	321	20	26	15	11
od čega: Nefinancijska društva	1.363	1.833	1.711	122	285	245	40
od čega: Mala i srednja poduzeća	1.311	1.226	1.104	122	190	150	40
od čega: s poslovnom nekretninom kao kolateralom	201	1.091	1.061	30	198	187	11
Ostali kreditni i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19	433	146	103	43	29	8	21
od čega: Kućanstva	366	107	82	25	19	6	13
od čega: Nefinancijska društva	67	40	22	18	10	2	8

Grupa će nastaviti podržavati klijente te primjereno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost i pažljivo razmatrati prikladnost klasifikacije u rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, dostupnost navedenih mjera potpore općoj populaciji klijenata sama po sebi ne predstavlja automatski kriterij za klasifikaciju u „forborne“ kategoriju ili za zaključak da je kod svih klijenata koji su iskoristili dostupne mjere došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Izmjene ugovornih uvjeta povezane s mirovanjem obveza i odgodama otplate (moratorijima) nisu rezultirale prestankom priznavanja imovine. Gubitak od izmjene ugovornih uvjeta nije priznat u 2020. godini, s obzirom da se kamata nastavila obračunavati tijekom razdoblja mirovanja i plativa je u kasnijem razdoblju. I nakon što se uzmu u obzir uglavnom kratkoročne odgode manjeg dijela novčanog toka - sadašnja vrijednost ukupnih izmijenjenih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom (stopa prije izmjene ugovornih uvjeta) gotovo je jednaka bruto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Izbijanje epidemije COVID-19 (nastavak)

III. Aktivnosti praćenja

Nakon uvođenja COVID-19 mjera za pomoć gospodarstvu, Grupa je dodatno pojačala aktivnosti praćenja portfelja klijenata - UTP analizu, s posebnim naglaskom na klijente koji koriste ili su koristili neke od COVID-19 mjera. Analiza se provodi najkasnije u roku od tri mjeseca od ugovaranja mjere, dok se prioritet daje klijentima s mjerom restrukturiranja ili s odgodom plaćanja obveza prema Banci.

Redovite tromjesečne aktivnosti identificiranja portfelja visokog rizika („COVID-19 High sensitive“) uključuju procjenu industrijskog sektora (grupiranje u visokom, srednjem i niskom riziku), financijskih pokazatelja, dana kašnjenja, procjenu promjena u internom rejtingu, informacije iz vanjskog Kreditnog registra (HROK) kao i stručnu procjenu funkcije upravljanja rizicima (funkcija zadužena za klasificiranje u status UTP ili status neprihodujućeg portfelja ili status nemogućnosti plaćanja).

IV. COVID-19 utjecaj na izjavu o vremenski neograničenom poslovanju

Rukovodstvo smatra da su pojava COVID-19 pandemije tijekom 2020. godine i s tim povezane mjere zatvaranja prouzročile negativne učinke za koje se očekuje da će djelomično biti nadoknađene mjerama ekonomskog rasterećenja koje su uvele Vlada i Europska unija.

Rukovodstvo je uzelo u obzir ove okolnosti u procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja. Uvažavajući nepredvidivost ekonomskog oporavka i učinak usvojenih mjera zatvaranja, rukovodstvo s razumnom sigurnošću vjeruje da će Grupa nastaviti profitabilno poslovati u doglednoj budućnosti.

Kao rezultat toga, u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.

Potresi tijekom 2020. godine

Uz COVID-19, dva snažna potresa u 2020. godini pojačala su negativan utjecaj na hrvatsko gospodarstvo i poslovanje Grupe tijekom 2020. godine.

Štete prouzročene potresom u Zagrebu u ožujku 2020. godine imale su izravan utjecaj na umanjenje vrijednosti nekretnina Grupe u Zagrebu. Ukupno umanjenje fer vrijednosti zgrada iznosilo je 39 milijuna kuna, od čega je 31 milijun kuna priznato kao smanjenje pozitivne rezerve fer vrijednosti u kapitalu dok je 8 milijuna kuna priznato u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Krajem prosinca 2020. godine, snažan potres pogodio je Sisačko-moslavačku županiju u blizini Zagreba – ovaj put bez izravnog značajnog utjecaja na vrijednost nekretnina Grupe ali s još težim posljedicama za građane, njihove domove, tvrtke i cijelu pogođenu regiju.

Odobravaju se mjere odgode otplate (moratoriji) i mirovanja obveza za pogođene građane i tvrtke, dužnike Grupe. Negativni utjecaj priznat je u 2020. godini kroz povećanje očekivanih kreditnih gubitaka.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

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

U 2020. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104);
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 17: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34);
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/551);
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s COVID-19 (Uredba EU-a 2020/1434).

Ovim je izmjenama i dopunama zakupcima dozvoljeno oslobađanje (dozvoljeno, a ne zahtijevano) od procjene da li koncesija za najam povezana s COVID-19 predstavlja izmjenu najma. Subjekti koji primjenjuju izuzeće dostupno od 1. lipnja 2020. godine promjene bi priznavali kao da nije bilo izmjena najma.

- Grupa nije primjenila izuzeće predviđeno izmjenama MSFI-ja 16.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Grupa namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu.

Na dan 31. prosinca 2020. godine, Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjive za izvještavanje, a koje su stupile na snagu 1. siječnja 2021. godine ili nakon toga:

- Izmjene i dopune MSFI 4: *Ugovori o osiguranju – odgoda MSFI 19* (Uredba EU 2020/2097)
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16 *Reforma referentne vrijednosti kamatne stope – Faza 2* (kolovoz 2020. godine)

Na dan 31. prosinca 2020. godine OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 17 *Ugovori o osiguranju* (svibanj 2017.) uključujući izmjene MSFI 17: *Ugovori o osiguranju* (lipanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 1: *Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih* – Odgoda stupanja na snagu (siječanj 2020. odnosno 15. srpnja 2020. godine);
- Izmjene MSFI 3: *Poslovne kombinacije* (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 16: *Nekretnine, postrojenja i oprema* (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 37: *Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina* (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune *Godišnjih dorada 2018.-2020.* (svibanj 2020.).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Grupe.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

f) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji

Grupa je tijekom 2020. godine reklasificirala određene stavke kako bi se prezentacija u financijskim izvještajima uskladila s MSFI i FINREP zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi prikazani 31. prosinca 2019. godine reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo izmjena u mjerenju, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit.

Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o dobiti ili gubitku

Grupa u milijunima kuna	2019.	Reklasifikacije	2019.
	Prethodno prikazano		Reklasificirano
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	-	(244)	(244)
Ostali poslovni rashodi	(570)	244	(326)

Banka u milijunima kuna	2019.	Reklasifikacije	2019.
	Prethodno prikazano		Reklasificirano
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	-	(204)	(204)
Ostali poslovni rashodi	(461)	204	(257)

g) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod kontrolom Banke, te njezinih podružnica (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje MSFI 3 „Poslovna spajanja“ za računovodstveno iskazivanje poslovnih spajanja. Računovodstvene politike primijenjene pri stjecanjima prije 1. travnja 2010. godine opisane su u nastavku (utjecaji poslovnih spajanja provedenih prije 1. travnja 2010. godine nisu prepravljani).

Poslovna spajanja iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

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

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao:

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

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

g) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Podružnice

Podružnice su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kada je stečena kontrola do prestanka kontrole. Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim podružnicama

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

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole nad podružnicom, Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i (ii) prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-em). Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici III.9) ovisno o visini zadržane kontrole.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

g) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se primjenom slijedećih načela:

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima dioničara koji kontrolira Grupu,
- razlika između plaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti stečenih stavki imovine i obveza iskazuje se u kapitalu i rezervama Grupe,
- stavke kapitala i rezervi stečenog društva pridodaju se stavkama kapitala i rezervi Grupe (osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice),
- novčani iznosi plaćeni za stjecanje priznaju se izravno u kapitalu i rezervama.

Nekontrolirajući udjeli

Nekontrolirajući udjeli u neto imovini (osim za goodwill) podružnica u konsolidaciji utvrđuju se zasebno od kapitala i rezervi Grupe. Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

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

Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u *bilješci 36*.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

g) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

i) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije i stanja

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema deviznom tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost.

Nemonetarna imovina i obveze koje se iskazuju po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se temečjem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju u dobiti ili gubitku, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajnih razlika iz preračunavanja inozemnog poslovanja, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (navedeno u nastavku).

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se zajedno s ostalim promjenama u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, korigirano za odgođeni porez.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i financijski položaj članica Grupe u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prikazani izvještaj o financijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum izvještavanja,
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prikazani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja i
- (iii) sve nastale tečajne razlike nastale pri konsolidaciji inozemnih podružnica priznaju se unutar rezervi kao tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja, osim tečajnih razlika koje su raspoređene na nekontrolirajuće udjele.

Kada se prodaje poslovanje u inozemstvu tako da Grupa izgubi kontrolu, značajan utjecaj ili zajedničku kontrolu, ukupan iznos translacijskih rezervi koji se odnose na taj inozemni subjekt prenosi se u dobit ili gubitak kao dio dobitaka ili gubitaka od prodaje. Ako Grupa prodaje dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Kada Grupa prodaje dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u dobit ili gubitak.

j) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje. Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni izvještaj o dobiti ili gubitku prepravljaju se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravljaju usporedne financijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o financijskom položaju se ne prepravljaju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike

1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku primjenom metode efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao приход od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kuponskoj kamatnoj stopi i uključuje se u приход od kamata. Kamatni приход i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u приход i rashod od kamata.

2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao приход kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici.

Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi priznaje se u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranim financijskim izvještajima eliminira se приход od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju.

4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivativnih financijskih instrumenata te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

5 *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

6 *Ostali poslovni prihodi i rashodi*

Ostali poslovni prihodi uključuju prihode od prodaje roba i pružanja usluga, aktivnosti Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine i ostale aktivnost. Priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena. Ostali poslovni rashodi prikazani su detaljnije u *bilješki 7 Ostali poslovni rashodi*. Ove stavke priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su obračunate ili kada je usluga primljena.

7 *Primanja zaposlenih*

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u izvještaju o dobiti ili gubitku kako nastaju.

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke, zajedno s pripadajućim iznosima, biraju se na osnovi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Obveze za dugoročno nagrađivanje u izvještaju o financijskom položaju diskontiraju se korištenjem odgovarajuće diskontne stope.

c) Otpremnine

Otpremnine se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Grupa obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

d) Kratkoročna primanja zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

7 *Primanja zaposlenih (nastavak)*

e) Plaćanja temeljena na dionicama

U sklopu dugoročnog plana nagrađivanja, zaposlenici Grupe primaju plaćanja temeljena na dionicama u zamjenu za usluge koje pružaju. Fer vrijednost plaćanja na datum odobravanja priznaje se kao trošak zaposlenih, s pripadajućim povećanjem u kapitalu i rezervama u razdoblju u kojem zaposlenici bezuvjetno ostvaruju pravo na nagradu. Priznati trošak odražava udio u ukupnoj nagradi za pružene usluge, te ostale netržišne uvjete za koje se očekuje da će se ispuniti. Kumulativni iznos nagrade priznat na datum dodjele odražava pružene usluge i zadovoljene netržišne uvjete.

f) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

8 *Novac i ekvivalenti novca*

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 *Financijski instrumenti*

Klasifikacija i naknadno mjerenje

Financijska imovina

Grupa klasificira svoju financijsku imovinu u slijedeće kategorije:

- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FV RDG),
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) ili
- po amortiziranom trošku.

FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

Zahtjevi klasifikacije za dužničke i vlasničke instrumente su opisani u nastavku.

Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji financijske obveze iz perspektive izdavatelja, kao npr. krediti, državne i korporativne obveznice te potraživanja od kupaca kupljena od klijenata u faktoring angažmanima bez prava regresa.

Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničkih instrumenata ovisi o:

- poslovnom modelu Grupe za upravljanje imovinom te
- karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Temeljeno na ovim čimbenicima, osim ako nije odabrana FV RDG opcija, Grupa klasificira svoje dužničke instrumente u jednu od tri slijedeće kategorije mjerenja:

Amortizirani trošak: Imovina se mjeri po amortiziranom trošku kad se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova, ti novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“) te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Kamatni prihod ove financijske imovine iskazan je u „Prihodima od kamata“, priznat je metodom efektivne kamatne stope.

Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD): Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kad se drži s ciljem i naplate ugovornih novčanih tijekova i prodaje imovine, kad novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Promjene u knjigovodstvenom iznosu evidentiraju se kroz OSD, osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u OSD reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobit ili gubitak i priznaje unutar pozicije „Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (FV RDG): Imovina koja ne zadovoljava kriterije za klasifikaciju u amortizirani trošak ili u FV OSD mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobit ili gubitak na dužničke instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak a nisu dio računovodstva zaštite priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

Financijska imovina (nastavak)

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Određuje se da li je cilj Grupe isključivo naplata ugovornih novčanih tijekova imovine ili je cilj i naplata ugovornih novčanih tijekova i novčani tijekovi prodajom imovine. Ako nijedno od ovog nije primjenjivo (npr. financijska imovina koja se drži s namjerom trgovanja), financijska imovina je klasificirana u „ostale“ poslovne modele i mjerena je po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Čimbenici koje Grupa razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takve grupe imovine), način na koji se procjenjuje učinak ove imovine i kako se izvještava ključnom upravljačkom osoblju, način na koji su procijenjeni rizici i kako im se upravlja te način utvrđivanja naknade upravljačkom osoblju. Za zajmove osigurane nekretninama Grupa je odabrala poslovni model „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tijekova. Nadalje portfelj likvidne imovine Grupa drži s ciljem upravljanja likvidnošću i uobičajeno se klasificira kao „držanje radi naplate i prodaja“. Vrijednosnice u portfelju trgovanja drže se isključivo s namjerom prodaje u kratkom roku ili su dio portfelja financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog slijeda zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarivanja profita. Ove vrijednosnice su klasificirane u „ostale“ poslovne modele i mjere se po FV RDG.

SPPI: (eng. „solely payments of principal and interest – SPPI“). Kad je poslovni model „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaja“, Grupa procjenjuje da li novčani tijekovi financijskog instrumenta predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata - „SPPI“ test. Pri ovoj procjeni, Grupa razmatra da li su ugovorni novčani tijekovi usklađeni s aranžmanom osnovne posudbe, tj. da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale jednostavne rizike posudbe i odgovarajuću maržu profita. Kad ugovorni uvjeti uvode rizik ili volatilitet koji nisu u skladu s aranžmanom osnovne posudbe, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Financijska imovina se razmatra u svojoj cijelosti pri utvrđivanju da li novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Reklasifikacija: Grupa reklasificira dužnička ulaganja samo kad se promijeni poslovni model upravljanja ovom imovinom. Reklasifikacija stupa na snagu od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi razdoblju promjene. Očekivanje je da su ovakve promjene iznimno rijetke i nije ih bilo tijekom izvještajnog razdoblja.

Opcija fer vrijednosti za financijsku imovinu: Grupa može neopozivo klasificirati financijsku imovinu u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kad ta klasifikacija značajno umanjuje ili eliminira neusklađenost koja proizlazi iz mjerenja imovine i obveza po različitim osnovama.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji vlasničkog instrumenta iz perspektive izdavatelja, kao npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obvezu plaćanja i koji nose pravo na preostali udio u neto imovini izdavatelja. Primjeri vlasničkih instrumenata su obične redovne dionice.

Grupa sve vlasničke instrumente naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim kad pri inicijalnom priznavanju neopozivo odluči vlasnički instrument klasificirati u kategoriju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Klasifikacija vlasničkih instrumenata u FV OSD kategoriju je politika Grupe kad se ti instrumenti drže za svrhu koja nije ostvarenje povrata na investicijsko ulaganje. Po odabiru ove opcije, dobiti i gubici od promjene fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i naknadno se ne prenose u dobit ili gubitak, čak niti u slučaju prodaje. Gubici od umanjenja vrijednosti (i otpuštanja gubitaka od umanjenja vrijednosti) se ne identificiraju i izvještavaju zasebno od ostalih promjena fer vrijednosti. Dividende koje predstavljaju prinos na takva ulaganja, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, kao ostali prihod, kad Grupa ostvari pravo na isplatu dividende. Dobiti i gubici po vlasničkim vrijednosnicama po FV RDG iskazuju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

Financijske obveze

Financijske obveze koje nisu izvanbilančne obveze za odobrene kredite i financijske garancije klasificiraju se i naknadno se mjere po amortiziranom trošku, osim:

- financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: ova klasifikacija se primjenjuje za derivative, financijske obveze koje se drže radi trgovanja (npr. kratke pozicije knjige trgovanja) te ostale financijske obveze klasificirane u ovu kategoriju pri inicijalnom priznavanju. Dobici i gubici od financijskih obveza klasificiranih u ovu kategoriju iskazuju se dijelom u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ovdje se iskazuje iznos promjene kreditne komponente fer vrijednosti obveze, zbog promjene kreditnog rizika izdavatelja koja se ne pripisuje tržišnim promjenama) te dijelom u dobiti ili gubitku (preostali dio promjene fer vrijednosti obveze). Ovo vrijedi za sve slučajeve osim kad takva prezentacija uzrokuje ili povećava računovodstvenu neusklađenost, u tom slučaju dobiti i gubici zbog promjene kreditnog rizika obveze također se iskazuju u dobiti ili gubitku,
- financijskih obveza koje proizlaze iz prijenosa financijske imovine koji nisu zadovoljili uvjete za prestanak priznavanja ili kad je primijenjen pristup nastavljenog sudjelovanja. Kad transfer financijske imovine nije zadovoljio uvjete za prestanak priznavanja, priznaje se financijska obveza u iznosu naknade primljene za transfer. U naknadnim razdobljima Grupa priznaje sve troškove koji se odnose na ovu financijsku obvezu, kad se primjenjuje pristup nastavljenog sudjelovanja.

Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja

Grupa klasificira financijsku imovinu ili financijske obveze u kategoriju trgovanja kad su kupljenje ili izdane primarno s ciljem kratkoročnog ostvarenja profita aktivnostima trgovanja ili kad zajedno čine portfelj financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno te za koje postoji nedavni slijed zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarenja profita. Imovina i obveze koje se drže radi trgovanja priznaju se i mjere po fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju. Promjene u fer vrijednosti priznaju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“. Prihodi od kamata i dividendi te rashodi također se priznaju u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“, u skladu s uvjetima ugovora ili kad se stekne pravo na isplatu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Priznavanje financijske imovine i obveza

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Grupa početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Grupe. Iako se stavke financijske imovine i obveza ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine i obveza po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kad Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete izvještaj o dobiti ili gubitku.

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjene vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Razinu 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Grupa razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Grupa priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjene vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Grupa prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Grupa nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu.

Grupa smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Grupa ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Grupa: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Grupi zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)

Kad Grupa nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Grupe u imovini. Pri tom Grupa također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Grupa zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Grupa morala platiti.

Kolaterali (npr. dionice i obveznice) koje je Grupa dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Grupa zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Grupa prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Grupe.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kad je Grupa prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjene vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija a potom se otpis provodi umanjnjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Mjerenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeca, umanjeno za iznos eventualnog umanjnja vrijednosti ako se radi o financijskoj imovini.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Grupa mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Grupa ima pristup (mark-to-market).

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali aktivno tržište postoji za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Tehnike vrednovanja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranih novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja.

Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Gdje je primjenjivo, fer vrijednost uključuje prilagodbe za kreditni rizik članice Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Hijerarhija fer vrijednosti

Nadalje, mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprikladne) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti

Grupa procjenjuje očekivane kreditne gubitke („OKG“) za svoje dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku, FV OSD te za izvanbilančne izloženosti po kreditima i ugovorima o financijskim garancijama. Grupa priznaje umanjenje vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje OKG odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje OKG je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju kredita (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze).

Broj prosudbi pri mjerenju OKG je značajan, kako slijedi:

- utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika,
- odabir prikladnih modela i pretpostavki za mjerenje OKG,
- utvrđivanje broja i relativnog pondera budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući OKG te
- utvrđivanje skupina financijske imovine za potrebe mjerenja OKG.

Bilješka 40.1 *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Grupe.

10 *Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa*

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata. Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurane obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

11 *Derivativni financijski instrumenti*

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi Grupe se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne termenske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. Prema MSFI-ju 9, ako hibridni ugovor sadrži osnovni ugovor koji je financijska imovina, tad za potrebe klasifikacije i mjerenja Grupa instrument procjenjuje u cijelosti. Financijska imovina s ugrađenim derivativima se razmatra u cijelosti kad se utvrđuje da li su novčani tijekovi isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Za derivative ugrađene u financijske obveze te za osnovne ugovore koji nisu financijski instrumenti, derivativna komponenta je ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u izvještaju o dobiti ili gubitku.

12 *Računovodstvo zaštite*

U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti.

Grupa se uglavnom koristi zaštitom fer vrijednosti, kako bi se zaštitila od izloženosti promjenama fer vrijednosti pojedinih stavki imovine i obveza ili dijela pojedinih stavki imovine i obveza ili portfelja financijske imovine i obveza.

Zagrebačka banka d.d. se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane tijekom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

UniCredit Leasing Hrvatska d.o.o. računovodstvo zaštite primjenjuje za upravljanje izloženosti tečajnom riziku.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

13 *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*

Ulaganja u podružnice i pridružena društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

14 *Uzeti kamatonosni zajmovi*

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

15 *Izdane dužničke vrijednosnice*

Obveznice koje je izdala Grupa inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Otkup vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira tretira se kao opoziv duga. Dobici i gubici proizašli iz opoziva duga se priznaju ukoliko je otkupna cijena niža ili viša od knjigovodstvene vrijednosti.

16 *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

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

17 *Financijske garancije, pisma namjere i preuzete kreditne obveze*

Grupa izdaje financijske garancije, pisma namjere i preuzima kreditne obveze.

Financijske garancije se u financijskim izvještajima inicijalno priznaju po fer vrijednosti, u iznosu primljene naknade. Nakon inicijalnog priznavanja, obveza Grupe po svakoj garanciji mjeri se u iznosu koji je veći od iznosa pri inicijalnom priznavanju umanjenog za kumuliranu amortizaciju priznatu u izvještaju o dobiti ili gubitku i od očekivanog kreditnog gubitka po MSFI-ju 9. Primljene naknade priznaju se u izvještaju dobiti ili gubitka u „Neto prihodima od naknada i provizija“.

Preuzete kreditne obveze i pisma namjere su obvezujuće stavke po kojima je Grupa tijekom trajanja obvezujućeg odnosa dužna klijentu staviti na raspolaganje sredstva kredita prema unaprijed utvrđenim uvjetima. Ovi ugovori su u obuhvatu zahtjeva mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-ju 9.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, pisma namjere i preuzetih kreditnih obveza, u slučajevima kad se kredit daje pod tržišnim uvjetima, nije priznata u izvještaju o financijskom položaju i iskazuje se izvanbilančno.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

18 Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Grupa procjenjuje da li ugovor jest ili sadrži karakteristike najma. Odnosno, procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

i. Grupa kao najmodavac - financijski najam

Računovodstvo najmodavca kod financijskog najma ostaje u najvećoj mjeri nepromijenjeno u odnosu na zahtjeve MRS-a 17.

ii. Grupa kao najmodavac - operativni najam

Najmovi u kojima Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i zbog svoje poslovne prirode uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Početni izravni troškovi nastali pri pregovorima i utvrđenju operativnog najma pridodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u najmu i priznaju se tijekom trajanja najma po istoj osnovi kao i prihodi od najma. Potencijalne najamnine priznaju se kao prihod u razdoblju u kojem su zarađene.

iii. Grupa kao najmoprimac - operativni najam

Za sve najmove, osim kratkoročnih najмова te najмова imovine manje vrijednosti, Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Banka priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora, umanjen je za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom korištenja prikazana je u *bilješki 23 Nekretnine i oprema* i podložna je umanjenju vrijednosti, u skladu s politikom Grupe.

Obveze s osnove najma

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Banka priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve potraživanja s osnove poticaja), varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost. Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

19 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, osim za zemljišta i zgrade koje se koriste u poslovanju, a koje se naknadno mjere metodom revalorizacije. Trošak uključuje izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom pritijecati u Grupu i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne klasificira u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2020.	2019.
Zgrade	do 50 godina	do 50 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Oprema	3 - 14,3 godine	3 - 14,3 godine
Uredski namještaj	5-10 godina	5-10 godina
Računala	3,3-5 godina	3,3-5 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i usklađuju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Knjigovodstvene vrijednosti imovine i opreme, osim zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju, ispituju se radi umanjenja vrijednosti kada događaji ili promjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se otpisuje do nadoknadive vrijednosti ako je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti.

Fer vrijednost zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju mjeri se tržišnim kriterijima, temeljem procjena koje pripremaju profesionalni kvalificirani procjenitelji. Nekretnina čija se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti priznaje se po revaloriziranom iznosu na način da:

- se bruto knjigovodstvena vrijednost prilagođava za iznos revalorizacije (tj. za razliku između fer vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti neposredno prije revalorizacije);
- kumulirana amortizacija ostaje nepromijenjena (konstantna).

Nakon početnog priznavanja stavki zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju revalorizacija se provodi redovito. Učestalost revalorizacije ovisi o značajnostima izmjena u fer vrijednostima imovine koja se revalorizira. Revalorizacija je potrebna kad se fer vrijednost revalorizirane imovine značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Za nekretnine koje se koriste u poslovanju (MRS 16), računovodstveni tretman revalorizacije je sljedeći:

- pozitivne promjene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao rezerva fer vrijednosti (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima negativne promjene vrijednosti priznate u dobiti i gubitku, tada će se naknadne pozitivne promjene priznati u dobiti i gubitku do iznosa prethodno priznatog negativnog iznosa;
- negativne promjene vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima pozitivne promjene vrijednosti priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti, tada će se naknadne negativne promjene vrijednosti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti uzimajući u obzir da takva rezerva nikad ne može biti negativna.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

19 *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijska rezerva fer vrijednosti koja je uključena u ukupni kapital i odnosi se na imovinu koja se koristi u poslovanju:

- mora se prenijeti izravno u zadržanu dobit prilikom prestanka priznavanja. To uključuje prijenos cjelokupne rezerve u trenutku povlačenja ili otuđenja imovine.
- do povlačenja ili prodaje, prenosi se iz rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit linearno, u skladu s korištenjem. Iznos prenesene rezerve predstavlja amortizaciju koja se obračunava na revalorizirani dio sredstva. Prijenosi iz revalorizacijske rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit nikada ne prolaze kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

Nekretnine, osim zemljišta, koje se koriste u poslovanju i koje se mjere po iznosu revalorizacije podliježu amortizaciji prema istim općim pravilima koja se koriste za pristup mjerenja po trošku.

Kada se imovina proda ili povuče iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Rezerva revalorizacije fer vrijednosti uključena u kapital nikada se ne reklasificira u dobit ili gubitak.

Kada se promijeni namjena nekretnina od korištenja za vlastite potrebe na iznajmljivanje, nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

20 *Nematerijalna imovina*

a) *Goodwill*

Prema MSFI 3 "Poslovna spajanja", svaki višak troška stjecanja iznad stečenog udjela u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza na dan stjecanja iskazuje se kao goodwill i knjiži kao imovina. Nakon početnog priznavanja, goodwill se mjeri po trošku, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Goodwill se testira na umanjenje vrijednosti najmanje jednom godišnje, a i češće ukoliko promijenjene okolnosti upućuju na mogući gubitak vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadive vrijednosti jedinice koja stvara novac (ili skupine jedinica koje stvaraju novac) na koju se goodwill odnosi. Ako knjigovodstvena vrijednost jedinice premašuje njenu nadoknadivu vrijednost priznaje se gubitak od umanjenja vrijednosti, na način da se prvo smanji knjigovodstvena vrijednost bilo kojeg goodwilla koji je raspoređen na jedinicu koja stvara novac, a potom drugih sredstava jedinice razmjerno knjigovodstvenom iznosu svakog sredstva u jedinici. Gubitak od umanjenja goodwilla ne ukida se u budućim razdobljima.

Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

b) *Ostala nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će nastati buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2020.	2019.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja	kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki izvještajni datum.

Ako je bilo promjena u očekivanom okviru (modelu) ekonomskih koristi ugrađenih u sredstva, metoda amortizacije se mijenja u skladu s promijenjenim okvirom. Ovakve promjene prikazuju se kao promjene računovodstvenih procjena.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

21 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji unutar redovnog poslovanja ili u administrativne svrhe. Ulaganja u nekretnine priznaju se po trošku i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka te ne podliježu amortizaciji. Za cijeli portfelj potrebno je najmanje jednom u tri godine izraditi cjelovitu procjenu vrijednosti. U razdobljima u kojima se ne provodi cjelovita procjena vrijednosti, potrebno je provesti tzv. desktop procjenu vrijednosti.

Prijenosi sa ili iz ulaganja u nekretnine događaju se kad dođe do promjene u upotrebi, a dokaz tome je prestanak korištenja ili početak korištenja za vlastite potrebe. Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili konačnog povlačenja iz upotrebe te kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja iz upotrebe ili otuđenja priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

22 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Grupa klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjenja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobitak iznad kumuliranog ispravka vrijednosti se ne priznaje. Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije, vrednovanje se prilagođava u skladu s odgovarajućim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti bilo došlo.

23 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te u izvještaju o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog kredita ili potraživanja po najmu ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu namjerava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u bilješki 26 Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u bilješki 25 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji, temeljem zadovoljenja MSFI 5 kriterija), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješki 23 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješki 22 Ulaganja u nekretnine).

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

24 *Umanjenje vrijednosti stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju (osim ulaganja u nekretnine) i nematerijalne imovine*

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. Imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Nadoknadivi iznos stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem 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 nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

25 *Zalihe*

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknadiva vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

26 *Porez na dobit*

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum izvještaja očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postroji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na različite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine. Dodatni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

27 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kada se to zahtijeva zakonom kao za rezervacije za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, rezervacije se diskontiraju stopom prije poreza, koja, kada je to primjereno, odražava specifičan rizik obveze. Kad se provodi diskontiranje, povećanje rezervacija zbog proteka vremena priznaje se kao trošak financiranja.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Grupa donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke.

Rezervacije za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Grupa ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezervacije se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezervacija, Grupa priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

28 Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama.

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

29 Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

30 Zadržana dobit

Dio dobiti za godinu, koji se nakon raspodjele zadržava, raspoređuje se u zadržanu dobit.

31 Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

32 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge. Za detalje pogledati *bilješku 36*.

33 Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment je sastavni dio Grupe koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što također uključuje prihode i troškove po transakcijama s ostalim dijelovima Grupe čije poslovne rezultate segmenata redovito prati Uprava Banke (najviše tijelo ovlašteno za donošenje poslovnih odluka), koja odlučuje o dodjeli resursa svakom pojedinom segmentu, te ocjenjuje poslovnu uspješnost segmenata na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Na razini Grupe i Banke postoje četiri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, leasing te ostalo. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 13*).

34 Zarada po dionici

Grupa iskazuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenog redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Razrijeđena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima kn			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Derivativi	163	182	163	182
Dužnički vrijednosni papiri	-	1	-	1
	163	183	163	183
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Dužnički vrijednosni papiri	171	220	128	165
Financijska imovina po amortiziranom trošku				
Kućanstva	1.887	1.998	1.414	1.507
Nefinancijska društva	848	1.094	603	832
Država i javni sektor	434	430	404	402
Kreditne institucije	17	51	12	41
Ostala financijska društva	10	15	10	15
	3.196	3.588	2.443	2.797
Ostala imovina	1	1	1	5
	3.531	3.992	2.734	3.150

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Derivativi	129	146	129	146
Financijske obveze po amortiziranom trošku				
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1	1	1
Depoziti				
Kućanstva	151	211	108	159
Kreditne institucije	68	39	47	31
Ostala financijska društva	52	58	7	9
Država i javni sektor	30	38	22	29
Nefinancijska društva	26	39	18	31
	327	385	203	259
Ostale obveze	2	2	1	1
	459	534	334	407

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Platni promet (domaći i inozemni)	776	802	582	617
Kartično poslovanje	390	482	320	414
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	165	194	134	148
Izdane garancije	72	75	54	56
Kreditno poslovanje	14	13	7	7
Ostalo	68	69	51	63
	1.485	1.635	1.148	1.305

U 2019. godini Banka je promijenila tretman vezan uz osiguranja kredita („CPI“): pristup jednokratnog cjelokupnog priznavanja prihoda u trenutku naplate u *Prihodima od naknada i provizija* zamijenjen je uključivanjem navedenih prihoda u amortizirani trošak kredita na način da se priznaju u *Prihodima od kamata* tijekom razdoblja trajanja kredita primjenom metode efektivne kamatne stope.

Ukupni neto učinak ove promjene, nakon oporezivanja, iskazan je kao smanjenje *Zadržane dobiti* na dan 1. siječnja 2019. godine u iznosu od 98 milijuna kuna za Grupu i 86 milijuna kuna za Banku. Taj neto utjecaj sastoji se od smanjenja *Zajmova i potraživanja od komitenata* prije oporezivanja u iznosu od 116 milijuna kuna za Grupu i 104 milijuna kuna za Banku, uz pripadajuće povećanje odgođene porezne imovine (detalji unutar prikaza promjena odgođene porezne imovine za 2019. godinu, *bilješka 12 (c)*).

b) Rashod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Kartično poslovanje	150	179	150	179
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	47	53	35	43
Ostalo	16	15	7	6
	213	247	192	228

3 Prihod od dividendi

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Dividende od podružnica	-	-	42	271
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 21.2b</i>)	-	-	28	40
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	1	26	1	26
	1	26	71	337

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
<i>Vezano uz tečaj stranih valuta</i>				
Kupoprodaja valuta	298	331	253	273
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	69	(57)	76	(58)
Neto dobit od trgovanja međuvalutnim derivativnim instrumentima	(142)	40	(142)	40
<i>Ostali derivativni financijski instrumenti</i>				
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	17	4	17	4
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	2	1	2	1
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	(3)	3	(3)	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	6	-	6
Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	52	-	52
Vlasničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(98)	108	(98)	108
	143	488	105	429

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu) rezultata koji ublažuju transakcije zaštite, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

5 Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	99	45	99	45

6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Prihodi od operativnog najma	237	257	-	-
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	16	3	1	2
Prihodi od procjene nekretnina	14	8	-	-
Prihodi od najamnine iz ulaganja u nekretnine	11	5	4	4
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine	10	-	-	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	2	19	3	7
Ostali prihodi	41	45	18	26
	331	337	26	39

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7 Ostali poslovni rashodi

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Troškovi operativnog najma	71	61	-	-
Državni doprinosi	21	18	14	11
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine	-	216	4	235
Ostali rashodi	30	31	24	11
	122	326	42	257

Poveznica na *Izveštaj o promjenama u kapitalu za 2020. godinu*: u 2020. godini Banka je ispravila više iskazane prihode iz prethodnih razdoblja u iznosu od 10 milijuna kuna povezane s tečajnim razlikama po transakcijama debitnim karticama.

8 Troškovi poslovanja

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Amortizacija (<i>bilješke 23, 24</i>)	397	424	194	210
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.089	1.122	796	833
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	6	11	6	11
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	733	731	558	565
Ostali troškovi poslovanja	1.828	1.864	1.360	1.409
	2.225	2.288	1.554	1.619

Troškovi osoblja za Grupu uključuju 199 milijuna kuna (2019. godine: 189 milijuna kuna) te za Banku 137 milijuna kuna (2019. godine: 135 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Nerevizijske usluge

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2020. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale dogovorene postupke s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2020. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge. Naknade plaćene vanjskim revizorima za usluge pružene u 2020. godini iznose 2,5 milijuna kuna za Grupu, odnosno 1,6 milijuna kuna za Banku (prije PDV-a).

9 Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Troškovi osiguranja štednih uloga	184	167	139	127
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	66	77	66	77
	250	244	205	204

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Tablica u nastavku prikazuje troškove gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata priznate u računu dobiti ili gubitka:

Grupa	u milijunima kn							
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2020. Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2019. Ukupno
Financijski instrumenti po amortiziranom trošku								
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	(449)	-	-	(449)	92	-	-	92
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	68	634	643	1,345	(147)	38	402	293
	(381)	634	643	896	(55)	38	402	385
Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice	1	7	1	9	(7)	(12)	-	(19)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	(380)	641	644	905	(62)	26	402	366
Izvanbilančna izloženost (bilješka 11)	-	37	(39)	(2)	(10)	17	59	66
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti	(380)	678	605	903	(72)	43	461	432

Banka	u milijunima kn							
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2020. Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2019. Ukupno
Financijski instrumenti po amortiziranom trošku								
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	(449)	-	-	(449)	92	-	-	92
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	20	673	463	1,156	(133)	8	380	255
	(429)	673	463	707	(41)	8	380	347
Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice	1	2	1	4	(7)	(12)	-	(19)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	(428)	675	464	711	(48)	(4)	380	328
Izvanbilančna izloženost (bilješka 11)	21	45	(32)	34	(11)	7	64	60
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti	(407)	720	432	745	(59)	3	444	388

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Troškovi rezerviranja s osnove restrukturiranja (<i>bilješka 31</i>)	152	1	147	1
Rezerviranja za sudske sporove (<i>bilješka 31</i>)	42	377	37	371
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (<i>bilješka 24</i>)	16	-	16	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	4	11	-	-
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	(2)	66	34	60
Gubitak od umanjenja vrijednosti opreme (<i>bilješka 23</i>)	-	2	-	-
Ostalo (<i>bilješka 31</i>)	31	1	17	1
	243	458	251	433

12 Porez na dobit

a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	Bilješke	u milijunima kn			
		Grupa		Banka	
		2020.	2019.	2020.	2019.
Trošak tekućeg poreza na dobit		107	515	49	454
Trošak/(prihodovanje) odgođenog poreza	12f	90	(186)	110	(187)
		197	329	159	267

b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Grupu od 18%)

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Računovodstvena dobit prije poreza	1.201	2.088	894	1.829
Porez obračunat po stopi od 18% (2019.: 18%)	216	375	161	329
Utjecaj različite porezne stope u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine	(25)	(34)	-	-
Neoporezivi prihodi	(14)	(82)	(13)	(77)
Porezno nepriznati troškovi	13	16	11	6
Porezni gubici	(1)	(6)	-	-
Korištenje prethodno nepriznatih poreznih gubitaka	(1)	-	-	-
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividenda)	-	9	-	9
Konsolidacijska usklađenja	9	51	-	-
	197	329	159	267
Efektivna stopa poreza na dobit	16,4%	15,8%	17,8%	14,6%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostalo
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	423	102	254	41	-	176	(150)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	150	-	-	-	-	-	150
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	89	26	-	1	-	62	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(177)	(36)	(128)	(8)	-	(5)	-
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	1	-	-	-	1	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(119)	-	-	-	(3)	(7)	(109)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	367	92	126	34	(2)	226	(109)

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostalo
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu			
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	316	77	170	37	-	85	(53)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	53	-	-	-	-	-	53
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	245	56	84	4	-	101	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(59)	(49)	-	-	-	(10)	-
Promjena pristupa u dijelu priznavanja prihoda od osiguranja kredita („CPI“) ⁶	18	18	-	-	-	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(150)	-	-	-	-	-	(150)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	423	102	254	41	-	176	(150)

12 Porez na dobit (nastavak)

⁶ Pojašnjeno u bilješci 2a Neto prihod od naknada i provizija

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostalo
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	385	93	254	40	-	146	(148)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	148	-	-	-	-	-	148
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	61	24	-	-	-	37	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(171)	(35)	(128)	(8)	-	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(106)	-	-	-	-	-	(106)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	317	82	126	32	-	183	(106)

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostalo
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu			
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	276	67	169	36	-	55	(51)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	51	-	-	-	-	-	51
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	235	55	85	4	-	91	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(48)	(48)	-	-	-	-	-
Promjena pristupa u dijelu priznavanja prihoda od osiguranja kredita („CPI”) ⁷	19	19	-	-	-	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(148)	-	-	-	-	-	(148)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	385	93	254	40	-	146	(148)

⁷ Pojašnjeno u bilješki 2a Neto prihod od naknada i provizija

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

Grupa	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike			Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	8	3	120	5	30	(150)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	150	-	-	-	-	150
Neto povećanje prihodomano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	2	1	-	-	1	-
Neto smanjenje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(37)	-	(37)	-	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	(4)	-	-	-	(4)	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(119)	-	(3)	-	(7)	(109)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	4	80	5	20	(109)

Grupa	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike			Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire			
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	5	2	43	8	5	(53)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	53	-	-	-	-	53
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	75	1	77	(3)	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	25	-	-	-	25	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(150)	-	-	-	-	(150)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	8	3	120	5	30	(150)

Banka	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike			Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	-	1	117	5	25	(148)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	148	-	-	-	-	148
Neto smanjenje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(38)	-	(38)	-	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	(4)	-	-	-	(4)	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(106)	-	-	-	-	(106)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	1	79	5	21	(106)

Banka	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike			Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire			
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	-	1	42	8	-	(51)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	51	-	-	-	-	51
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	72	-	75	(3)	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	25	-	-	-	25	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(148)	-	-	-	-	(148)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	1	117	5	25	(148)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit (nastavak)

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2020. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Republici Hrvatskoj i Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine iznosili su 6 milijuna kuna (2019.: 9 milijuna kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo pravna osoba kod koje je gubitak nastao, u razdoblju od 5 godina nakon godine nastanka poreznog gubitka. Rokovi u kojima se neiskorišteni bruto porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

	u milijunima kn	
	2020.	2019.
31. prosinca 2019.	-	-
31. prosinca 2020.	-	-
31. prosinca 2021.	1	-
31. prosinca 2022.	4	8
31. prosinca 2023.	1	1
	6	9
Porezni dobici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi: Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18% u Republici Hrvatskoj i (po stopi od 10%) u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine	1	2

Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18% u Republici Hrvatskoj i po stopi od 10% u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine), jer se ne mogu koristiti za umanjeње oporezive dobiti u drugim članicama Grupe. Porezni gubici su nastali u podružnicama koje kontinuirano ostvaruju gubitke, te nema drugih poreznih mogućnosti niti dokaza za iskorištenje u budućim razdobljima.

f) Neto odgođeni porezni prihod/(rashod) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	u milijunima kn			
	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Povećanje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 12c</i>)	89	245	61	235
Smanjenje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 12c</i>)	(177)	(59)	(171)	(48)
Povećanje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 12d</i>)	(2)	-	-	-
	(90)	186	(110)	187

g) Neto odgođeni porez (terećen)/prijehodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	u milijunima kn			
	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Povećanje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 12d</i>)	-	(100)	-	(97)
Smanjenje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 12d</i>)	41	-	42	-
Povećanje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 12c</i>)	1	-	-	-
	42	(100)	42	(97)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima

Banka ima četiri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u poslovne segmente i podsegmente prema veličini i prirodi poslovanja. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment "Maloprodaja" obuhvaća: kredite, depozite te ostale transakcije i stanja u poslovanju sa stanovništvom, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment "Pravne osobe i ulaganja" obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući državu i javna poduzeća, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment "Leasing" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja je raspoređena u leasing segment. Podružnice uključene u segment „Leasing“ su UniCredit Leasing Croatia, Locat Croatia, BACAL ALPHA i ALLIB NEKRETNINE.

Segment "Ostalo" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice koje nisu alocirane po primarnim segmentima su uključene u segment "Ostalo". To su ZB Invest, Pominvest, ZANE, ZANE BH i ZABA Partner.

Segmentacija pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od klasifikacije u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment "Maloprodaja" uz stanovništvo i obrtnike obuhvaća i privatne klijente (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Pravne osobe i ulaganja"), a pravne osobe uključuju i mala poduzeća (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Maloprodaja").

Pregled izvještaja o dobiti ili gubitku i izvještaja o financijskom položaju prema segmentima temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe upravljačkog izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različitu klasifikaciju i prezentaciju pojedinih stavaka, te ostale razlike. Usklada razlika između iznosa prikazanih u upravljačkim izvještajima i iznosa prikazanih u zakonskim financijskim izvještajima također je dostupna u tablicama u ovoj bilješci.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2020.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.850	888	95	206	3.039	33	3.072
Neto prihod od naknada i provizija	916	316	3	36	1.271	1	1.272
Prihod od dividendi	-	-	1	(1)	-	1	1
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	156	134	(4)	(11)	275	(132)	143
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(4)	-	(1)	(5)	104	99
Ostali poslovni prihodi	12	2	277	53	344	(13)	331
Ostali poslovni rashodi	(24)	(2)	(77)	(15)	(118)	(4)	(122)
Poslovni prihodi	2.910	1.334	295	267	4.806	(10)	4.796
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.420)	(386)	(56)	34	(1.828)	-	(1.828)
Amortizacija	(175)	(19)	(150)	(63)	(407)	10	(397)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(203)	(46)	-	(1)	(250)	-	(250)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(699)	(570)	(82)	(270)	(1.621)	473	(1.148)
Rezultat segmenta	413	313	7	(33)	700	473	1.173
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	28	28	-	28
Porez na dobit	(19)	(12)	(1)	(80)	(112)	(85)	(197)
Dobit/(gubitak) razdoblja	394	301	6	(85)	616	388	1.004
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	394	301	6	(87)	614	388	1.002
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	2	2	-	2
Dobit/(gubitak) razdoblja	394	301	6	(85)	616	388	1.004

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa 2019.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	2.039	1.375	102	(60)	3.456	2	3.458
Neto prihod od naknada i provizija	969	378	3	39	1.389	(1)	1.388
Prihod od dividendi	-	-	-	1	1	25	26
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	143	277	1	137	558	(70)	488
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	19	-	(228)	(209)	254	45
Ostali poslovni prihodi	28	13	283	(2)	322	15	337
Ostali poslovni rashodi	(46)	(7)	(79)	24	(108)	(218)	(326)
Poslovni prihodi	3.133	2.055	310	(89)	5.409	7	5.416
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.416)	(436)	(54)	42	(1.864)	-	(1.864)
Amortizacija	(161)	(20)	(163)	(73)	(417)	(7)	(424)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(191)	(53)	-	-	(244)	-	(244)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(432)	(379)	(39)	(16)	(866)	42	(824)
Rezultat segmenta	933	1.167	54	(136)	2.018	42	2.060
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	28	28	-	28
Porez na dobit	(30)	(15)	(3)	(274)	(322)	(7)	(329)
Dobit/(gubitak) razdoblja	903	1.152	51	(382)	1.724	35	1.759
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	903	1.152	51	(387)	1.719	35	1.754
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	5	5	-	5
Dobit/(gubitak) razdoblja	903	1.152	51	(382)	1.724	35	1.759

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Banka 2020.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.446	752	169	2.367	33	2.400
Neto prihod od naknada i provizija	706	251	(2)	955	1	956
Prihod od dividendi	-	-	70	70	1	71
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	131	116	(10)	237	(132)	105
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(4)	(1)	(5)	104	99
Ostali poslovni prihodi	(2)	1	43	42	(16)	26
Ostali poslovni rashodi	(24)	(2)	(12)	(38)	(4)	(42)
Poslovni prihodi	2.257	1.114	257	3.628	(13)	3.615
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.061)	(303)	4	(1.360)	-	(1.360)
Amortizacija	(143)	(17)	(47)	(207)	13	(194)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(167)	(38)	-	(205)	-	(205)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(664)	(563)	(208)	(1.435)	473	(962)
Rezultat segmenta	222	193	6	421	473	894
Porez na dobit	-	-	(74)	(74)	(85)	(159)
Dobit/(gubitak) razdoblja	222	193	(68)	347	388	735

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Banka 2019.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.586	1.233	(76)	2.743	-	2.743
Neto prihod od naknada i provizija	767	309	1	1.077	-	1.077
Prihod od dividendi	-	-	311	311	26	337
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	105	257	137	499	(70)	429
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	19	(228)	(209)	254	45
Ostali poslovni prihodi	7	2	9	18	21	39
Ostali poslovni rashodi	(10)	(1)	(19)	(30)	(227)	(257)
Poslovni prihodi	2.455	1.819	135	4.409	4	4.413
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.094)	(367)	52	(1.409)	-	(1.409)
Amortizacija	(136)	(19)	(51)	(206)	(4)	(210)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(160)	(44)	-	(204)	-	(204)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(437)	(382)	17	(802)	41	(761)
Rezultat segmenta	628	1.007	153	1.788	41	1.829
Porez na dobit	-	-	(260)	(260)	(7)	(267)
Dobit/(gubitak) razdoblja	628	1.007	(107)	1.528	34	1.562

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2020.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	38.600	83.476	4.199	22.846	149.121	(49)	149.072
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	81	81	-	81
Odgođena porezna imovina	-	-	23	344	367	-	367
Preplaćeni porez	-	-	30	303	333	-	333
Ukupna imovina	38.600	83.476	4.252	23.574	149.902	(49)	149.854
Obveze segmenta	81.525	39.063	3.628	5.754	129.970	-	129.970
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	(6)	(6)	6	-
Ukupne obveze	81.525	39.063	3.628	5.748	129.964	6	129.970
Kapitalni izdaci	-	-	319	202	521	-	521

Grupa 2019.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	41.268	83.216	4.463	16.516	145.463	(412)	145.051
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	80	80	1	81
Odgođena porezna imovina	-	-	33	300	333	90	423
Preplaćeni porez	-	-	11	1	12	-	12
Ukupna imovina	41.268	83.216	4.507	16.897	145.888	(321)	145.567
Obveze segmenta	70.675	47.051	3.910	4.612	126.248	-	126.248
Tekuća porezna obveza	-	-	-	272	272	-	272
Odgođena porezna obveza	-	-	-	15	15	(7)	8
Ukupne obveze	70.675	47.051	3.910	4.899	126.535	(7)	126.528
Kapitalni izdaci	-	-	308	250	558	-	558

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<i>Banka</i> 2020.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	31.490	78.684	12.183	122.357	-	122.357
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.228	1.228	313	1.541
Odgođena porezna imovina	-	-	317	317	-	317
Preplaćeni porez	-	-	314	314	-	314
Ukupna imovina	31.490	78.684	14.042	124.216	313	124.529
Obveze segmenta	69.586	33.588	4.324	107.498	-	107.498
Ukupne obveze	69.586	33.588	4.324	107.498	-	107.498
Kapitalni izdaci	-	-	120	120	-	120

<i>Banka</i> 2019.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	33.154	78.003	5.027	116.184	(472)	115.712
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.225	1.225	312	1.537
Odgođena porezna imovina	-	-	300	300	85	385
Ukupna imovina	33.154	78.003	6.552	117.709	(75)	117.634
Obveze segmenta	57.482	41.368	2.296	101.146	-	101.146
Ukupne obveze	57.482	41.368	2.296	101.146	-	101.146
Kapitalni izdaci	-	-	173	173	-	173

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

Grupa 2020.			u milijunima kn
	Republika Hrvatska	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	3.880	916	4.796
Imovina po segmentima	126.370	23.483	149.853
Kapitalni izdaci	480	41	521

Grupa 2019.			u milijunima kn
	Republika Hrvatska	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	4.523	893	5.416
Imovina po segmentima	120.619	24.948	145.567
Kapitalni izdaci	481	77	558

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe. Većina poslovanja i komitenata Banke i Grupe nalazi se u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Novac i ekvivalenti novca

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2020.	2019.	2020.	2019.
Novac u blagajni	3.633	3.243	2.847	2.597
Novčana sredstva u središnjim bankama	27.188	20.419	26.262	18.973
Ostali depoziti po viđenju	2.710	2.487	1.323	1.568
	33.531	26.149	30.432	23.138

Tekući računi kod središnjih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 926 milijuna kuna (2019.: 1.446 milijuna kuna).

15 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2020.	2019.	2020.	2019.
Obvezna pričuva, u kunama	5.436	6.317	5.436	6.317

HNB propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve za banke, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2020. godine iznosila je 9% (2019.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova, izdanih dužničkih vrijednosnica i ostalih financijskih obveza.

Na datum 31. prosinca 2020. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2019.: 70%), dok se preostalih 30% (2019.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji je potrebno držati u kunama (vidjeti u nastavku).

Tijekom 2020. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2019.: 100%), uz obvezu od najmanje 2% sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a (2019: 2%). 75% (2019.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve potrebno je držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Obvezna pričuva nije kamatonosna u 2020. (nije bila kamatonosna niti u 2019. godini).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2020.	Grupa 2019.	u milijunima kuna	
			2020.	Banka 2019.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Obveznice Republike Hrvatske	20	39	20	39
Vlasničke vrijednosnice ostalih domaćih izdavatelja, izlistane na burzi	5	10	5	10
	25	49	25	49
Derivativna financijska imovina				
Derivativna financijska imovina koja se drži radi trgovanja	698	1.585	697	1.585
Derivativna financijska imovina – računovodstvo zaštite	-	25	-	25
	698	1.610	697	1.610
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a kojom se ne trguje				
Vlasničke vrijednosnice	242	344	239	342
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba, kotirani	36	59	36	40
	278	403	275	382
	1.001	2.062	997	2.041

Značajnije vlasničke vrijednosnice Grupe koje se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na dan 31. prosinca 2020. godine su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2020.	Efektivni udio 31. prosinca 2019.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Republika Hrvatska	16,84%	16,84%
OT-OPTIMA TELEKOM d.d. za telekomunikacije	Telekomunikacije	Republika Hrvatska	36,90%	36,90%

Ukupna dividenda priznata u 2020. godini od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iznosi 1 milijun kuna (2019.: 25 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

a) Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost

Grupa	u milijunima kn			
	2020. Nominalni iznos	2020. Fer vrijednost	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost
Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	2.018	15	4.142	18
Međupalutni kamatni swapovi	6.101	468	9.791	1.364
Kamatni swapovi	2.158	215	1.835	203
	10.277	698	15.768	1.585
Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite				
Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	-	-	744	25
	10.277	698	16.512	1.610
Banka				
	u milijunima kn			
	2020. Nominalni iznos	2020. Fer vrijednost	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost
Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	2.534	14	5.830	18
Međupalutni kamatni swapovi	6.101	468	9.791	1.364
Kamatni swapovi	2.158	215	1.835	203
	10.813	697	17.456	1.585
Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite				
Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	-	-	744	25
	10.793	697	18.200	1.610

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz slijedećih glavnih razloga:

- upravljanje kratkoročnom likvidnošću, kojom upravlja odjel Tržišta,
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravlja odjel Tržišta, te
- cjelokupno IRRBB upravljanje, kojim upravlja odjel Financija.

Aktivnosti Tržišta usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: Tržišta zaključuju valutne derivativne transakcije (valutne swapove) kako bi upravljali valutnom i likvidnom strukturom izvještaja o financijskom položaju.

OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

Derivativni ugovori koji se drže radi računovodstva zaštite se zaključuju u svrhu upravljanja kamatnim rizikom. Grupa koristi tehnike računovodstvene zaštite fer vrijednosti, kod kojih kamatni swapovi štite dugoročnu financijsku imovinu (obveznice i zajmove) s fiksnom kamatnom stopom.

U skladu sa zahtjevima MSFI-a 13 "Mjerenje fer vrijednosti", tijekom 2020. godine, fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak usklađena je za kreditni rizik članica Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja u iznosu od 27 milijuna kuna (negativni efekt), prije poreza (2019.: pozitivni efekt u iznosu od 2 milijuna kuna, prije poreza).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Dužničke vrijednosnice	12.600	13.498	10.206	11.493
<i>Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti)</i>	(37)	(28)	(28)	(25)
Vlasničke vrijednosnice	6	6	5	5
	12.606	13.504	10.211	11.498

a) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Obveznice Republike Hrvatske	6.345	6.431	5.773	5.861
Trezorski zapisi Ministarstva financija i Euro zapisi	3.893	4.981	3.893	4.981
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	1.417	1.015	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	540	601	540	601
Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU	405	470	-	50
	12.600	13.498	10.206	11.493
<i>Izlistane</i>	7.730	7.502	6.313	6.512
<i>Nisu izlistane</i>	4.870	5.996	3.893	4.981
	12.600	13.498	10.206	11.493

Na dan 31. prosinca 2020. godine, izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje su izdale Republika Poljska i Republika Slovenija (na dan 31. prosinca 2019. godine: Republika Poljska, Republika Slovenija i Savezna Republika Njemačka).

Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019., ostale vrijednosnice stranih izdavatelja uključuju dužničke vrijednosnice koje je izdala vlada Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine.

b) Dužničke vrijednosnice – analiza kvalitete portfelja

Grupa	u milijunima kn							
	2020.				2019.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	10.649	1.985	3	12.637	11.919	1.607	-	13.526
Rezervacija za umanjnje vrijednosti	(6)	(30)	(1)	(37)	(4)	(24)	-	(28)
Ukupno dužničke vrijednosnice	10.643	1.955	2	12.600	11.915	1.583	-	13.498

Banka	u milijunima kn							
	2020.				2019.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	9.672	559	3	10.234	10.926	592	-	11.518
Rezervacija za umanjnje vrijednosti	(6)	(21)	(1)	(28)	(5)	(20)	-	(25)
Ukupno dužničke vrijednosnice	9.666	538	2	10.206	10.921	572	-	11.493

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

c) *Vlasničke vrijednosnice*

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
<i>Nisu izlistane</i>	4	4	3	3
<i>Izlistane</i>	2	2	2	2
	<u>6</u>	<u>6</u>	<u>5</u>	<u>5</u>

18 Zajmovi i potraživanja od banaka

Grupa

	2020.				u milijunima kn 2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	10.197	366	2	10.565	10.816	-	2	10.818
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(11)	-	(2)	(13)	(7)	-	(2)	(9)
Neto zajmovi i potraživanja od banaka	10.186	366	-	10.552	10.809	-	-	10.809

Banka

	2020.				u milijunima kn 2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	4.743	366	2	5.111	4.874	-	2	4.876
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)	(2)
Neto zajmovi i potraživanja od banaka	4.743	366	-	5.109	4.874	-	-	4.874

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2020. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") u iznosu od 1.905 milijuna kuna (2019.: 2.034 milijuna kuna).

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i uzeti zajmovi, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

Na dan 31. prosinca 2020. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10% (2019.: 10%) na depozite i uzete zajmove s ugovorenim rokom dospijeca do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled

Tablica u nastavku prikazuje bruto izloženost kreditnom riziku, rezervacije za umanjenja vrijednosti i ukupne neto zajmove i potraživanja od komitenata, temeljem klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine.

Grupa	u milijunima kuna							
	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Pravne osobe								
Bruto zajmovi i potraživanja od čega: dužnički vrijednosni papiri	15.638	9.319	3.772	28.729	20.890	4.531	3.775	29.196
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega: dužnički vrijednosni papiri	29	-	-	29	-	-	-	-
	(93)	(853)	(2.399)	(3.345)	(138)	(279)	(2.565)	(2.982)
	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	15.545	8.466	1.373	25.384	20.752	4.252	1.210	26.214
Država i javni sektor								
Bruto zajmovi i potraživanja od čega: dužnički vrijednosni papiri	21.327	15	-	21.342	18.588	59	-	18.647
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega: dužnički vrijednosni papiri	1.243	-	-	1.243	-	-	-	-
	(30)	(1)	-	(31)	(19)	(8)	-	(27)
	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora	21.297	14	-	21.311	18.569	51	-	18.620
Fizičke osobe i obrtnici								
Bruto zajmovi i potraživanja	30.996	5.177	1.851	38.024	35.632	2.788	1.289	39.709
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(206)	(294)	(1.114)	(1.614)	(129)	(179)	(854)	(1.162)
Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika	30.790	4.883	737	36.410	35.503	2.609	435	38.547
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	67.961	14.511	5.623	88.095	75.110	7.378	5.064	87.552
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(329)	(1.148)	(3.513)	(4.990)	(286)	(466)	(3.419)	(4.171)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	67.632	13.363	2.110	83.105	74.824	6.912	1.645	83.381
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,5%	7,9%	62,5%	5,7%	0,4%	6,3%	67,5%	4,8%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled (nastavak)

Banka	u milijunima kn							
	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Pravne osobe								
Bruto zajmovi i potraživanja	12.057	6.987	2.841	21.885	14.758	2.412	3.096	20.266
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	29	-	-	29	-	-	-	-
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(60)	(694)	(1.956)	(2.710)	(86)	(128)	(2.204)	(2.418)
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	11.997	6.293	885	19.175	14.672	2.284	892	17.848
Država i javni sektor								
Bruto zajmovi i potraživanja	20.619	14	-	20.633	18.245	25	-	18.270
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	1.243	-	-	1.243	-	-	-	-
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(25)	(1)	-	(26)	(15)	(2)	-	(17)
<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora	20.594	13	-	20.607	18.230	23	-	18.253
Fizičke osobe i obrtnici								
Bruto zajmovi i potraživanja	23.834	4.838	1.562	30.234	28.118	2.080	1.077	31.275
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(98)	(261)	(917)	(1.276)	(79)	(104)	(703)	(886)
Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika	23.736	4.577	645	28.958	28.039	1.976	374	30.389
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	56.510	11.839	4.403	72.752	61.121	4.517	4.173	69.811
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(183)	(956)	(2.873)	(4.012)	(180)	(234)	(2.907)	(3.321)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	56.327	10.883	1.530	68.740	60.941	4.283	1.266	66.490
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,3%	8,1%	65,3%	5,5%	0,3%	5,2%	69,7%	4,8%

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješci 37 Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Prodaja zajmova

Banka je u 2020. i 2019. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih pravnim osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova u 2020. godini iznosio je 414 milijuna kuna (2019. godine: 2.488 milijuna kuna).

20 Koncentracija imovine i obveza

Značajan dio imovine i obveza Grupe i Banke izravno i neizravno predstavlja potraživanja i obveze od države i javnog sektora i središnjih banaka:

	Bilješke	u milijunima kn			
		2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Imovina					
Tekući računi kod centralnih banaka	14	27.188	20.419	26.262	18.973
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	5.436	6.317	5.436	6.317
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	17a	3.893	4.981	3.893	4.981
Obveznice Republike Hrvatske	16, 17a	6.356	6.470	5.793	5.900
Međunalutni kamatni swapovi – pozitivna fer vrijednost		-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja		21.311	18.620	20.607	18.253
Preplaćeni porez		333	12	314	-
		<u>64.526</u>	<u>56.819</u>	<u>62.305</u>	<u>54.424</u>
Obveze					
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi		(7.882)	(10.732)	(6.488)	(8.822)
Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(290)	(1.242)	(290)	(1.242)
Tekuća porezna obveza		-	(272)	-	(263)
		<u>(8.172)</u>	<u>(12.246)</u>	<u>(6.778)</u>	<u>(10.327)</u>
Izvanbilančne izloženosti		657	460	656	459
		<u>57.011</u>	<u>45.033</u>	<u>56.183</u>	<u>44.556</u>

Tablica u nastavku prikazuje izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (isključujući izloženosti prema državi i javnom sektoru prikazane u gornjoj tablici):

	u milijunima kn	
	2020.	Grupa i Banka 2019.
Izvanbilančna izloženost kreditnom riziku	44	71

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 38% ukupne imovine Grupe (2019.: 31%) i 45% ukupne imovine Banke (2019.: 38%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima kuna			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Podružnice	-	-	1.489	1.486
Pridružena društva	81	81	52	51
	<u>81</u>	<u>81</u>	<u>1.541</u>	<u>1.537</u>

21.1 Podružnice

a) Pregled podružnica

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2020.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2019.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	99,3%	99,3%
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	Republika Hrvatska	97,0%	88,7%
ZANE d.o.o.	Nekretnine	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.	Nekretnine	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
Locat Croatia d.o.o.	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o. (podružnica društva Locat Croatia d.o.o.)	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
ALLIB NEKRETNINE d.o.o. (podružnica društva Locat Croatia d.o.o.)	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%

Banka primjenjuje metodu diskontiranih novčanih tokova kao osnovnu metodu pri testiranju umanjenja vrijednosti podružnica (metode tržišnih multiplikatora i usporedivih transakcija primjenjuje kao pomoćne metode). U skladu s vrednovanjima provedenim na datum izvještaja, Uprava Banke smatra knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnice nadoknativom.

Financijski izvještaji podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

21.1 Podružnice (nastavak)

b) Nekomontrolirajući udjeli u podružnicama

U tablici u nastavku prikazane su dodatne informacije o podružnicama koje su u djelomičnom vlasništvu Grupe, a u kojima je Grupa imala materijalno značajne nekontrolirajuće udjele:

Naziv podružnice	Proporcionalni udjel u vlasništvu i glasačkim pravima koji pripada nekontrolirajućem udjelu		Dobit namijenjena nekontrolirajućem udjelu		u milijunima kn Akumulirani nekontrolirajući udjeli	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
	UniCredit Bank d.d., Mostar Pojedinačno neznačajni nekontrolirajući udjeli	0,70%	0,70%	2	3	25
	-	-	-	2	1	4
			2	5	26	27

U nastavku su sažete financijske informacije za podružnicu Grupe koja je imala materijalno značajan nekontrolirajući udjel (sažete financijske informacije prikazane su prije međukompanijskih eliminacija).

UniCredit Bank d.d., Mostar	2020.	u milijunima kn 2019.
Postotak nekontrolirajućeg udjela	0,70%	0,70%
Zajmovi i potraživanja	20.639	22.501
Ostala imovina	2.889	2.503
Obveze	(19.964)	(21.761)
Neto imovina	3.564	3.243
Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela	25	23
Poslovni prihodi	918	946
Dobit	285	383
Ukupna sveobuhvatna dobit	330	409
Dobit nekontrolirajućeg udjela	2	3
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	272	284
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(56)	(76)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	(61)	(156)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	155	52

c) Značajna ograničenja

Grupa nema značajnih ograničenja pristupu ili korištenju imovine i podmirenju obveza, osim onih koji proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg kreditne i leasing podružnice djeluju. Nadzorni okviri zahtijevaju od određenih podružnica da održavaju propisanu razinu regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, te usklađenost s drugim regulatornim pokazateljima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

21.1 Podružnice (nastavak)

d) *Ostale promjene vlasničkog udjela Grupe u postojećim podružnicama*

Stjecanje dodatnog nekontrolirajućeg udjela u Pominvestu d.d., Split

U 2020. godini Zagrebačka banka d.d. stekla je dodatnih 8,34% redovnih dionica Pominvesta d.d., Split, pri čemu je povećala svoj vlasnički udio na 97,00% (vlasnički udio na kraju 2019. godine bio je 88,66%). Utjecaj stjecanja dodatnog udjela u društvu Pominvest d.d., Split je sljedeći:

	u milijunima kn 2020.
Novčana naknada isplaćena nekontrolirajućim dioničarima	3
Knjigovodstvena vrijednost dodatnog udjela u Pominvest d.d., Split	-
Razlika – priznato u konsolidiranoj zadržanoj dobiti	3

Osim gore navedenog tijekom 2020. godine nije bilo drugih promjena u vlasničkim udjelima u podružnicama i pridruženim društvima Grupe.

21.2 Pridružena društva

a) *Pregled pridruženih društava:*

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udjel	
			31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (<i>bilješka u nastavku</i>)	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Republika Hrvatska	49,0%	49,0%
MultiPlus Card d.o.o.	Promidžba i marketinške usluge	Republika Hrvatska	25,0%	25,0%
UniCredit Broker d.o.o.	Posredovanje u osiguranju	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	48,7%	48,7%

Financijski izvještaji pridruženih društava javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

21.2 Pridružena društva (nastavak)

b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

Grupa	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	81	93
Udio u dobiti pridruženih društava	28	28
Dividende primljene od pridruženih društava (<i>bilješka 3</i>)	(28)	(40)
Stanje na dan 31. prosinca	81	81

c) Pojediniosti o materijalno značajnim pridruženim društvima

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

(i) Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Ukupna imovina	230	237
Ukupne obveze	(70)	(75)
Neto imovina	160	162
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	79	79
Ukupni prihod	165	168
Ukupna dobit razdoblja	55	56
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	27	28

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Ulaganja u nekretnine

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2020.	193	4	197
Povećanja	-	-	-
Otuđenja	(14)	-	(14)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	3	-	3
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost	11	-	11
Prijenos iz imovine namijenjene prodaji (bilješka 25)	69	-	69
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 25)	(23)	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	239	4	243

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2020.
-	-	243	243

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	419	4	423
Učinak primjene nove računovodstvene politike – ukidanje akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti	(221)	-	(221)
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019. - prepravljeno	198	4	202
Povećanja	6	-	6
Otuđenja	(7)	-	(7)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	10	-	10
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost ⁸	55	-	55
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 25)	(69)	-	(69)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	193	4	197
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	221	-	221
Svođenje na fer vrijednost	(221)	-	(221)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti 31. prosinca 2019.	-	-	-

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2019.
-	-	197	197

⁸ Dobitak od svođenja na fer vrijednosti uključuje 23 milijuna kuna koji se odnose na imovinu klasificiranu u imovinu namijenjenu prodaji
Zagrebačka banka d.d.: Godišnje izvješće za 2020. godinu 115

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kn
	Ulaganja u nekretnine
Trošak nabave	
Trošak na dan 1. siječnja 2020.	60
Otuđenja	(7)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	3
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost	(3)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (bilješka 25)	69
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	122

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine je kako slijedi:

				u milijunima kn
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2020.
	-	-	122	122

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka

u milijunima kn
Ulaganja u nekretnine

Trošak nabave

Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	263
Učinak primjene nove računovodstvene politike – ukidanje akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti	(172)
Trošak na dan 1. siječnja 2019. - prepravljeno	91
Otuđenja	(6)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 23</i>)	10
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost ⁹	34
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (<i>bilješka 25</i>)	(69)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	60
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	172
Ukidanje akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti	(172)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.	-

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine je kako slijedi:

				u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2019.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
	-	-	60	60

⁹ Dobitak od svođenja na fer vrijednosti uključuje 23 milijuna kuna koji se odnose na imovinu klasificiranu u imovinu namijenjenu prodaji
Zagrebačka banka d.d.: Godišnje izvješće za 2020. godinu 117

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Nekretnine i oprema

Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
u milijunima kn						
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2020.	1.340	2.474	90	117	2	4.023
Povećanja	-	317	71	49	1	438
Otuđenja	-	(250)	-	-	-	(250)
Prijenos u upotrebu	4	67	(71)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(22)	-	-	-	-	(22)
Otpisi	-	(46)	-	(18)	-	(64)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(4)	-	-	-	-	(4)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(33)	-	-	-	(33)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	3	3	-	-	-	6
Ostale promjene	3	-	3	-	-	6
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2020.	1.324	2.532	93	148	3	4.100
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2020.	545	1.511	-	34	1	2.091
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	27	242	-	36	-	305
Otuđenja	-	(104)	-	-	-	(104)
Otpisi	-	(46)	-	(18)	-	(64)
Prijenosi na ulaganja i nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(1)	-	-	-	-	(1)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(22)	-	-	-	(22)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	3	-	-	-	4
Ostale promjene	3	-	-	-	-	3
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2020.	575	1.584	-	52	1	2.212
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	795	963	90	83	1	1.932
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	749	948	93	96	2	1.888

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 715 milijuna kuna (2019.: 722 milijuna kuna).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 50 milijuna kuna (2019.: 50 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Nekretnine i oprema (nastavak)

Grupa

	u milijunima kn					Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	1.540	2.631	83	-	-	4.254
Efekti primjene MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019.	-	-	-	110	2	112
Povećanja	-	307	129	7	-	443
Otuđenja	(2)	(454)	-	-	-	(456)
Prijenos u upotrebu	19	103	(122)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(125)	-	-	-	-	(125)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(32)	-	-	-	-	(32)
Otpisi	-	(59)	-	-	-	(59)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 22)	(17)	-	-	-	-	(17)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (bilješka 25)	3	-	-	-	-	3
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	(47)	(55)	-	-	-	(102)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	1	-	-	-	2
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2019.	1.340	2.474	90	117	2	4.023
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	558	1.493	-	-	-	2.051
Trošak za godinu (bilješka 8)	35	264	-	34	1	334
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 11)	-	(2)	-	-	-	(2)
Otuđenja	(1)	(185)	-	-	-	(186)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(32)	-	-	-	-	(32)
Otpisi	-	(59)	-	-	-	(59)
Prijenosi na ulaganja i nekretnine tijekom godine (bilješka 22)	(7)	-	-	-	-	(7)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (bilješka 25)	1	-	-	-	-	1
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	(9)	-	-	-	-	(9)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.	545	1.511	-	34	1	2.091
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	982	1.138	83	-	-	2.203
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	795	963	90	83	1	1.932

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 722 milijuna kuna (2018.: 897 milijuna kuna).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 50 milijuna kuna (2018.: 9 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	u milijunima kn					
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2020.	1.096	1.231	41	87	8	2.463
Povećanja	-	-	44	39	27	110
Otuđenja	-	-	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	4	43	(47)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(22)	-	-	-	-	(22)
Otpisi i zatvaranje ugovora o najmu	-	(34)	-	(17)	(3)	(54)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(4)	-	-	-	-	(4)
Ostale promjene	3	-	-	-	-	3
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2020.	1.077	1.240	38	109	32	2.496
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2020.	452	1.030	-	21	4	1.507
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	21	81	-	20	7	129
Otuđenja	-	-	-	-	-	-
Otpisi i zatvaranje ugovora o najmu	-	(34)	-	(17)	(3)	(54)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(1)	-	-	-	-	(1)
Ostale promjene	3	-	-	-	-	3
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosina 2020.	475	1.077	-	24	8	1.584
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	644	201	41	66	4	956
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2020.	602	163	38	85	24	912

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 36 milijuna kuna (2019.: 33 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	u milijunima kn					
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	1.243	1.213	52	-	-	2.508
Efekti primjene MSFI-ja 16 na dan 1. siječnja 2019.	-	-	-	80	8	88
Povećanja	-	-	89	7	-	96
Otuđenja	(2)	(30)	-	-	-	(32)
Prijenos u upotrebu	17	83	(100)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(133)	-	-	-	-	(133)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(15)	-	-	-	-	(15)
Otpisi	-	(35)	-	-	-	(35)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(17)	-	-	-	-	(17)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 25</i>)	3	-	-	-	-	3
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2019.	1.096	1.231	41	87	8	2.463
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	448	1.004	-	-	-	1.452
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	26	91	-	21	4	142
Otuđenja	(1)	(30)	-	-	-	(31)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(15)	-	-	-	-	(15)
Otpisi	-	(35)	-	-	-	(35)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 22</i>)	(7)	-	-	-	-	(7)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 25</i>)	1	-	-	-	-	1
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.	452	1.030	-	21	4	1.507
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	795	209	52	-	-	1.056
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	644	201	41	66	4	956

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 33 milijuna kuna (2018.: 8 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Nematerijalna imovina

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja u tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
u milijunima kuna						
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2020.	939	61	201	18	101	1.320
Povećanja	-	-	-	-	121	121
Prijenos u upotrebu	70	-	11	-	(81)	-
Otpisi	(39)	-	(5)	-	-	(44)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	3	-	1	-	-	4
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2020.	973	61	208	18	141	1.401
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2020.	747	12	183	18	-	960
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	86	-	6	-	-	92
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 11</i>)	16	-	-	-	-	16
Otpisi	(39)	-	(5)	-	-	(44)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	2	-	1	-	-	3
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2020.	812	12	185	18	-	1.027
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	192	49	18	-	101	360
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	161	49	23	-	141	374

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

	u milijunima kuna					
	Software	Goodwill	Ulaganja u tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	847	61	203	18	100	1.229
Povećanja	-	-	-	-	119	119
Prijenos u upotrebu	106	-	12	-	(118)	-
Otpisi	(14)	-	(15)	-	-	(29)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	1	-	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2019.	939	61	201	18	101	1.320
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	672	12	191	18	-	893
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	83	-	7	-	-	90
Otpisi	(8)	-	(15)	-	-	(23)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.	747	12	183	18	-	960
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	175	49	12	-	100	336
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	192	49	18	-	101	360

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn				
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2020.	694	110	17	74	895
Povećanja	-	-	-	99	99
Prijenos u upotrebu	66	9	-	(75)	-
Otpisi	(39)	(2)	-	-	(41)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2020.	721	117	17	98	953
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2020.	557	100	17	-	674
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	62	3	-	-	65
Otpisi	(39)	(2)	-	-	(41)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 11</i>)	16	-	-	-	16
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2020.	596	101	17	-	714
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	137	10	-	74	221
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	125	16	-	98	239

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2019.	637	111	17	59	824
Povećanja	-	-	-	83	83
Prijenos u upotrebu	63	5	-	(68)	-
Otpisi	(6)	(6)	-	-	(12)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2019.	694	110	17	74	895
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2019.	499	102	17	-	618
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	64	4	-	-	68
Otpisi	(6)	(6)	-	-	(12)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2019.	557	100	17	-	674
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	138	9	-	59	206
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	137	10	-	74	221

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji klasificirane su kao imovina namijenjena za prodaju zbog namjere Grupe za njihovom realizacijom prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem. Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine, skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji iskazane su po fer vrijednostima umanjenim za troškove prodaje te uključuju sljedeću imovinu i obveze:

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	110	-	110	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	69	-	69
	133	69	110	69

Ne postoje kumulirani dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit koji se odnose na skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.

26 Ostala imovina

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Stavke u postupku namire	81	101	6	5
Obračunati prihodi i unaprijed plaćeni rashodi	37	38	29	31
Zalihe	11	10	10	9
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (leasing poslovanje)	4	55	-	-
Ostala imovina	93	108	4	3
	226	312	49	48
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(22)	(41)	-	-
	204	271	49	48

27 Tekući računi i depoziti banaka

	u milijunima kn			
	2020.	Grupa 2019.	2020.	Banka 2019.
Depoziti središnjih banaka	1	1	1	1
Depoziti banaka				
Depoziti po viđenju	2.419	1.237	2.419	1.237
Oročeni depoziti	6.151	6.966	3.310	2.610
Ostale financijske obveze	72	51	75	77
	8.643	8.255	5.805	3.925

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 Tekući računi i depoziti komitenata

		u milijunima kn	
	2020	<i>Grupa</i> 2019	<i>Banka</i> 2019
Pravne osobe			
Depoziti po viđenju	30.605	26.939	21.236
Oročeni depoziti	4.361	5.939	5.064
	34.966	32.878	26.300
Država i javni sektor			
Depoziti po viđenju	6.315	5.730	4.200
Oročeni depoziti	1.567	5.002	4.622
	7.882	10.732	8.822
Fizičke osobe i obrtnici			
Depoziti po viđenju	46.615	39.114	31.519
Oročeni depoziti	27.748	30.663	26.424
	74.363	69.777	57.943
Ostale financijske obveze	421	418	362
	117.632	113.805	93.427

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	713	1.447	712	1.447
Derivativni financijski instrumenti, računovodstvo zaštite	8	-	8	-
	721	1.447	720	1.447

Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa	u milijunima kn			
	2020. Nominalni iznos	2020. Fer vrijednost	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	7.018	141	4.919	20
Međunalutni kamatni swapovi	5.669	398	8.357	1.250
Kamatni swapovi	2.131	174	1.797	177
	14.818	713	15.073	1.447
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite				
Računovodstvo zaštite (operativni najam)	171	-	211	-
Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	865	8	-	-
	15.854	721	15.284	1.447

Banka	u milijunima kn			
	2020. Nominalni iznos	2020. Fer vrijednost	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	8.910	140	4.638	20
Međunalutni kamatni swapovi	5.669	398	8.357	1.250
Kamatni swapovi	2.131	174	1.797	177
	16.710	712	14.792	1.447
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite				
Kamatni swapovi – mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	865	8	-	-
	17.575	720	14.792	1.447

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz dva glavna razloga:

- upravljanje kratkoročnom likvidnošću, kojom upravlja odjel Tržišta,
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravljaju Tržišta te
- cjelokupno IRRBB upravljanje, kojim upravlja odjel Financija.

Aktivnosti Tržišta usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: Tržišta zaključuju valutne derivativne transakcije (valutne swapove) kako bi upravljali valutnom i likvidnom strukturom izvještaja o financijskom položaju.

OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

Derivativni ugovori koji se drže radi računovodstva zaštite se zaključuju u svrhu upravljanja kamatnim rizikom. Grupa koristi tehnike računovodstvene zaštite fer vrijednosti, kod kojih kamatni swapovi štite dugoročnu financijsku imovinu (obveznice i zajmove) s fiksnom kamatnom stopom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30 Izdane dužničke vrijednosnice

Na dan 23. prosinca 2016. godine Banka je izdala 7.645 tisuća eura obveznica bez kupona s prinosom od 1,5%. Dospijeće obveznica je 23. prosinca 2021. godine. Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 57 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: 55 milijuna kuna).

31 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

u milijunima kn

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	652	12	67	94	447	32
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	233	-	8	152	42	31
(-) Iskorišteni iznosi	(75)	(1)	(6)	(17)	(50)	(1)
Ostala kretanja	(21)	5	(26)	(30)	1	29
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	789	16	43	199	440	91
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	318	14	69	107	95	33
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	409	-	30	1	377	1
(-) Iskorišteni iznosi	(52)	(4)	(7)	(14)	(25)	(2)
Ostala kretanja	(23)	2	(25)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	652	12	67	94	447	32

Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	583	7	63	91	388	34
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	208	-	7	147	37	17
(-) Iskorišteni iznosi	(73)	(1)	(6)	(17)	(48)	(1)
Ostala kretanja	(24)	2	(26)	(30)	-	30
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	694	8	38	191	377	80
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	240	9	52	104	41	34
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	402	-	29	1	371	1
(-) Iskorišteni iznosi	(50)	(4)	(7)	(14)	(24)	(1)
Ostala kretanja	(9)	2	(11)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	583	7	63	91	388	34

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

U okviru rezervacija za obveze i troškove uključena je i rezervacija za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u iznosu od 633 milijuna kuna i 583 milijuna kuna (2019.: 634 milijuna kuna i 548 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Kretanje rezerviranja prikazano je u okviru Potencijalnih i preuzetih obveza (*bilješka 38a*) a utjecaj na dobiti i gubitak unutar Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (*bilješka 11*).

Rezervacije za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja te ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika iskazane su u okviru Troškova poslovanja (*bilješka 8*).

Rezervacije za konverziju kredita u švicarskim francima

Od 2012. godine Zagrebačka banka d.d. i sedam drugih većih banaka u Republici Hrvatskoj predmet su kolektivnih i pojedinačnih tužbi vezanih uz kredite odobrene u švicarskim francima. Udruga potrošača i pojedinci svoje zahtjeve temelje na tvrdnji da su prava potrošača bila povrijeđena pojedinim ugovornim klauzulama kredita vezanih uz švicarski franak.

Značajan razvoj događaja bio je konverzija kredita u švicarskim francima, propisana tijekom 2015. godine promjenama lokalnih zakona. Banke su u to vrijeme priznale značajne troškove konverzije kredita, stavljanjem zajmoprimaca kredita u švicarskim francima u isti položaj u kojem bi bili da su njihovi zajmovi bili od početka izraženi u eurima.

Između ostalog i kao rezultat presuda sudova u Republici Hrvatskoj, potrošači su tijekom druge polovine 2019. godine pokrenuli nove sudske sporove.

U ožujku 2020. godine donesena je ogledna odluka Vrhovnog suda o valjanosti konverzije. Prema odluci, klijenti koji su izvršili konverziju prema zakonu o konverziji iz 2015. godine izgubili su osnovu za daljnja potraživanja. Pravna osnova za nekonvertirane kredite nije se značajno promijenila tijekom 2020. godine.

U veljači 2021. godine Ustavni sud je odbacio tužbe više banaka protiv ranijih presuda Vrhovnog suda i Visokog trgovačkog suda. Banka je razmotrila ovu odluku Ustavnog suda te smatra da odluka nema utjecaj na stanje rezerviranja na dan 31. prosinca 2020. godine.

Trenutno nije moguće u potpunosti utvrditi ishod pokrenutih sudskih sporova. Temeljem najnovijih zbivanja i dostupnih informacija, rezerviranje priznato u financijskim izvještajima je odgovarajuća najbolja procjena obveza.

Procjena se temelji na pojedinačnoj procjeni kao i na modelu koji između ostalog uzima u obzir broj zahtjeva, vrstu zahtjeva, prosječnu visinu potraživanja i trajanje kredita. Broj zahtjeva uključuje zaprimljene predmete, predmete po kojima su sudovi u postupku prosljeđivanja zahtjeva Banci, kao i nove zahtjeve za koje se očekuje da će biti zaprimljeni.

Banka vjeruje da budući razvoj neće imati značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

Rezervacije za restrukturiranje

Nakon uspješnog ostvarenja ciljeva prethodnog strateškog plana, Grupa Zagrebačke banke je na početku novog višegodišnjeg nastojanja da bude snažnija i učinkovitija našim klijentima, zaposlenicima i zajednici.

U prilagodbi vanjskom okruženju i usklađenju strukture troškova s prihodovnim potencijalom uspostavljamo jednostavniji i učinkovitiji poslovni okvir, kao i jednostavnije strukture prodajne mreže i središnjih funkcija. Cilj je Grupu učiniti otpornijom i jačom na dugi rok.

Slijedom toga, budući da su zadovoljene odredbe MRS-a 37, Grupa je u konsolidiranim financijskim izvještajima za 2020. godinu priznala rezervaciju za restrukturiranje u iznosu od 173 milijuna kuna prije oporezivanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Ostale obveze

	u milijunima kn			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Iznosi u postupku namire	294	344	81	90
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	269	334	153	170
Ostale obveze prema zaposlenima	192	282	180	269
Obveze prema dobavljačima	38	20	1	13
Ostale obveze	702	420	606	356
	1.495	1.400	1.021	898

33 Kapital i rezerve

a) *Izdani dionički kapital*

<i>Autorizirane i izdane</i>	2020.	2019.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica na dan 31. prosinca	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama) na dan 31. prosinca	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	2020.	% vlasništva 2019.
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100,00	100,00

UniCredit S.p.A. je izravni vlasnik 270.520.430 dionica Banke ili 84,475% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima. Konsolidirano Godišnje izvješće UniCredit S.p.A javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2020. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 54,20 kuna po dionici (2019.: 62,64 kune).

b) *Premija na izdane dionice*

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 3.503 milijuna kuna temeljem:

- izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna, a koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica, te
- 134 milijuna kuna kapitalnih dobitaka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih razdoblja i 1 milijun kuna kapitalnog gubitka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke u 2020. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Kapital i rezerve (nastavak)

c) *Trezorske dionice*

Na dan 31. prosinca 2020. godine, Grupa i Banka imale su 126.735 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2019. godine, Grupa i Banka imale su 322.905 trezorskih dionica.

Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2019.: 182.780 dionica).

Dividende

Banka je u 2019. godini isplatila dividendu u iznosu od 1.852 milijuna kuna ili 5,78 kuna po dionici.

Banka je zadržala neto dobit za 2019. godinu u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke od 20. ožujka 2020. godine, donesenom uslijed COVID 19 pandemije, kako bi se osigurala stabilnost financijskog sustava u Republici Hrvatskoj.

U skladu s *Odlukom o privremenom ograničenju raspodjela (NN 4/2021)* Hrvatske narodne banke od 14. siječnja 2021. godine, s ciljem povećanja otpornosti kreditnih institucija i održanja stabilnosti financijskog sustava tijekom COVID-19 pandemije, bankama u Republici Hrvatskoj nije dozvoljeno isplatiti dividendu niti stvoriti obvezu za isplatu dividende do 31. prosinca 2021. godine. Najkasnije do 30. rujna 2021. godine Hrvatska narodna banka će preispitati postojanje razloga za donošenje ove odluke te u skladu s time zabranu može ukinuti i ranije.

d) *Ostale rezerve*

<i>Grupa</i>	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	10	12
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	36	(5)
	507	468

<i>Banka</i>	u milijunima kn	
	2020.	2019.
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	10	12
	471	473

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Kapital i rezerve (nastavak)

d) Ostale rezerve (nastavak)

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva od redenominacije

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva je nastala u prethodnim razdobljima i dostupna je za stjecanje vlastitih dionica.

Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama

Grupa provodi plaćanja temeljena na dionicama. Plaćanja temeljena na dionicama ograničena su na članove Uprave Banke i ključne zaposlenike Grupe (uključujući i bivše članove Uprave i ključne zaposlenike Grupe temeljem rada u prethodnim godinama). Na dan 31. prosinca 2020. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od odobrenih 143.854 (31. prosinca 2019.: 339.741) dionica Zagrebačke Banke koje će biti isplaćene u razoblju od pet godina. Fer vrijednost je određena tržišnom vrijednošću dionica na datum odobravanja. Povezani troškovi priznati su kao operativni troškovi (*bilješka 8*) uz istovremeno povećanje ostalih rezervi u kapitalu i rezervama Grupe.

e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje pozitivnu revalorizaciju zemljišta i zgrada, nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, tečajne razlike po osnovi komponente revalorizacije fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, nerealizirane dobitke i gubitke od umanjenja za očekivne kreditne gubitke imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kao i aktuarske dobitke i gubitke po naknadama za zaposlenike, sve umanjeno za porez na dobit.

Na datum 31. prosinca 2020. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 506 milijuna kuna (2019.: 702 milijuna kuna) za Gruppu i 473 milijuna kuna (2019.: 665 milijuna kuna) za Banku.

f) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 8.945 milijuna kuna (2019.: 7.953 milijuna kuna) za Gruppu i 6.187 milijun kuna (2019.: 5.461 milijuna kuna) za Banku, uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivi 2013/36/EU ("CRD IV"), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“). Grupa i Banka bile su obvezne izračunati i izvjestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. do 11. veljače 2021. godine.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine:

- društva u punoj konsolidaciji: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, ZB Invest d.o.o. i UniCredit Leasing Croatia d.o.o. te
- društva konsolidirana metodom udjela¹⁰: ZABA Partner d.o.o, LOCAT CROATIA d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o., ALLIB NEKRETNINE d.o.o., Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom, MULTIPLUS CARD d.o.o., UniCredit Broker d.o.o. u likvidaciji.

Regulatorni kapital Banke i Grupe čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve, neto dobit razdoblja priznatu za regulatorne potrebe (tj. neovisno utvrđena te umanjena za predvidive dividende) te prijelazno usklađenje redovnog osnovnog kapitala za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“).¹¹ Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

Sukladno CRR-u, od regulatornog kapitala Banke i Grupe odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina utvrđena čl. 36. CRR-a i Uredbe (EU) 2020/2176¹², goodwill, te usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara.

Pri izračunu regulatornog kapitala Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine nije primijenjen privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmjenom čl. 468. CRR-a.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

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

¹⁰ Izmjenom čl. 18. t. 7. CRR-a, s danom 28. prosinca 2020. godine u bonitetni obuhvat konsolidacije Grupe Zagrebačke banke uključuju se metodom udjela pridružena društva Banke te društva kćeri Banke koje nisu kreditne ni financijske institucije ni društva za pomoćne usluge.

¹¹ Nastavno na izmjene članka 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013. te prethodno odobrenje nadležnog tijela (HNB), počevši s izvještajnim datumom 30. lipnja 2020. godine regulatorni kapital Banke i Grupe uključuje prijelazna uređenja za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) na redovni osnovni kapital Grupe.

¹² Na dan 31. prosinca 2019. godine, iznos nematerijalne imovine odbijene od regulatornog kapitala Banke i Grupe istovjetan je računovodstvenom iznosu. Od izvještajnog datuma 31. prosinca 2020. godine iznos „softver“ nematerijalne imovine koji je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala utvrđuje se sukladno Uredbi (EU) br. 2020/2176.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama (NN br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.) kao i Direktive EU (2013/36/EU, 2019/878/EU), Grupa i Banka su na dan 31. prosinca 2020. godine također bile dužne osigurati ispunjenje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5%¹³ ukupne izloženosti rizicima te
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,0% ukupne izloženosti rizicima.¹⁴

Kako je utvrđeno čl. 126. Zakona o kreditnim institucijama te st. 1. čl. 130. CRD IV, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu sa st. 3. čl. 92. CRR-a i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu i Banku na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 0,00% (31. prosinca 2019.: 0,00%).

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

Grupa	(nerevidirano) 31. prosinca 2020. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2019. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.503	3.504
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	7.895	6.083
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	1.747
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	518	669
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Nekontrolirajući udio	11	14
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(11)	(23)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(222)	(311)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(18)	9
- <i>Goodwill</i>	(49)	(49)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	828	-
Ukupni redovni osnovni kapital	19.321	18.509
<i>Dodatni osnovni kapital</i>		-
Osnovni kapital	19.321	18.509
Dopunski kapital		-
Ukupan regulatorni kapital	19.321	18.509
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	69.288	77.850
Stopa adekvatnosti kapitala	27,89%	23,78%

¹³ Na dan 31. prosinca 2019. godine, Grupa i Banka imale su obvezu održavanja zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik od 3,0% ukupne izloženosti rizicima.

¹⁴ Na dan 31. prosinca 2019. godine, sukladno čl. 130. Zakona o kreditnim institucijama kao i čl. 133. CRD IV., Grupa i Banka nisu imale obvezu održavanja zaštitnog zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kn	
	(nerevidirano) 31. prosinca 2020. Basel III	(revidirano) 31. prosinca 2019. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.503	3.504
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	5.452	3.899
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	1.562
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	444	640
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(11)	(23)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(165)	(221)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(10)	(11)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	784	-
Ukupno redovni osnovni kapital	16,863	16.238
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	16,863	16.238
Dopunski kapital	-	-
Ukupan regulatorni kapital	16,863	16.238
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	50,862	55.726
Stopa adekvatnosti kapitala	33.16%	29,14%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge je 3%.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2020. godine:

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
Vrijednosti izloženosti		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	6.028	3.396
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	919	942
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	5.786	4.939
Ostala imovina	144.199	121.378
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala ¹⁵	539	609
	157.471	131.264
Kapital		
Osnovni kapital	19.321	16.863
Omjer financijske poluge	12,27%	12,85%

¹⁵ Sukladno točki 18 Smjernica o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA(GL/2020/11), u stavku „Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala“ uključen je s pozitivnim predznakom iznos dodan mjeri izloženosti omjera financijske poluge koji proizlazi iz prijelaznog uređenja za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) na redovni osnovni kapital Grupe. Na dan 31. prosinca 2020. godine, predmetni iznos za Banku iznosi 784, a za Grupu 828 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (uglavnom dužničkih vrijednosnih papira), a koja se u skladu s računovodstvenom politikom Grupe i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine, Grupa i Banka nisu imale prodane imovine koja se nije prestala priznavati.

Opterećena imovina

Imovina Grupe tretira se kao opterećena ako je založena ili je predmetom bilo kojeg oblika sporazuma kojim se osigurava, založeno ili kreditno poboljša bilo koja bilančna i izvanbilančna transakcija iz koje se Grupa ne može slobodno povući (npr. instrument osiguranja za potrebe financiranja). Založena imovina koja je predmetom ograničenja povlačenja, kao na primjer imovina za koju je potrebno prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjena s drugom imovinom, smatra se opterećenom.

Financijska imovina je založena kao instrument osiguranja kao dio ugovora s pravom ponovne prodaje i reotkupa i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Ukupna financijska imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju koja je založena kao instrument osiguranja za obveze na dan 31. prosinca 2020. prikazana je u tablici u nastavku:

31. prosinca 2020.						u milijunima kuna
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.436	-	5.436	5.436	-	5.436
Vlasnički instrumenti	-	286	286	-	285	285
Dužnički vrijednosni papiri	-	13.892	13.892	-	11.498	11.498
Financijska imovina po amortiziranom trošku ¹⁶	7.064	90.762	97.826	5.158	72.856	78.014
Ostala imovina	-	32.414	32.414	-	29.296	29.296
Ukupna imovina	12.500	137.354	149.854	10.594	113.935	124.529

31. prosinca 2019.						u milijunima kuna
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.317	-	6.317	6.317	-	6.317
Vlasnički instrumenti	-	419	419	-	398	398
Dužnički vrijednosni papiri	-	13.538	13.538	-	11.532	11.532
Financijska imovina po amortiziranom trošku	7.548	86.642	94.190	5.510	65.854	71.364
Ostala imovina	-	31.103	31.103	-	28.023	28.023
Ukupna imovina	13.865	131.702	145.567	11.827	105.807	117.634

Kao dio ovih transakcija Grupa je primila instrumente osiguranja koje ima pravo prodati ili ponovno založiti iako se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza. Na dan 31. prosinca 2020. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja, za koju Grupa i Banka imaju pravo prodaje i ponovnog zaloga i u slučajevima kada se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza iznosila je 3.682 milijuna kuna (2019.: 4.513 milijuna kuna).

¹⁶ Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući banke te investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju kreditima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe.

	2020.	u milijunima kn		
		<i>Grupa</i> 2019.	<i>Banka</i> 2019.	
Imovina pod skrbništvom	46.878	50.711	42.464	46.398
Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	4.243	4.796	4.243	4.796
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	5.371	6.247	-	-
Upravljanje portfeljem	391	534	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	491	516	378	390
	57.374	62.804	47.086	51.584

Naknade za usluge skrbi, za upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem te po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 137 milijuna kuna (2019.: 157 milijuna kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 69 milijuna kuna (2019.: 82 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Najmovi

A. Najmovi u svojstvu najmprimca

Grupa ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile. Najam se obično sklapa na razdoblje od 5 godina, s opcijom znavljanja nakon isteka. Određeni najmovi predviđaju dodatna plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa.

Grupa u najmu također ima i određenu opremu. Takvi najmovi su kratkoročni te/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti. Grupa je izabrala pristup da ne priznaje pravo korištenja imovine po ovoj vrsti najмова.

i. Pravo korištenja imovine

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (*bilješka 23*).

u milijunima kuna	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi				
Do jedne godine	33	28	34	20
Između jedne i dvije godine	22	24	25	15
Između dvije i tri godine	14	20	14	12
Između tri i četiri godine	10	12	7	8
Između četiri i pet godina	6	9	3	5
Iznad pet godina	17	23	6	15
	102	116	89	75
Utjecaj diskontiranja	(3)	(6)	(3)	(4)
Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	99	110	86	71

ii. Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

u milijunima kuna	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
2019 – najmovi prema MSFI-u 16				
Kamata po obvezama po najmu	1	2	2	1
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	23	19	24	20
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	5	4	3	3
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	9	7	9	6

iii. Iznosi prikazani u izvještaju o novčanom toku

u milijunima kuna	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
Ukupni novčani tokovi po ugovorima o najmu	45	22	36	25

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Najmovi (nastavak)

A. Najmovi u svojstvu najmprimca (nastavak)

iv. Opcija produljenja

Neki najmovi uredskih prostora sadrže opcije produljenja koje Grupa može iskoristiti do godinu dana prije isteka ugovora koji se ne može raskinuti. Gdje je to izvedivo, Grupa nastoji uključiti opciju produljenja u nove najmove kako bi se osigurala operativna fleksibilnost. Opcije produljenja može iskoristiti samo Grupa, ali ne i najmodavci. Prilikom sklapanja ugovora o najmu Grupa procjenjuje koliko je vjerojatno da će se opcija produljenja iskoristiti. Grupa ponovno procjenjuje vjerojatnost korištenja opcije ukoliko se dogodi značajan događaj ili značajne promjene u okolnostima koje su pod njenom kontrolom.

B. Najmovi u svojstvu najmodavca

i. Financijski najam

Društva u cijelosti u vlasništvu Grupe: UniCredit Leasing d.o.o., ALLIB NEKRETNINE d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o. i Locat d.o.o. klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vrsta imovine vozila, plovila, nekretnina i opreme. UniCredit Bank d.d. Mostar pruža usluge financijskog najma. Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila su 3.190 milijuna kuna (2019.: 3.529 milijuna kuna) i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 19*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 715 milijuna kuna (2019.: 722 milijuna kuna), te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 23*).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijuća potraživanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

Grupa	u milijunima kuna			
	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2020.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2020.	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2019.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2019.
Do godine dana	1.272	1.187	1.457	1.339
Između jedne i dvije godine	867	809	844	775
Između dvije i tri godine	597	557	693	637
Između tri i četiri godine	419	392	422	388
Između četiri i pet godina	269	251	289	266
Više od pet godina	291	272	347	319
Bruto ulaganja u financijski najam	3.715	3.468	4.052	3.723
Nezarađeni financijski prihod	(247)	-	(329)	-
	3.468	3.468	3.723	3.723
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(278)	(278)	(194)	(194)
Neto ulaganja u financijski najam	3.190	3.190	3.529	3.529

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Najmovi (nastavak)

B. Najmovi u svojstvu najmodavca (nastavak)

ii. Operativni najam

Grupa daje u najam vlastitu imovinu (ulaganja u nekretnine, opremu i vozila). Grupa klasificira takvu vrstu najмова kao operativni najam, budući da se na ovaj način ne prenose rizici i nagrade iz vlasništva imovine. Prihodi s osnove operativnog najma koje je Grupa priznala tijekom 2020. godine iznosili su 262 milijuna kuna (2019.: 257 milijuna kuna).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospjeća plaćanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

	2020.	u milijunima kuna 2019.
Do godine dana	190	228
Između jedne i dvije godine	105	120
Između dvije i tri godine	67	71
Između tri i četiri godine	34	35
Između četiri i pet godina	8	10
Više od pet godina	1	-
	<hr/>	<hr/>
	405	464
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna izloženost

Grupa

	u milijunima kn					
	2020.			2019.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	15.432	1.606	67	15.446	833	29
Financijske garancije	1.683	364	41	1.746	271	68
Komercijalne garancije	3.366	719	476	2.936	281	717
Ostale rizične izvanbilančne stavke	85	40	16	142	2	18
Ukupno	20.566	2.729	600	20.270	1.387	832

	u milijunima kn					
	2020.			2019.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(42)	(45)	(42)	(38)	(34)	(18)
Financijske garancije	(6)	(29)	(18)	(11)	(21)	(43)
Komercijalne garancije	(15)	(35)	(390)	(11)	(17)	(429)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	(10)	(1)	-	(11)
Ukupno	(64)	(109)	(460)	(61)	(72)	(501)

Banka

	u milijunima kn					
	2020.			2019.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	12.837	1.392	64	13.147	605	28
Financijske garancije	1.090	270	38	1.165	166	60
Komercijalne garancije	2.958	580	472	2.514	158	713
Ostale rizične izvanbilančne stavke	60	39	16	92	2	17
Ukupno	16.945	2.281	590	16.918	931	818

	u milijunima kn					
	2020.			2019.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(34)	(28)	(41)	(22)	(17)	(17)
Financijske garancije	(4)	(14)	(17)	(2)	(8)	(36)
Komercijalne garancije	(14)	(32)	(388)	(5)	(6)	(424)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	(10)	-	-	(11)
Ukupno	(53)	(74)	(456)	(29)	(31)	(488)

b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene adekvatno su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu kao što je prikazano u *bilješci 31*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničari Banke i Grupe su UniCredit S.p.A i Allianz SE s 84,47% (2019.: 84,47%) i 11,72% (2019.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. 3,77% dionica Banke (2019.: 3,63%) drže ostali dioničari, a 0,04% (2019.: 0,18%) trezorskih dionica je u vlasništvu Banke. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja podružnica ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi uže obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihove uže obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih osoba" ("MRS 24").

a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Izloženost i obveze na dan 31. prosinca 2020. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2020. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

2020. u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Financijska imovina	4.113	2.294	51	20	213
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	1.489	51	-	157
<i>Kredit i predujmovi</i>	4.113	805	-	20	56
Financijske obveze	1.718	250	31	15	1.709
<i>Depoziti</i>	1.718	250	31	15	1.709
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	27	6	-	2	153
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	3	-	-	-	58
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	6.448	2.506	-	-	4.556

2020. u milijunima kn

Povezane osobe: prihodi i rashodi	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Kamatni prihodi	119	1	-	-	1
Kamatni rashodi	(36)	-	-	-	(44)
Prihodi od dividendi	-	42	28	-	-
Prihodi od naknada i provizija	1	37	28	-	45
Rashodi od naknada i provizija	(1)	-	-	-	(1)

* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2019.

u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Financijska imovina	2.875	1.664	51	22	184
Vlasnički instrumenti	-	1.486	51	-	157
Kredit i predumjovi	2.875	178	-	22	27
Financijske obveze	1.686	273	73	18	440
Depoziti	1.686	273	73	18	440
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	15	6	-	6	111
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	4	2	-	-	82
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	10.005	1.689	-	-	3.758

2019.

u milijunima kn

Povezane osobe: prihodi i rashodi	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Kamatni prihodi	143	1	-	1	1
Kamatni rashodi	(19)	-	-	-	(39)
Prihodi od dividendi	-	271	40	-	25
Prihodi od naknada i provizija	1	40	27	-	51
Rashodi od naknada i provizija	(1)	-	-	-	(1)

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine, Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 36 milijuna kuna (2019.: Grupa 59 milijuna kuna odnosno Banka 40 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (*bilješka 21*) na kraju godine iznosila su 1.489 milijuna kuna (2019.: 1.486 milijuna kuna).

Kredit i predumjovi odobreni ključnom rukovodstvu ugovoreni su u skladu s redovnim uvjetima Banke za takve izloženosti, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Ključnom rukovodstvu nisu odobrena druga financijska jamstva ili druge obveze.

* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) *Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine*

	2020.	u milijunima kn 2019.
Uprava		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	17	15
Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	-	-
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	2
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	4
Ukupno	19	21
	2020.	u milijunima kn 2019.
Ostalo ključno rukovodstvo		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	23	29
Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	1	2
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	4	5
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	1
Ukupno	29	37

Ostalo ključno rukovodstvo obuhvaća više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 38 ključnih zaposlenika (2019.: 40 ključnih zaposlenika).

Iznos isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 4 milijuna kuna (2019.: 5 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih u mirovinske fondove.

Iznos isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 1 milijun kuna (2019.: 1 milijun kuna).

c) *Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave*

U tablici u nastavku navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2020. godine.

Članovi Nadzornog odbora nisu imali dionice Banke u vlasništvu na dan 31. prosinca 2020. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi Uprave	
Lorenzo Ramajola	19.442
Romeo Collina	5.981
Marco Lotteri	3.734

Ključno rukovodstvo je na kraju godine u vlasništvu imalo 78.537 dionica Banke (2019.: 264.882 dionice).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima

Ova bilješka sadrži detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su:

- kreditni rizik (*bilješka 40.1*),
- likvidnosni rizik (*bilješka 40.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 40.3*),
- operativni rizik (*bilješka 40.4*) i
- ostali rizici (*bilješka 40.5*).

Kao što je prethodno objavljeno, COVID-19 pandemija predstavlja značajan novi događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizikom Banke.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

Strategija i sistemi upravljanja rizikom

Sektor Upravljanja i kontrole rizika Zagrebačke banke organiziran je na sljedeći način:



Na razini Grupe uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu regulatornog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

Strategija upravljanja rizikom usklađena je s poslovnom strategijom Banke; obje se utvrđuju i usklađuju na godišnjoj razini. Appetit za rizik Grupe se ažurira godišnje te na taj način odražava zaključke strategije upravljanja rizikom i poslovne strategije Banke.

Kako bi uzeli u obzir izvanredne događaje provode se stres testovi. Grupa preispituje apetit za rizik kao i pragove tolerancije unutar sveukupnih ograničenja, gradeći primjerene scenarije koji odražavaju Grupni profil rizika i ranjivosti, te se temelje na internim procjenama kapitala potrebnog kako bi se očuvala održivost poslovanja, vodeći računa o efektima, rizicima i gubicima specifičnim za Grupnu.

Stres test uzima u obzir različite utjecaje interno definiranih makroekonomskih scenarija na sve rizike i preostale rizične varijable koje kvantificira i identificira Grupa u okviru Ekonomskog Kapitala ("EC"). Utjecaji se razmatraju ovisno o adekvatnosti regulatornog kapitala ("CET1" omjer, "T1" omjer, "TC" omjer) i u ovisnosti o adekvatnosti internog kapitala (Kapacitet Preuzimanja Rizika, eng. "Risk Taking Capacity – RTC").

Za potrebe stres testa uzimaju se u obzir tri makroekonomska scenarija (sukladno definiciji scenarija UniCredit Grupe). U odnosu na unutarnju ekonomsku poziciju, izuzev ova tri scenarija, razvijen je i jedan lokalni makroekonomski scenarij značajan za kreditni rizik, a koji simulira krizu specifičnu isključivo za lokalna tržišta (Republika Hrvatska te Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će se Grupa izložiti gubitku koji bi mogao nastati kao posljedica neispunjavanja ugovornih obveza od druge ugovorne strane. Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Grupa upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznose rizika koje je spremna prihvatiti po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba, po geografskoj i industrijskoj koncentraciji te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik se prati u neovisnim odjelima Upravljanja i kontrole rizika. Njihova odgovornost je upravljanje i praćenje kreditnim rizikom, uključujući upravljanje okolišnim i socijalnim rizikom za sve vrste klijenata. Kreditnim rizikom rukovode linijski direktori, koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje specifičnim portfeljima i specijalistima. Specijalisti pružaju podršku i linijskim direktorima unutar Rizika i Poslovnom dijelu pomoću alata kao što su procedure kreditnog rizika, politike, modeli i izvještavanje.

Grupa je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Limiti klijenata određeni su upotrebom sustava klasifikacije kreditnog rizika koji svakom klijentu dodjeljuje kreditni rejting. Kreditni rejtingi su predmet redovite revizije. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Grupi procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera.

Kreditni rizik koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata je u svako doba ograničen na one po kojima je pozitivna fer vrijednosti iskazana u izvještaju o financijskom položaju. Na datum izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak predstavlja pozitivnu fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi prikazani su u bilješkama u financijskim izvještajima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po vanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu se izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa redovito razvija metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima kreditne zaštite u obliku novčanih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja proizlazi iz bilančnih i vanbilančnih stavki je kako slijedi:

	Bilješke	u milijunima kuna			
		31. prosinca 2020.	Grupa 31. prosinca 2019.	31. prosinca 2020.	Banka 31. prosinca 2019.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	14	29.898	22.906	27.585	20.541
Obvezna pričuva kod HNB-a	15	5.436	6.317	5.436	6.317
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	16	20	39	20	39
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	16	698	1.585	697	1.585
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	12.600	13.498	10.206	11.493
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	10.552	10.809	5.109	4.874
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19	83.105	83.381	68.740	66.490
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki		142.309	138.535	117.793	111.339
Garancije i akreditivi	38a	6.156	5.487	4.939	4.295
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	38a	17.106	16.368	14.294	13.824
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		23.262	21.855	19.233	18.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku		165.571	160.390	137.026	129.458

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine, ne uzimajući u obzir pripadajuće instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kako su prikazane u izvještaju o financijskom položaju. Vanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

Informacije o kreditnoj kvaliteti i očekivanom kreditnom gubitku za izloženosti su prezentirane u pripadajućim bilješkama ovog financijskog izvještaja. Pripadajuće informacije sadrže preglede bruto izloženosti (pregled uključuje kreditnu kvalitetu po razinama kreditnog rizika i po internim rating ocjenama) kao i kretanja u bruto knjigovodstvenim iznosima te u očekivanom kreditnom gubitku.

Za razumijevanje načina na koji se kreditna kvaliteta izvještava Hrvatskoj narodnoj banci, po A, B i C risk kategorijama te za njihovo povezivanje s razinama kreditnog rizika, molimo pogledajte podnaslov u ovoj bilješci pod „Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u“.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (u primjeni od 1. siječnja 2018. godine)

Pozivajući se također i na računovodstvenu politiku u Bilješci 9 u dijelu Specifičnih računovodstvenih politika, *Financijski instrumenti* te na Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika u *Bilješci 41*.

Grupa primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjenje vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala. Krajem prosinca 2020. godine Grupa je u potpunosti usvojila i primjenila sve regulatorne odredbe EBA-e koje se odnose na „New Definition of Default” a koje stupaju na snagu najkasnije 31.12.2020. godine.

Financijski učinci prema novoj definiciji statusa neispunjenja ugovornih obveza su:

- 57,8 milijuna kuna – reklasifikacija izloženosti iz prihodujućih u neprihodujuće,
- 45 milijuna kuna - povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti po financijskim instrumentima i izvanbilančnoj izloženosti.

Grupna politika propisuje kad je financijski instrument “izliječen” i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. Forbearance mjere.

Jednom kad je klijent “izliječen”, odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Interni sustav ocjenjivanja Banke i proces procjene PD-a

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili “Probability of Default (PD)” je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Sustavi internog ocjenjivanja koriste se kako bi se svakom komitentu i svakoj kreditnoj izloženosti dodijelila interna ocjena, kao jedinstvena mjera vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza. Dodijeljeni PD odražava 12-mjesečnu vjerojatnost ulaska u “default”, temeljenu na dugoročnim prosječnim iznosima jednogodišnjih stopa “default”-a. U skladu s gore navedenim regulatornim odredbama, vjerojatnost ulaska u “default” kao i dugoročni prosjeci jednogodišnjih stopa sukladni su novoj definiciji “default”-a.

Interne ocjene dodjeljuju se uzimajući u obzir sljedeće bitne informacije: financijske izvještaje, informacije o grupi ekonomski povezanih osoba, opće informacije o klijentu, socijalno-demografske podatke, navike plaćanja, kreditne informacije, informacije o tržišnom okruženju, itd.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Implementirana su dva pristupa internim sustavima ocjenjivanja, za nisko rizičan portfelj (u daljnjem tekstu 'low default') te za rizičan portfelj (u daljnjem tekstu: 'high default'). Za "low default" portfelj (država, banke, multinacionalne kompanije i globalno projektno financiranje) primjenjuju se Grupno odobrene ocjene (kroz Group-Wide Rating alat). Za high default portfelj (Retail, SME i Mid-Corporate) razvijene su interne ocjene temeljene na vlastitim povijesnim podacima.

Interne modele ocjenjivanja razvija specijalizirani tim u suradnji s risk managerima, uzimajući u obzir Grupne metodološke standarde i smjernice. Modeli ocjenjivanja su podložni regulatornom nadzoru.

Izveštavanje je uspostavljeno uzimajući u obzir učinke modela (njihovu točnost predviđanja statusa neispunjavanja obveza, stabilnost modela i kalibraciju); također, u obzir se uzima i korištenje modela – kroz izveštavanje o ocjenama koje su istekle, o provedenim korekcijama ocjena i signala upozorenja te utjecaja spomenutih elemenata na sveukupne rezultate modela.

Uz sam monitoring proces, odjel validacije provodi i sveobuhvatnu godišnju validaciju, u skladu s Grupnom standardnom metodologijom. Rezultati validacijskog procesa se izveštavaju upravljačkim i regulatornim tijelima.

Interne ocjene koriste se u procesu kreditnog odobrenja, za određivanje stupnja razine kreditnog ovlaštenja te u samom procesu donošenja odluka, u procjeni zahtijevane cijene rizika, te, nakon prilagodbe, za osiguranje konzistentnosti s računovodstvenom regulativom kroz primjenu PD parametra za izračun očekivanog gubitka. Interne ocjene također se koriste za procjenu kapitalnih zahtjeva u Stupu 2, u "pre-scoring" procesu za potrebe orijentacije kvalitetnijim klijentima te za postojeće klijente u monitoring procesu.

Korporativno i poduzetničko bankarstvo

Procjena komitentove kreditne sposobnosti počinje analizom financijskih izvještaja i kvalitativnih podataka (pozicioniranje u odnosu na konkurenciju, organizacijska i korporativna struktura, itd.) Dostupne informacije, uključujući i elemente industrije klijenta, sažimaju se koristeći statističku funkciju koja rezultira ocjenom komitenta, odnosno, vjerojatnošću da će komitent postići status neispunjavanja obveza (PD) kroz razdoblje od godine dana.

Proces dodjeljivanja interne ocjene uključuje i posvećenu funkciju koja je odvojena od funkcija odobrenja kreditnog rizika i poslovne domene, a koja je zadužena za finalnu dodjelu ocjene. Predmetna funkcija zadužena je i za upravljanje procesom korekcija ocjene, odnosno, svih promjena automatskog ocjenjivanja izračunatog temeljem modela, a koje se potaknute novim vanjskim informacijama, ponašanjem komitenta ili drugim značajnim informacijama koje nisu obuhvaćene statističkim modelom. Svaki komitent je procijenjen i kroz kontekst ekonomske grupe povezanih osoba kojoj pripada (npr. „kriterij stropa“).

Kreditne ocjene pregledavaju se najmanje jednom godišnje (za rizičnije klijente polugodišnje), temeljeno na novim i osvježnim informacijama. U slučaju zastarjelih podataka, ocjene podliježu pravilima pogoršavanja. Broj i značajnost isteklih ocjena izvještava se i prati.

Individualni klijenti (potrošačko kreditiranje i hipotekarni krediti)

Za individualne klijente, interne ocjene temelje se uglavnom na: ponašanje klijenta prilikom podmirenja obveza unutar Grupe, informacijama registra obveza po kreditima (ukoliko su dostupne), informacijama pruženim od strane klijenta kojemu se izračunava ocjena te na općim demografskim informacijama. Model internog ocjenjivanja za individualne klijente je u potpunosti automatiziran proces koji ne uključuje ekspertnu procjenu ili mogućnost korekcije ocjene.

Klasifikacija kreditne imovine u ocjene rizičnosti temelji se na UniCreditovoj ljestvici ocjena te na Grupnoj internoj ljestvici ocjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Analiza financijske imovine, potencijalnih i preuzetih obveza prema razredima internih rejtinga (bruto iznosi)

Tablica u nastavku sadrži izloženosti grupirane sukladno internim rejtingzima ugovornih strana.

Rejting ocjene modela kreditnih rizika mapiraju se u pojedinačnih 9 razreda temeljenih na PD-u - "Probability of Default".

49,5% i 56,6% (2019: 45,6% i 52,6%) interno ocijenjenjih izloženosti su „investment grade“ (razredi od 1 do 4) od ukupnog iznosa za Grupu, odnosno za Banku.

Razred	Interni rating opis	12-mjesečni PD raspon
1	„Investment grade“	0,0000% - 0,0036%
2	„Investment grade“	0,0036% - 0,0208%
3	„Investment grade“	0,0209% - 0,1185%
4	„Investment grade“	0,1186% - 0,5824%
5	„Non-investment grade“	0,5825% - 1,3693%
6	„Non-investment grade“	1,3694% - 3,2198%
7	„Non-investment grade“	3,2199% - 7,5710%
8	„Non-investment grade“	7,5711% - 17,8023%
9	„Non-investment grade“	17,8024% - 99,9999%
	Neprihodujuće izloženosti	>=100%

Grupa
2020.

RAZREDI INTERNIH REJTINGA

u milijunima kn

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Neprihodujuće izloženosti	Ukupno
A. Financijska imovina po amortiziranom trošku¹⁷											
Razina 1	535	3	5.113	37.757	15.989	8.555	2.871	431	112	6.792	78.158
Razina 2	366	-	3	280	1.497	3.689	4.427	2.310	2.007	298	14.877
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.625	5.625
B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
Razina 1	-	176	230	10.243	-	-	-	-	-	-	10.649
Razina 2	-	-	-	-	1.426	544	15	-	-	-	1.985
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Ukupno (A+B)	901	179	5.346	48.280	18.912	12.788	7.313	2.741	2.119	12.718	111.297
C. Potencijalne i preuzete obveze											
Razina 1	76	88	4.965	6.911	4.893	1.623	757	106	2	1.145	20.566
Razina 2	-	-	2	212	626	885	600	266	115	23	2.729
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	600
Ukupno (C)	76	88	4.967	7.123	5.519	2.508	1.357	372	117	1.768	23.895
Ukupno (A+B+C)	977	267	10.313	55.403	24.431	15.296	8.670	3.113	2.236	14.486	135.192

¹⁷ Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Analiza financijske imovine, potencijalnih i preuzetih obveza prema razredima internih rejtinga (bruto iznosi)

Grupa 2019.	RAZREDI INTERNIH REJTINGA									Neprihodujuće izloženosti	u milijunima kn Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
A. Financijska imovina po amortiziranom trošku¹⁸											
Razina 1	1.239	29	7.704	29.622	17.888	13.979	6.021	1.360	1.035	7.049	85.926
Razina 2	-	-	2	128	1.366	1.081	1.938	1.183	997	683	7.378
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.066	5.066
B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
Razina 1	50	-	232	11.637	-	-	-	-	-	-	11.919
Razina 2	-	-	-	-	1.586	-	17	-	4	-	1.607
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno (A+B)	1.289	29	7.938	41.387	20.840	15.060	7.976	2.543	2.036	12.798	111.896
C. Potencijalne i preuzete obveze											
Razina 1	62	453	4.414	5.631	4.601	2.640	1.110	222	19	1.118	20.270
Razina 2	-	-	-	68	277	435	390	82	94	41	1.387
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	832	832
Ukupno (C)	62	453	4.414	5.699	4.878	3.075	1.500	304	113	1.991	22.489
Ukupno (A+B+C)	1.351	482	12.352	47.086	25.718	18.135	9.476	2.847	2.149	14.789	134.385

Banka 2020.	RAZREDI INTERNIH REJTINGA									Neprihodujuće izloženosti	u milijunima kn Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
A. Financijska imovina po amortiziranom trošku¹⁹											
Razina 1	233	-	4.093	35.298	11.756	7.437	2.019	307	110	-	61.253
Razina 2	366	-	3	194	1.120	3.010	3.595	2.093	1.824	-	12.205
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.405	4.405
B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
Razina 1	-	-	-	9.672	-	-	-	-	-	-	9.672
Razina 2	-	-	-	-	-	544	15	-	-	-	559
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Ukupno (A+B)	599	-	4.096	45.164	12.876	10.991	5.629	2.400	1.934	4.408	88.097
C. Potencijalne i preuzete obveze											
Razina 1	76	52	4.910	5.965	3.973	1.405	544	17	2	1	16.945
Razina 2	-	-	2	180	488	748	498	250	115	-	2.281
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590	590
Ukupno (C)	76	52	4.912	6.145	4.461	2.153	1.042	267	117	591	19.816
Ukupno (A+B+C)	675	52	9.008	51.309	17.337	13.144	6.671	2.667	2.051	4.999	107.913

Banka 2019.	RAZREDI INTERNIH REJTINGA									Neprihodujuće izloženosti	u milijunima kn Ukupno
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
A. Financijska imovina po amortiziranom trošku²⁰											
Razina 1	755	17	4.455	30.154	12.940	12.211	4.807	1.202	1.022	-	67.563
Razina 2	-	-	1	39	783	587	1.406	948	753	-	4.517
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.175	4.175
B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
Razina 1	50	-	-	10.876	-	-	-	-	-	-	10.926
Razina 2	-	-	-	-	571	-	17	-	4	-	592
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno (A+B)	805	17	4.456	41.069	14.294	12.798	6.230	2.150	1.779	4.175	87.773
C. Potencijalne i preuzete obveze											
Razina 1	62	452	4.321	4.804	3.859	2.320	939	142	19	-	16.918
Razina 2	-	-	-	42	168	241	306	80	94	-	931
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818	818
Ukupno (C)	62	452	4.321	4.846	4.027	2.561	1.245	222	113	818	18.667
Ukupno (A+B+C)	867	469	8.777	45.915	18.321	15.359	7.475	2.372	1.892	4.993	106.440

¹⁸ Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

¹⁹ Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

²⁰ Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te istovremeno i očekivanu stopu oporavka, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti. U skladu s regulatornim odredbama nove definicije „default“-a koje stupaju na snagu najkasnije 31.12.2020., LGD parametri prilagođeni su novoj definiciji defaulta i novom statusu neispunjavanja obveza.

Za LGD procjenu Grupa segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u manje portfelje, homogene s obzirom na ključne karakteristike relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci su temeljeni na povijesno prikupljenim podacima o gubitcima i obuhvaćaju širi spektar karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda, širi opseg vrsta i vrijednosti kolaterala), dužnika te predefiniраних „work-out“ scenarija (ozdravljanje, restrukturiranje, otpis, cesija, itd.).

Procjena LGD vrijednosti za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu je s LGD procjenom za izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, uz dodatnu informaciju o vremenu provedenom u „default“ statusu te ostvarenom oporavku do tog trenutka.

Dodjeljivanje LGD vrijednosti je automatiziran proces koji je utemeljen na ključnim transakcijama i karakteristikama dužnika, statusu „default“-a, vremenu provedenom u „default“u te „work-out“ scenarijima i nije podložan ekspertnoj procjeni ili mogućnosti korekcije LGD-a.

Validacijski odjel provodi opsežne validacije LGD procjena temeljem standardne metodologije UCI Grupe. O rezultatima validacijskog procesa izvještavaju se management i regulatorna tijela.

Kako bi se osigurala potpuna usklađenost između regulatornog i računovodstvenog tretmana, specifične prilagodbe primjenjuju se na PD, LGD i EAD parametre izračunate za regulatorne potrebe, pri čemu se u obzir ne uzimaju različiti regulatorni zahtjevi. Glavne prilagodbe su u svrhu:

- uklanjanja konzervativnog pristupa koji se zahtijeva samo za regulatorne potrebe,
- uključivanja prilagodbe u „vremenskom trenutku“ (eng. „point in time“), umjesto „ciklične“ (eng. „through the cycle“) prilagodbe koja je ugrađena u regulatorne parametre,
- uključivanja informacija o budućim kretanjima,
- proširivanja parametara kreditnog rizika u višegodišnju perspektivu.

U vezi PD parametra tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta, ciklične PD krivulje izvedene su podešavanjem promatranih kumulativnih stopa neispunjavanja obveza, prilagođene su kako bi se odrazila očekivanja za vremenski trenutak, informacije o budućim kretanjima su se uključile u stope neispunjavanja obveza portfelja. Stopa oporavka ugrađena u ciklični LGD prilagođena je kako bi se uklonile konzervativne marže i reflektirao najsvježiji trend stope oporavka kao i očekivanja o budućim trendovima, uz diskontiranje efektivnom kamatnom stopom ili njenom najboljom procjenom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba veća od 3 milijuna kuna,
- Portfelj malih kredita - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 3 milijuna kuna.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih kredita u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa razvijenim „LGD Best Estimate“ modelima.

Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Grupa računa ECL na skupnoj osnovi.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Ključno polazište izračuna očekivanog kreditnog gubitka je tzv. „three-stage“ model tri razine kreditnog rizika s ciljem raspoređivanja izloženosti u Razine 1 i 2 (Razina 3 obuhvaća neprihodujući portfelj).

Razina 1 pretežno uključuje:

- nove izloženosti (nove plasmane),
- unutargrupna potraživanja,
- izloženosti kod kojih se kreditni rizik „nije značajno povećao u odnosu na početno priznavanje“,
- izloženosti s „niskim kreditnim rizikom“ na izvještajni datum.

Procjena alokacije pojedine transakcije u pripadajuću razinu uključuje kombinaciju relativnih i apsolutnih kriterija. Glavni kriteriji uključuju:

- relativnu usporedbu, na razini transakcije, između PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja i PD-a na svaki izvještajni datum, oba izračunata internim modelima, s pragovima postavljenim na način koji omogućava razmatranje svih ključnih varijabli za svaku transakciju koja bi mogla imati utjecaj na očekivane promjene PD-a tijekom vremena (npr. starost, dospijeće, razina PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja);
- apsolutni kriteriji, kako što su vremenski razredi prema regulatornim zahtjevima (npr. 30 dana kašnjenja);
- „Forborne performing“ klasifikaciju koja će prenijeti pojedinu transakciju u Razinu 2 na razdoblje od 9 mjeseci (počevši od trenutka klasifikacije);
- Watch list i Restructuring performing monitoring klasifikaciju klijenta;
- prestankom važenja pojedinog kriterija, ukoliko nijedan drugi kriterij Razine 2 kriterij nije zadovoljen, transakcija se može ponovno prenijeti u Razinu 1;
- Banka a se za dužničke vrijednosne papire odlučila, u skladu s primjenjivom regulatornim okvirom, za korištenje izuzeća „niskog kreditnog rizika“ za „investment grade“ dužničke vrijednosne papire (alokacija u Razinu 1);
- sve interkompanijske izloženosti su alocirane u Razinu 1.

Također, umanjenje vrijednosti izračunato na „Credit-impaired“ imovinu (imovinu u statusu neispunjavanja ugovorne obveze) prilagođeno je zahtjevima nove regulative kako bi se u obzir uzete prilagodbe transakcija koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi u pogledu vremenskog trenutka, prilagodbe za informacije o budućim kretanjima te brojni scenariji primjenjivi ovoj kategoriji imovine.

Pri definiranju obuhvata ove imovine usvojena je definicija neispunjavanja obveza koju trenutno primjenjuje UniCredit grupa i koja već uzima u obzir ključne principe ugrađene u smjernice za definiciju neispunjavanja obveza koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, kao npr. procjena umanjenja vrijednosti ili neispunjavanja obveza u većini društava unutar iste grupe, kroz razmatranje ukupne izloženosti prema određenom dužniku (takozvani „pristup dužnika“).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija

u milijunima kuna

Grupa 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 1			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(738)	(4)	(551)	(191)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	466	1	459	8
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²¹	(85)	(2)	(35)	(52)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-	-
Ostala usklađenja	28	(1)	45	(18)
Završno stanje 31.12.2020.	(329)	(6)	(82)	(253)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Grupa 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 2			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(466)	(24)	(149)	(341)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	20	-	14	6
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(654)	(7)	(542)	(119)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-	-
Ostala usklađenja	(48)	1	(16)	(31)
Završno stanje 31.12.2020.	(1.148)	(30)	(693)	(485)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

²¹ Tablica uključuje rezervacije za umanjenje vrijednosti za Obveznu pričuvu alocirane u Razinu 1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Grupa 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 3			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(3.421)	-	(2.502)	(919)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	433	-	391	42
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²²	(1.099)	(1)	(647)	(453)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	371	-	333	38
Ostala usklađenja	201	-	173	28
Završno stanje 31.12.2020.	(3.515)	(1)	(2.252)	(1.264)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Grupa 2020.	UKUPNE REZERVACIJE ZA PREUZETE OBVEZE I FINANCIJSKA JAMSTVA		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
Početno stanje 01.01.2020.	(61)	(72)	(501)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	10	16	155
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(10)	(53)	(116)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-
Ostala usklađenja	(3)	-	2
Završno stanje 31.12.2020.	(64)	(109)	(460)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-

²² Tablica ne uključuje korekciju kamate u Razini 3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 1			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(629)	(5)	(550)	(84)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	466	1	459	8
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²³	(37)	(2)	(35)	(4)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-	-
Ostala usklađenja	17	-	34	(17)
Završno stanje 31.12.2020.	(183)	(6)	(92)	(97)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Banka 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 2			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(234)	(20)	(149)	(105)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	20	-	14	6
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(693)	(2)	(542)	(153)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-	-
Ostala usklađenja	(49)	1	(15)	(33)
Završno stanje 31.12.2020.	(956)	(21)	(692)	(285)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	(234)	(20)	(149)	(105)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

²³ Tablica uključuje rezervacije za umanjenje vrijednosti za Obveznu pričuvu alocirane u Razinu 1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2020.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 3			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2020.	(2.909)	-	(2.190)	(719)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	433	-	391	42
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²⁴	(919)	(1)	(533)	(387)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	310	-	296	14
Ostala usklađenja	210	-	170	40
Završno stanje 31.12.2020.	(2.875)	(1)	(1.866)	(1.010)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Banka 2020.	UKUPNE REZERVACIJE ZA PREUZETE OBVEZE I FINANCIJSKA JAMSTVA		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
Početno stanje 01.01.2020.	(29)	(31)	(488)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	9	15	156
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(30)	(60)	(124)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-
Ostala usklađenja	(3)	2	-
Završno stanje 31.12.2020.	(53)	(74)	(456)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-

²⁴

Tablica ne uključuje korekciju kamate u Razini 3

Tablica ne uključuje korekciju kamate u Razini 3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Grupa 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 1			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(678)	(13)	(521)	(170)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	380	4	375	9
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²⁵	(325)	3	(399)	77
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	1	-	-	1
Ostala usklađenja	(116)	2	(6)	(108)
Završno stanje 31.12.2019.	(738)	(4)	(551)	(191)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Grupa 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 2			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(453)	(35)	(168)	(320)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	54	1	45	10
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(92)	11	(54)	(27)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	1	-	-	1
Ostala usklađenja	24	(1)	28	(5)
Završno stanje 31.12.2019.	(466)	(24)	(149)	(341)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

²⁵ Tablica uključuje rezervacije za umanjenje vrijednosti za Obveznu pričuvu alocirane u Razinu 1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Grupa 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 3			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(5.809)	-	(4.608)	(1.201)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	1.107	-	1.039	68
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²⁶	(1.541)	-	(1.245)	(296)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	2.790	-	2.219	571
Ostala usklađenja	32	-	93	(61)
Završno stanje 31.12.2019.	(3.421)	-	(2.502)	(919)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

u milijunima kuna

Grupa 2019.	UKUPNE REZERVACIJE ZA PREUZETE OBVEZE I FINANCIJSKA JAMSTVA		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
Početno stanje 01.01.2019.	(67)	(61)	(439)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	12	16	209
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(1)	(33)	(269)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-
Ostala usklađenja	(5)	6	(2)
Završno stanje 31.12.2019.	(61)	(72)	(501)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-

²⁶

Tablica ne uključuje korekciju kamate u Razini 3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 1			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(560)	(12)	(519)	(53)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	380	4	375	9
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²⁷	(339)	3	(405)	69
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	1	-	-	1
Ostala usklađenja	(111)	-	(1)	(110)
Završno stanje 31.12.2019.	(629)	(5)	(550)	(84)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	1	-	-	1

u milijunima kuna

Banka 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 2			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(255)	(32)	(180)	(107)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	54	1	45	10
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(62)	11	(48)	(3)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	1	-	-	1
Ostala usklađenja	28	-	34	(6)
Završno stanje 31.12.2019.	(234)	(20)	(149)	(105)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-

²⁷ Tablica uključuje rezervacije za umanjenje vrijednosti za Obveznu pričuvu alocirane u Razinu 1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2019.	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOREĐENA U RAZINU 3			
	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	OD ČEGA: POJEDINAČNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	OD ČEGA: SKUPNO MJERENI ISPRAVCI VRIJEDNOSTI
Početno stanje 01.01.2019.	(4.779)	-	(3.970)	(809)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	1.107	-	1.039	68
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto) ²⁸	(1.518)	-	(1.290)	(228)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	2.210	-	1.935	275
Ostala usklađenja	71	-	96	(25)
Završno stanje 31.12.2019.	(2.909)	-	(2.190)	(719)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	75	-	75	-

u milijunima kuna

Banka 2019.	UKUPNE REZERVACIJE ZA PREUZETE OBVEZE I FINANCIJSKA JAMSTVA		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
Početno stanje 01.01.2019.	(36)	(30)	(421)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-	-	-
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	12	16	209
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(1)	(23)	(273)
Promjene zbog ugovornih promjena bez prestanka priznavanja	-	-	-
Promjene zbog ažuriranja metodologije procjene	-	-	-
Smanjenja ispravka vrijednosti zbog otpisa	-	-	-
Ostala usklađenja	(4)	6	(3)
Završno stanje 31.12.2019.	(29)	(31)	(488)
Naplate prethodno otpisanih iznosa koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	-	-	-

²⁸ Tablica ne uključuje korekciju kamate u Razini 3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

ii) Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti – transferi između razina rizika

u milijunima kuna

Grupa 2020.	PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 2		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 2 I RAZINE 3		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 3	
	U	U	U	U	U	U
	RAZINU 2 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 2	RAZINU 3 IZ RAZINE 2	RAZINU 2 IZ RAZINE 3	RAZINU 3 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 3
	1	2	2	3	1	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.035	1.735	623	263	1.138	27
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva	1.755	396	14	5	38	1
Ukupno	10.790	2.131	637	268	1.176	28

u milijunima kuna

Banka 2020.	PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 2		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 2 I RAZINE 3		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 3	
	U	U	U	U	U	U
	RAZINU 2 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 2	RAZINU 3 IZ RAZINE 2	RAZINU 2 IZ RAZINE 3	RAZINU 3 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 3
	1	2	2	3	1	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.575	1.288	389	221	1.058	27
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva	1.747	349	11	3	36	1
Ukupno	10.322	1.637	400	224	1.094	28

u milijunima kuna

Grupa 2019.	PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 2		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 2 I RAZINE 3		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 3	
	U	U	U	U	U	U
	RAZINU 2 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 2	RAZINU 3 IZ RAZINE 2	RAZINU 2 IZ RAZINE 3	RAZINU 3 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 3
	1	2	2	3	1	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	3.002	2.440	262	192	427	216
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva	657	507	42	2	81	3
Ukupno	3.659	2.947	304	194	508	219

u milijunima kuna

Banka 2019.	PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 2		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 2 I RAZINE 3		PRIJENOSI IZMEĐU RAZINE 1 I RAZINE 3	
	U	U	U	U	U	U
	RAZINU 2 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 2	RAZINU 3 IZ RAZINE 2	RAZINU 2 IZ RAZINE 3	RAZINU 3 IZ RAZINE 1	RAZINU 1 IZ RAZINE 3
	1	2	2	3	1	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.724	2.188	237	144	426	162
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva	657	507	42	2	81	3
Ukupno	3.381	2.695	279	146	507	165

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

iii. Bilančne i izvanbilančne izloženosti prema bankama: bruto i neto izloženost

Grupa 2020.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti	-	-	-	-	-
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	2	-	(2)	-	-
b) Prihodujuće	-	15.999	(11)	15.988	-
Ukupno (A)	2	15.999	(13)	15.988	-
B. Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	-	-	-	-	-
b) Prihodujuće	-	640	-	640	-
Ukupno (B)	-	640	-	640	-
Ukupno (A+B)	2	16.639	(13)	16.628	-

Grupa 2019.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti	-	-	-	-	-
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	2	-	(2)	-	-
b) Prihodujuće	-	17.581	(455)	17.126	-
Ukupno (A)	2	17.581	(457)	17.126	-
B. Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	-	-	-	-	-
b) Prihodujuće	-	579	(2)	577	-
Ukupno (B)	-	579	(2)	577	-
Ukupno (A+B)	2	18.160	(459)	17.703	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

iii. Bilančne i izvanbilančne izloženosti prema komitentima: bruto i neto izloženost

Grupa 2020.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti					
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	2.125	1.520	(1.436)	2.209	-
a) Neprihodujuće	5.626	-	(3.514)	2.112	-
b) Prihodujuće	-	95.106	(1.502)	93.604	-
Ukupno (A)	5.626	95.106	(5.016)	95.716	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	600	-	(460)	140	-
b) Prihodujuće	-	22.655	(173)	22.482	-
Ukupno (B)	600	22.655	(633)	22.622	-
Ukupno (A+B)	6.226	117.761	(5.649)	118.338	-

Grupa 2019.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti					
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	1.664	603	(1.253)	1.014	-
a) Neprihodujuće	5.064	-	(3.419)	1.645	-
b) Prihodujuće	-	96.011	(777)	95.234	-
Ukupno (A)	5.064	96.011	(4.196)	96.879	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	832	-	(501)	331	-
b) Prihodujuće	-	21.078	(131)	20.947	-
Ukupno (B)	832	21.078	(632)	21.278	-
Ukupno (A+B)	5.896	117.089	(4.828)	118.157	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

iii. Bilančne i izvanbilančne izloženosti prema bankama: bruto i neto izloženost

Banka 2020.	BRUTO IZLOŽENOSTI		u milijunima kuna		
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	A. Bilančne izloženosti				
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	2	-	(2)	-	-
b) Prihodujuće	-	10.545	(1)	10.544	-
Ukupno (A)	2	10.545	(3)	10.544	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	-	-	-	-	-
b) Prihodujuće	-	466	-	466	-
Ukupno (B)	-	466	-	466	-
Ukupno (A+B)	2	11.011	(3)	11.010	-

Banka 2019.	BRUTO IZLOŽENOSTI		u milijunima kuna		
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	A. Bilančne izloženosti				
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	-	-	-	-	-
a) Neprihodujuće	2	-	(2)	-	-
b) Prihodujuće	-	11.640	(449)	11.191	-
Ukupno (A)	2	11.640	(451)	11.191	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	-	-	-	-	-
b) Prihodujuće	-	417	(1)	416	-
Ukupno (B)	-	417	(1)	416	-
Ukupno (A+B)	2	12.057	(452)	11.607	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

iii. Bilančne i izvanbilančne izloženosti prema komitentima: bruto i neto izloženost

Banka 2020.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti					
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	1.543	1.054	(1.128)	1.469	-
a) Neprihodujuće	4.406	-	(2.874)	1.532	-
b) Prihodujuće	-	78.580	(1.165)	77.415	-
Ukupno (A)	4.406	78.580	(4.039)	78.947	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	590	-	(456)	134	-
b) Prihodujuće	-	18.760	(127)	18.633	-
Ukupno (B)	590	18.760	(583)	18.767	-
Ukupno (A+B)	4.996	97.340	(4.622)	97.714	-

Banka 2019.	u milijunima kuna				
	BRUTO IZLOŽENOSTI		ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	DJELOMIČNI OTPISI
	NEPRIHODUJUĆE	PRIHODUJUĆE			
A. Bilančne izloženosti					
<i>od čega: restrukturirane izloženosti</i>	1.399	469	(1.094)	774	-
a) Neprihodujuće	4.173	-	(2.907)	1.266	-
b) Prihodujuće	-	77.156	(439)	76.717	-
Ukupno (A)	4.173	77.156	(3.346)	77.983	-
B. Izvanbilančne izloženosti					
a) Neprihodujuće	818	-	(487)	331	-
b) Prihodujuće	-	17.432	(60)	17.372	-
Ukupno (B)	818	17.432	(547)	17.703	-
Ukupno (A+B)	4.991	94.588	(3.893)	95.686	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

iv. Promjene neprihodujućih bruto izloženosti prema bankama

	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Početno stanje	2	2	2	2
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-
Povećanja	3	-	-	-
Reklasifikacije iz prihodujućih izloženosti	-	-	-	-
Kupljena financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala povećanja	3	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije - spajanje</i>	-	-	-	-
Smanjenja	(3)	-	-	-
Reklasifikacija izloženosti kao prihodujuće	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Naplate	-	-	-	-
Prodajna cijena	-	-	-	-
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala smanjenja	(3)	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Završno stanje	2	2	2	2
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

v. Promjene neprihodujućih bruto izloženosti prema komitentima

	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Početno stanje	5.064	9.925	4.173	8.424
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-
Povećanja	2.585	2.080	2.025	1.868
Reklasifikacije iz prihodujućih izloženosti	2.522	2.016	1.988	1.827
Kupljena financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala povećanja	63	64	37	41
<i>od čega: poslovne kombinacije - spajanje</i>	-	-	-	-
Smanjenja	(2.023)	(6.941)	(1.792)	(6.119)
Reklasifikacija izloženosti kao prihodujuće	(324)	(422)	(272)	(354)
Otpisi	(75)	(2.050)	(13)	(1.472)
Naplate	(850)	(1.965)	(773)	(1.845)
Prodajna cijena	(118)	(1.705)	(118)	(1.705)
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala smanjenja	(656)	(799)	(616)	(743)
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Završno stanje	5.626	5.064	4.406	4.173
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

vi. Promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke neprihodujućih izloženosti prema bankama

	Grupa 2020. (2)	Grupa 2019. (2)	Banka 2020. (2)	Banka 2019. (2)
Početno stanje				
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-
Povećanja				
Kupljena financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala povećanja	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije - spajanje</i>	-	-	-	-
Smanjenja				
Vrednovanje	-	-	-	-
Naplate	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Završno stanje	(2)	(2)	(2)	(2)
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

vii. Promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke neprihodujućih izloženosti prema komitentima

	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Početno stanje	(3.419)	(5.807)	(2.907)	(4.777)
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-
Povećanja	(1.446)	(1.879)	(1.154)	(1.677)
Kupljena financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost za kreditne gubitke	-	-	-	-
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Ostala povećanja rezervacija	(1.312)	(1.792)	(1.086)	(1.628)
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala povećanja	(134)	(87)	(68)	(49)
<i>od čega: poslovne kombinacije - spajanje</i>	-	-	-	-
Smanjenja	1.351	4.267	1.187	3.547
Vrednovanje	212	160	166	110
Naplate	373	1.178	433	1.107
Otpisi	370	2.789	310	2.210
Izmjena ugovora bez prestanka priznavanja	-	-	-	-
Ostala smanjenja	396	140	278	120
<i>od čega: poslovne kombinacije</i>	-	-	-	-
Završno stanje	(3.514)	(3.419)	(2.874)	(2.907)
<i>od čega: prodane izloženosti bez prestanka priznavanja</i>	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

„Forborne“ i restrukturirani krediti

Grupa ponekad daje ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral.

Na razini UniCredit Grupe kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet.

„Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd.

Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka.

Pregled forborne kredita (modificiranih i restrukturiranih):

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2020.: u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Nefinancijska društva	28.729	2.295	693	10,4%	(1.198)	1.030	147	(142)	1.265	546	(1.056)
Kućanstva	38.024	462	195	1,7%	(238)	256	87	(30)	206	108	(208)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	66.753	2.757	888	-	(1.436)	1.286	234	(172)	1.471	654	(1.264)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2019.: u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Nefinancijska društva	29.196	748	1.011	6,0%	(1.087)	125	177	(51)	623	834	(1.036)
Kućanstva	39.709	257	250	1,3%	(167)	150	151	(10)	107	99	(157)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	68.905	1.005	1.261	-	(1.254)	275	328	(61)	730	933	(1.193)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Forborne i restrukturirani krediti (nastavak)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2020.:

u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjena vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjena vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjena vrijednosti
Nefinancijska društva	21.885	1.337	629	9,0%	(897)	577	146	(109)	760	483	(788)
Kućanstva	30.234	440	191	2,1%	(231)	245	86	(30)	195	105	(201)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	52.119	1.777	820	-	(1.128)	822	232	(139)	955	588	(989)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2019.:

u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjena vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjena vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjena vrijednosti
Nefinancijska društva	20.266	451	913	6,7%	(930)	21	149	(33)	430	764	(897)
Kućanstva	31.275	256	246	1,6%	(164)	149	149	(9)	107	97	(155)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	51.541	707	1.159	-	(1.094)	170	298	(42)	537	861	(1.052)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika

UniCredit Grupa implementirala je sustav upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika kojemu je cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja (kolateralima) i smanjiti potencijalni kreditni gubitak u slučaju dužnikovog neispunjavanja obveza.

Grupne politike i procedure propisuju prihvatljivost instrumenata osiguranja po vrstama, to jest njihov utjecaj na umanjeње kreditnog rizika. Okvir sustava upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika također je definiran internim aktima i tehnološkom podrškom koja omogućava evidenciju prihvatljivih instrumenata osiguranja te kontrolu parametara koji utječu na njihovo vrednovanje. Osim toga, interni akti definiraju prihvatljivost instrumenata osiguranja, pravila vrednovanja i praćenja te osiguravaju pouzdanost, pravnu provedivost i pravovremenu naplatu iz kolaterala.

Instrument osiguranja može se pojaviti u više oblika: nekretnine, pokretnine, novčani depozit, vrijednosni papiri, police osiguranja, nematerijalna kreditna zaštita kao što su garancije i drugi kolaterali prihvaćeni sukladno europskoj (EU) i lokalnoj regulativi.

Instrumenti osiguranja se prihvaćaju isključivo kao dodatni izvor osiguranja kreditnog rizika (primarni je kreditna sposobnost klijenta/dužnika) i ne mogu služiti kao zamjena za dužnikovu sposobnost podmirenja obveza.

Upotrebom tehnike umanjeња kreditnog rizika Grupa naglašava važnost procesa i kontrola pravnih uvjeta zaštite, kao i procjenu prihvatljivosti kolaterala. Grupa priprema procjenu pribavljenih instrumenata osiguranja u sklopu procesa odobrenja kredita. Procjena je podložna redovitoj reviziji.

Tablice na slijedećim stranicama prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka tržišne vrijednosti kolaterala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka

Grupa 2020.	u milijunima kn										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ²⁹			PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno ³⁰
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost											
1.1 Potpuno osigurano	2.643	2.638	-	-	2.638	-	-	-	-	-	2.638
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	2.580	2.580	-	-	2.562	-	-	-	-	-	2.562
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost											
2.1 Potpuno osigurano	402	402	-	-	-	-	-	396	-	6	402
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	21	21	-	-	-	-	-	18	-	-	18
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa 2019.	u milijunima kn										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ³¹			PRIMLJENE GARANCIJE					Total ³²
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost											
1.1 Potpuno osigurano	816	816	-	-	816	-	-	-	-	-	816
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	2.554	2.553	-	-	2.448	-	-	-	-	-	2.448
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost											
2.1 Potpuno osigurano	371	371	-	-	-	-	-	345	-	26	371
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	15	14	-	-	-	-	-	14	-	-	14
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

²⁹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³⁰ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

³¹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³² Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka (nastavak)

Banka
2020. u milijunima kn

	KOLATERALI ³³						PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno ³⁴
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	2.580	2.580	-	-	2.562	-	-	-	-	-	-	2.562
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	393	392	-	-	-	-	-	387	-	5	-	392
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	21	21	-	-	-	-	-	18	-	-	-	18
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Banka
2019. u milijunima kn

	KOLATERALI ³⁵						PRIMLJENE GARANCIJE					Total ³⁶
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	72	72	-	-	72	-	-	-	-	-	-	72
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	2.554	2.553	-	-	2.448	-	-	-	-	-	-	2.448
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	348	347	-	-	-	-	-	345	-	2	-	347
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	15	14	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

³³ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³⁴ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

³⁵ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³⁶ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata

Grupa 2020.	u milijunima kn											
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ³⁷				PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno ³⁸
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih			
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	27.728	26.203	12.291	371	816	2.893	7.768	104	105	1.455	25.803	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1.838	861	409	106	-	202	39	3	4	1	764	
1.2 Djelomično osigurano	16.843	16.370	8.391	-	4	1.035	542	134	1	76	10.183	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	260	127	36	-	-	25	15	1	1	-	78	
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	1.073	1.030	507	-	-	162	44	3	-	314	1.030	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	52	22	10	-	-	12	-	-	-	-	22	
2.2 Djelomično osigurano	1.290	1.271	214	-	-	68	129	7	-	100	518	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	17	17	-	-	-	7	-	-	-	-	7	

Grupa 2019.	u milijunima kn											
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ³⁹				PRIMLJENE GARANCIJE					Total ⁴⁰
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih			
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	24.580	23.515	9.640	431	32	3.695	7.782	44	197	1.694	23.515	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1.531	639	325	135	-	167	10	-	2	-	639	
1.2 Djelomično osigurano	17.991	17.585	8.444	-	465	1.154	308	56	316	250	10.993	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	550	311	136	-	-	8	2	-	-	-	146	
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	948	894	290	-	-	151	150	17	-	286	894	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	84	34	14	-	-	20	-	-	-	-	34	
2.2 Djelomično osigurano	542	538	116	-	-	28	4	8	-	78	234	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	119	116	1	-	-	5	4	5	-	-	15	

³⁷ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³⁸ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

³⁹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

⁴⁰ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata (nastavak)

Banka 2020.	u milijunima kn											
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ⁴¹				PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno ⁴²
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih			
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	22.107	20.916	10.418	-	816	586	7.768	104	105	1.119	20.916	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1.140	401	345	-	-	9	39	3	4	1	401	
1.2 Djelomično osigurano	14.900	14.464	7.172	-	4	990	542	134	-	15	8.857	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	256	123	35	-	-	25	15	1	-	-	76	
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	903	860	402	-	-	135	44	3	-	276	860	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	52	22	10	-	-	12	-	-	-	-	22	
2.2 Djelomično osigurano	943	934	140	-	-	37	129	7	-	93	406	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	17	17	-	-	-	7	-	-	-	-	7	

Banka 2019.	u milijunima kn											
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI ⁴³				PRIMLJENE GARANCIJE					Total ⁴⁴
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih			
1. Osigurana bilančna kreditna izloženost												
1.1 Potpuno osigurano	18.478	17.652	7.574	-	32	685	7.759	44	197	1.361	17.652	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	1.067	319	301	-	-	6	10	-	2	-	319	
1.2 Djelomično osigurano	15.811	15.442	7.208	-	465	984	308	56	316	188	9.525	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	544	309	134	-	-	8	2	-	-	-	144	
2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost												
2.1 Potpuno osigurano	937	883	290	-	-	151	150	7	-	284	882	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	84	34	14	-	-	20	-	-	-	-	34	
2.2 Djelomično osigurano	483	478	116	-	-	28	4	8	-	18	174	
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	119	116	1	-	-	5	4	5	-	-	15	

⁴¹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

⁴² Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

⁴³ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

⁴⁴ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

Kućanstva

Grupa 2020.	u milijunima kuna						
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.598	1.702	5.535	3.978	4.578	41	18.432
Bruto krediti za potrošnju	13.212	51	73	75	91	-	13.502
Ukupno	15.810	1.753	5.608	4.053	4.669	41	31.934

Grupa 2019.	u milijunima kuna						
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	3.226	1.660	4.888	4.367	5.843	933	20.917
Bruto krediti za potrošnju	14.359	93	128	92	140	-	14.812
Ukupno	17.585	1.753	5.016	4.459	5.983	933	35.729

Banka 2020.	u milijunima kuna						
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.357	1.518	4.330	3.972	4.576	38	16.791
Bruto krediti za potrošnju	8.544	51	73	75	91	-	8.834
Ukupno	10.901	1.569	4.403	4.047	4.667	38	25.625

Banka 2019.	u milijunima kuna						
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.949	1.629	4.759	4.219	5.626	44	19.226
Bruto krediti za potrošnju	9.040	93	128	92	140	-	9.493
Ukupno	11.989	1.722	4.887	4.311	5.766	44	28.719

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- $LTV=LTV_{trenutni}$ predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika te bez primijene korektivnih faktora)
- $LTV=0\%$ - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu. Kod stambenih kredita vrijedi $LTV=0\%$ za kredite ispod 15 tisuća EUR-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i obveza

U tablicama u nastavku prikazane su financijska imovina i financijske obveze koje su predmet primjenjivog krovnog ugovora o netiranju ili sličnog sporazuma koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira jesu li prebijeni u izvještaju o financijskom položaju.

Slični sporazumi uključuju krovne ugovore International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"), globalne krovne ugovore o reotkupu i ugovore o netiranju depozita. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa te zajmove i depozite. Spomenuti krovni ugovori o netiranju ne podliježu prijeboju u izvještaju o financijskom položaju. Razlog tome je njihovo stvaranje prava na sučeljavanje priznatih iznosa za ugovorne strane sporazuma koje je primjenjivo samo u slučaju kada nastupi neplaćanje, nesolventnost ili stečaj Grupe ili ugovornih strana ili ostalih unaprijed određenih događaja. Dodatno, Grupa i njene ugovorne strane nemaju namjeru namire na neto osnovi ili istovremeno realiziranje imovine ili namire obveza.

Grupa prima i pruža instrumente osiguranja u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira za slijedeće transakcije:

- derivative;
- ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa, te obrnute repo ugovore.

Takav instrument osiguranja predmet je standardnih uvjeta, kad je to primjenjivo u skladu s ISDA Credit Support Annex. Uvjeti isto tako svakoj ugovornoj strani daju pravo na raskid spomenutih transakcija ukoliko ugovorna strana ne uspije predati instrument osiguranja.

Grupa	u milijunima kn														
	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci		
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2020.	2019.	2020.	2019.	
Vrsta financijske imovine															
Derivativi – imovina kojom se trguje	697	1.609	-	-	697	1.609	(139)	(55)	(208)	(1.312)	350	242	1	-	
Obrnuti repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.033	3.871	
	697	1.609	-	-	697	1.609	(139)	(55)	(208)	(1.312)	350	242	6.034	3.871	

Grupa	u milijunima kn														
	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci		
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2020.	2019.	2020.	2019.	
Vrsta financijske obveze															
Derivativi – obveze kojima se trguje	720	1.447	-	-	720	1.447	(139)	(55)	(137)	(16)	444	1.376	-	-	
Repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	720	1.447	-	-	720	1.447	(139)	(55)	(137)	(16)	444	1.376	-	-	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i obveza (nastavak)

Banka		u milijunima kn												
Vrsta financijske imovine	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2020.	2019.	2020.	2019.
							2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Derivativi – imovina kojom se trguje	697	1.609	-	-	697	1.609	(139)	(55)	(208)	(1.312)	350	242	-	-
Obrnuti repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.395	3.127
	697	1.609	-	-	697	1.609	(139)	(55)	(208)	(1.312)	350	242	3.395	3.127

Banka		u milijunima kn												
Vrsta financijske obveze	Bruto iznosi priznate financijske obveze		Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska obveza koja nije predmet prijeboja u Bilanci	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2020.	2019.	2020.	2019.
							2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Derivativi – obveze kojima se trguje	720	1.447	-	-	720	1.447	(139)	(55)	(137)	(16)	444	1.376	-	-
Repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	720	1.447	-	-	720	1.447	(139)	(55)	(137)	(16)	444	1.376	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija kreditnog rizika prema industriji

Grupa i Banka prate koncentraciju kreditnog rizika prema poslovnim segmentima, industrijskim granama (za korporativne klijente) i geografskim područjima (izloženost prema zemljama i regijama Republike Hrvatske).

Odobranje zajmova usmjereno je korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama). Kreditni portfelj dijeli se na poslovne segmente: velika i srednja poduzeća, obrtnici i mala poduzeća, stanovništvo i privatni klijenti.

Kreditni portfelj korporativnih klijenata prema industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	u milijunima kn			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Trgovina na veliko i malo	5.892	5.977	3.479	3.091
Prerađivačka industrija	3.570	4.107	2.241	2.657
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	2.635	2.893	2.354	2.598
Poljoprivrede, šumarstvo i ribarstvo	1.510	1.713	1.371	1.559
Poslovanje nekretninama	1.930	1.940	1.474	1.454
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1.430	1.680	1.154	1.201
Građevinarstvo	2.227	1.485	1.854	1.037
Prijevoz i skladištenje	1.319	1.588	945	849
Opskrba vodom	786	941	689	843
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	921	981	819	813
Informacije i komunikacije	626	637	443	450
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	458	618	140	167
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	161	156	159	154
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	196	189	86	97
Ostale uslužne djelatnosti	58	69	48	53
Umjetnost, zabava i rekreacija	92	64	80	52
Obrazovanje	27	41	23	35
Rudarstvo i vađenje	8	143	2	5
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	343	365	-	-
Ostala financijska društva	1.195	627	1.814	733
Poduzeća (bilješka 19)	25.384	26.214	19.175	17.848
Država i javni sektor (bilješka 19)	21.311	18.620	20.607	18.253
Kućanstvo (bilješka 19)	36.410	38.547	28.958	30.389
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	83.105	83.381	68.740	66.490

Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Republika Hrvatska	79,93%	77,61%	93,92%	92,95%
Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	14,90%	13,11%	0,01%	0,01%
Italija	3,23%	3,63%	3,80%	3,80%
Ostale države	1,94%	5,65%	2,27%	3,24%
Ukupna izloženost	100%	100%	100%	100%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija

Pri kalkulaciji MSFI 9 očekivanih kreditnih gubitaka, u obzir se uzimaju tri makroekonomska scenarija: osnovni, pozitivan i krizni scenarij. Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika se podvrgavaju stresu, temeljeno na promjenama makroekonomskih varijabli. Varijable koje se uzimaju u obzir: BDP, Indeks kućanstva, stopa nezaposlenosti, kamatna stopa na kratkoročne izloženosti, mjesečna plaća, inflacija i tečaj. Pregled predmetnih scenarija za Republiku Hrvatsku, zajedno s pretpostavljenim vjerojatnim događajima, prezentirani su u tablici niže:

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2020.	2021.	2022.	2023.
Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	55%	(6,0)	4,6	4,0	4,2
	Pozitivni	5%	(6,0)	6,6	6,4	3,9
	Krizni	40%	(6,0)	1,8	4,2	3,5
Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	55%	1,0	3,0	5,0	3,0
	Pozitivni	5%	1,0	3,4	5,4	7,6
	Krizni	40%	1,0	1,8	4,8	3,0
Stopa nezaposlenosti, %	Osnovni	55%	8,4	8,3	7,0	6,3
	Pozitivni	5%	8,4	7,0	6,3	5,9
	Krizni	40%	8,4	8,9	7,8	7,0
Kamatna stopa na kratkoročne kunske izloženosti	Osnovni	55%	0,06	0,09	0,15	0,15
	Pozitivni	5%	0,06	0,09	0,15	0,15
	Krizni	40%	0,06	0,09	0,15	0,15
Mjesečna plaća, nominalni EUR	Osnovni	55%	1.169,3	1.169,3	1.216,1	1.265,9
	Pozitivni	5%	1.169,3	1.315,1	1.487,2	1.605,9
	Krizni	40%	1.169,3	1.169,3	1.216,1	1.265,9
Inflacija, na godišnjoj razini	Osnovni	55%	0,5	2,0	2,0	2,0
	Pozitivni	5%	0,5	2,2	2,2	2,2
	Krizni	40%	0,5	1,6	1,7	1,9
EUR/kn tečaj	Osnovni	55%	7,53	7,53	7,53	7,53
	Pozitivni	5%	7,53	7,50	7,50	7,53
	Krizni	40%	7,53	7,63	7,57	7,53

Uzimajući u obzir predmetne scenarije kao i njihove pripadajuće vjerojatnosti, ECL izračun temeljen na osnovnom scenariju prilagođen je kako bi obuhvatio višestruke makroekonomske scenarije (pozitivne i krizne, uz dodatak na osnovni scenarij). Utjecaj ovih prilagodbi na rezervacije prikazan je u tablici niže (pozitivni iznosi impliciraju porast rezervacija kao rezultat prilagodbe za višestruke scenarije):

2020.	u milijunima kn				
	Banke	Pravne osobe	Fizičke osobe i obrtnici	Država i javni sektor	Ukupno
Prilagodba višestrukih scenarija	0,0	6,6	0,0	6,9	13,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, ovisno o statusu klijenta (performing ili non-performing) i postotku rezerviranja za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, sve izloženosti su klasificirane u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2;
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3; te
- rizična skupina C.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u rizičnu skupinu A te alokacija u podgrupe ovisi o promjeni kreditnog rizika nakon početnog priznavanja:

- ukoliko kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A1;
- ukoliko je kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A2.

Izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza (default) su klasificirane u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u sljedeće potkategorije:

- B-1, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Za sve plasmane u obuhvatu MSFI9 zahtjeva za umanjenjem vrijednosti, Grupa računa i priznaje očekivane kreditne gubitke na način propisan u internom Pravilniku za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanju klasifikacija izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti definira se kao rizik da Grupa očekivano (ili neočekivano) nije sposobna izvršavati obveze plaćanja (novcem ili isporukom) bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili financijskog stanja.

Banka se smatra "dovoljno likvidnom" ili da ima "dovoljnu likvidnost" kad je u položaju da učinkovito ispunjava svoje obveze plaćanja te kad je sposobna tijekom određenog roka stvarati pozitivan novčani tok.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih uvjeta.

UniCredit Grupa je organizirana na način da su određene referentne banke za likvidnost (u daljnjem tekstu LRB) koje obuhvaćaju većinom sve članice unutar jedne zemlje koje dijele jedinstveni platni sustav te snose isti rizik zemlje. To ih čini gotovo jednako osjetljivim na kretanja likvidnosti unutar i van nacionalnih granica. Također, pojedini faktori rizika likvidnosti zahtijevaju analizu na razini zemlje, kako bi se kreiralo sveobuhvatno stanje likvidnosti Banke. U posebnim situacijama, ili kad dimenzija zemlje nije značajna, LRB može biti identificirana ili s vlasničkom kompanijom ili to može biti LRB iz druge zemlje.

Zagrebačka banka d.d. kao LRB prati i nadzire stanje likvidnosti svih svojih članica, sukladno materijalnoj značajnosti te vodi računa da sve članice Grupe raspoložu dostatnom razinom likvidnosti i da pravovremeno ispunjavaju sve svoje obveze.

Grupa Zagrebačke banke ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita stanovništva i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospijeca. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za ostvarenje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Ključne organizacijske jedinice u procesu upravljanja rizikom likvidnosti su Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), Tržišni i likvidnosni rizici te Tržišta (Riznica i Trgovanje) sukladno svojim odgovornostima.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti koje obavljaju sve funkcije uključene u proces upravljanja likvidnošću. Primjenjuje se dnevno upravljanje likvidnošću, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Politike upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Najvažnije aktivnosti usmjerene su na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru definiranih limita izloženosti riziku, a u skladu s prethodno definiranim planovima (npr. plan financiranja) te odlukama nadležnih tijela i odgovarajućih operativnih funkcija. Ove aktivnosti uglavnom se odnose na upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje strukturnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana financiranja, redovito praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na likvidnosni rizik, te dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Skup standardnih izvještaja o izloženosti riziku predstavlja alat pomoću kojeg nadležni Odbori donose svoje odluke, te se koristi za izradu analize stanja i kretanja pozicija izloženosti likvidnosnom riziku, kao i za praćenje usklađenosti s limitima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između novčanih priljeva i novčanih odljeva, što predstavlja osnovni preduvjet osiguranju kontinuiteta normalnog bankarskog poslovanja Grupe. Poseban naglasak je na pozicijama likvidnosti čija je ročnost do 12 mjeseci.

Redovita procjena rezultata testiranja otpornosti na stres potrebna je kako bi se procijenila vrijednost pozicije likvidnosti Grupe Zagrebačke banke. Ona predstavlja dodatan način praćenja rizika povezanog s kratkoročnom pozicijom. Ako se pozicija pogoršava, testovi otpornosti na stres likvidnosnog rizika predstavljaju jednu od glavnih metrika i pomažu poslovodstvu u donošenju odluka prije, kao i za vrijeme stresnih situacija. Konkretno, rezultati testiranja otpornosti na stres likvidnosnog rizika korisni su jer omogućuju redovitu procjenu primjerenog iznosa i strukture potrebnih rezervi likvidnosti. Kao takvo, testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik prije se može smatrati sredstvom za kontinuiranu procjenu rizika likvidnosti, nego li samo u kriznim situacijama.

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost financijskog položaja. Osnovni je cilj, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti, a s druge strane osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Mjere rizika i sustav izvještavanja

a) Unutar dnevna likvidnost

Rizikom unutar dnevne likvidnosti upravlja se kroz definiranje pričuve unutar dnevne likvidnosti kako bi se sve obveze i plaćanja izvršile pravovremeno i u slučaju kašnjenja/nerealiziranih očekivanih priljeva. Grupna metodologija predviđa dva tipa pričuve unutar dnevne likvidnosti.

Prvi tip pričuve pokriva kritična plaćanja, tj. odljeve koji po svojim karakteristikama obavezno moraju biti izvršeni unutar određenog vremenskog razdoblja. Minimalni iznos potreban za kritična plaćanja treba biti pokriven kroz iznos linija od centralne banke i iznosom gotovine na računu dostupnom na kraju svakog dana poslovanja, kako bi se ispunila kritična plaćanja unutar sljedećeg dana poslovanja.

Drugi tip pričuve pokriva zahtjeve za likvidnosti u kritičnom satu radi izbjegavanja rizika koji proizlazi iz rezidualnih plaćanja. Pričuva rezidualnih plaćanja cilja uspješno izvršenje svi rezidualnih plaćanja nakon izvršenja kritičnih, čak i u okolnostima kašnjenja ili neizvršenja očekivanih priljeva. Tijekom dana poslovanja potrebno je održavati dovoljan iznos založivih vrijednosnica i novčanih sredstava. U kritičnom satu iznos novčanih sredstava i založivih vrijednosnica treba biti viši od iznosa pričuve za rezidualna plaćanja.

b) Profil kratkoročne likvidnosti

Pozicija kratkoročne likvidnosti mjeri se operativnom ljestvicom dospijeća, koja se sastoji od niza vremenskih razreda i dva glavna elementa koji generiraju kumulativnu neusklađenost. Primarna kumulativna neusklađenost obuhvaća ugovorne međubankovne novčane priljeve i odljeve, nostro račune, gotovinu, riznične transakcije s nebankarskim klijentima i prilagodbu za neočekivane odljeve. Kapacitet dodatnog zaduženja sastoji se od slobodnih papira založivih kod središnje banke sukladno Odluci o provođenju monetarne politike i za transakcije na međubankarskom tržištu.

Limiti se primjenjuju na kumulativnu likvidnosnu neusklađenost (neto novčani tok uključujući kapacitet dodatnog zaduženja).

Limiti kratkoročne likvidnosti su definirani za pojedine valute i ukupno, kao i za razne kratkoročne vremenske razrede. Kratkoročna likvidnost prati se dnevno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

c) Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti

Testiranje otpornosti na stres je jedna od tehnika upravljanja rizicima koja se koristi da bi se procijenili eventualni učinci specifičnog događaja ili promjene unutar skupa financijskih varijabli na financijsku poziciju neke institucije.

Osnovni cilj testiranja otpornosti na stres od rizika likvidnosti je procijeniti odgovarajuću veličinu kapaciteta dodatnog zaduženja, kako bi Grupa, ili bilo koja njena članica, bila u mogućnosti prebroditi zadani scenarij u utvrđenom vremenskom okviru. Odabir scenarija i vremenskog okvira određuje spremnost Grupe na preuzimanje rizika i kao takvo predstavlja dodatnu metriku za utvrđivanje pozicije kratkoročne likvidnosti Grupe. Stres testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti provodi se na tjednoj osnovi.

d) Profil strukturne likvidnosti

S ciljem upravljanja rizikom strukturne likvidnosti Grupa je uvela različite interne metrike (prilagođeni NSFR, Strukturni FX Gap i *Maturity Match Gap*), koje prate rizik strukturne likvidnosti na srednji i duži rok. Neusklađenost strukturne likvidnosti ograničena je postavljanjem limita i razina upozorenja, koji su definirani na ukupnoj razini i na razini pojedinačnih valuta (materijalno značajnih), za različita vremenska razdoblja. Cilj praćenja strukturne likvidnosti i njenog mjerenja je ograničavanje ulaganja u dugoročnu imovinu, koja nije financirana iz dugoročnih obveza. Profil strukturne likvidnosti prati se na mjesečnoj osnovi.

e) Regulatorne metrike rizika likvidnosti

Uz interne metrike rizika likvidnosti (UniCredit Grupe), regulatorne metrike rizika likvidnosti u okviru upravljanja su: obvezna rezerva, minimalno potrebna devizna potraživanja, zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR), zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) i dodatne metrike likvidnosti (ALMM). Regulatorne metrike rizika likvidnosti prate se prema propisanoj dinamici dnevno/mjesečno.

40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu dospijeća financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine.

Grupa	u milijunima kn									
	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
31. prosinca 2020.										
Obveze										
Tekući računi i depoziti banaka	8.571	2.705	208	2.127	40	331	272	495	2.079	314
Tekući računi i depoziti komitenata	117.211	73.281	247	404	995	3.910	4.461	11.574	20.296	2.043
Izdane dužničke vrijednosnice	57	-	-	-	-	-	-	57	-	-
Ostale obveze	493	400	-	-	3	6	8	16	45	15
Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku	126.332	76.386	455	2.531	1.038	4.247	4.741	12.142	22.420	2.372

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

<i>Grupa</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2019.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze										
Tekući računi i depoziti banaka	8.204	1.555	1.680	4	32	563	853	782	2.260	475
Tekući računi i depoziti komitenata	113.387	69.467	2.697	407	1.100	3.303	6.444	10.346	18.221	1.402
Izdane dužničke vrijednosnice	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
Ostale obveze	469	136	-	-	6	40	45	79	158	5
Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku	122.115	71.158	4.377	411	1.138	3.906	7.342	11.207	20.694	1.882
<i>Banka</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2020.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze										
Tekući računi i depoziti banaka	5.730	2.653	208	2.127	-	40	19	39	477	167
Tekući računi i depoziti komitenata	98.236	58.308	186	353	884	3.616	4.084	10.691	18.101	2.013
Izdane dužničke vrijednosnice	57	-	-	-	-	-	-	57	-	-
Ostale obveze	457	361	-	-	2	5	7	14	47	21
Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku	104.480	61.322	394	2.480	886	3.661	4.110	10.801	18.625	2.201
<i>Banka</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2019.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze										
Tekući računi i depoziti banaka	3.848	1.395	1.684	4	1	35	10	25	464	230
Tekući računi i depoziti komitenata	93.065	55.492	2.653	355	953	3.006	5.871	9.161	14.214	1.360
Izdane dužničke vrijednosnice	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
Ostale obveze	439	377	-	-	2	4	6	9	28	13
Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku	97.407	57.264	4.337	359	956	3.045	5.887	9.195	14.761	1.603

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 Strukturna likvidnost

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke i Grupe. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- “limit” je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja je točka u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim pokazateljima prikazujemo u nastavku:

Prilagođeni NSFR

Prilagođeni NSFR omjer prati strukturnu likvidnost u razredima preko tri i preko pet godina, a temelji se na regulatornoj metodologiji NSFR-a uz specifična pravila za sljedeće pozicije:

- kratkoročne pozicije pasive (ponderirane odgovarajućim regulatornim faktorima za pozicije koje omogućuju stabilno financiranje) umanjene za pozicije kratkoročne aktive (ponderirane odgovarajućim regulatornim faktorima za pozicije koje zahtijevaju stabilno financiranje) smatraju se stabilnim izvorom financiranja u najduljem vremenskom razredu;
- novčani tokovi po derivativnim instrumentima koji imaju utjecaja na likvidnost su isključeni iz izračuna, uslijed pretpostavke da je novčani tok većinom netiran (priljevi umanjuju odljeve);
- neprihodujuća potraživanja prikazuju se na neto principu u cjelokupnom iznosu u najduljem vremenskom razredu.

u milijunima kn

Prilagođeni NSFR	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2020		2019		2020		2019	
	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	20.081	19.680	19.163	18.540	4.197	3.967	4.580	4.179
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	38.881	29.032	39.590	28.861	5.044	2.943	6.798	4.085
Neto STL*	65.866	65.866	62.530	62.530	10.774	10.774	10.792	10.792
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja + Neto STL	85.947	85.546	81.693	81.070	14.971	14.741	15.372	14.971
Razina upozorenja (min)	120,1%	120,1%	106%	106%	125%	125%	106%	106%
Omjer	221 %	295%	206%	281%	297%	501%	226%	366%

* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati prilagođeni NSFR je Unicredit Mostar

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obveze, dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u relevantnim razredima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Strukturni FX Gap

Strukturni FX Gap prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji „prilagođeni NSFR“ metrike uz sljedeće iznimke:

- novčani tokovi po derivativnim instrumentima koji imaju utjecaja na likvidnost uključeni su u izračun po preostalom vremenu do dospjeća;
- novčani tokovi iz ugovora s valutnom klauzulom smatraju se novčanim tokovima u originalnoj valuti.

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2020.	2019.	2020.	2019.
EUR FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	7.268	7.562	918	1.381
Neto STL*	32.086	34.013	3.648	3.943
Potraživanja u razredima >1G	35.570	37.439	3.392	4.575
Razina upozorenja (max)	(6.042)	(10.420)	(1.178)	(2.322)
FX Gap	3.784	4.136	1.174	749

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Other FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	6.011	6.451	34	1
Neto STL*	3.553	3.837	557	596
Potraživanja u razredima >1G	7.127	7.846	28	9
Razina upozorenja (max)	(378)	(1.191)	(151)	(372)
FX Gap	2.437	2.442	563	588

* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati strukturni FX Gap za materijalno značajne valute (EUR i ostale valute) je Unicredit Mostar.

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obveze u značajnim valutama različitim od domaće valute (EUR i ostale valute), dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Maturity Match Gap (MMG)

Maturity Match Gap metrika, prati likvidnost (kratkoročnu i dugoročnu) za članice koje nisu banke, a koje su materijalno značajne (npr. leasing društva) te u njihovom slučaju zamjenjuje prethodno opisane metrike zbog specifičnosti njihovog poslovanja. Cilj je minimizirati razliku između imovine i obveza koji dospijevaju u svakom definiranom vremenskom razredu, a što se postiže uskladom ročnosti izvora financiranja i plasmana. Ukoliko je razlika između obveza i potraživanja u istom vremenskom razredu negativna odljevi se mogu financirati iz očekivanih priljeva u istom razredu. U slučaju da je Gap pozitivan dozvoljeno je koristiti kumulativna sredstva iz prethodnih vremenskih razreda.

u milijunima kn								
2020.								
UCLC	<3M	3M-6M	6M-12M	1G-2G	2G-3G	3G-4G	4G-5G	Preko 5G
Obveze	372	350	518	906	500	429	262	924
Potraživanja	639	306	561	914	636	491	292	423
MM Gap	(267)	44	(43)	(8)	(136)	(62)	(30)	501
MM kumulativni Gap	(267)	(223)	(43)	(8)	(136)	(62)	(30)	-
Ciljana vrijednost	(371)	35	82	142	(91)	(231)	(111)	546

u milijunima kn								
2019.								
UCLC	<3M	3M-6M	6M-12M	1G-2G	2G-3G	3G-4G	4G-5G	Preko 5G
Obveze	313	419	566	1.065	878	376	220	865
Potraživanja	788	376	608	1.033	706	460	307	424
MM Gap	(475)	43	(42)	32	172	(84)	(87)	441
MM kumulativni Gap	(475)	(432)	(42)	(442)	(270)	(84)	(87)	-
Ciljana vrijednost	(400)	(100)	81	(39)	(3)	(137)	(101)	700

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.3 Regulatorne metrike likvidnosti

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (engl. Liquidity Coverage Ratio - LCR) je metrika koja prati omjer likvidne imovine (HQLA) i očekivanih neto odljeva. Omjer iznad 100% pokazuje da su tekuća sredstva (u obliku likvidne imovine) dostatna za pokrivanje procijenjenih neto novčanih odljeva u sljedećih 30 dana u razdoblju akutnog stresa.

Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA) uključuje gotovinu, rezerve kod centralne banke (dostupne u vrijeme stresa) i nezaložene vrijednosne papire.

Neto likvidnosni odljevi računaju se kao razlika između novčanih odljeva (po depozitima stanovništva, velikih izvora financiranja, vanbilančnih obveza) i priljeva (po plasmanima koje očekujemo u sljedećih 30 dana). Priljevi su ograničeni i priznaju se u izračun do maksimalno 75% ukupno iskazanih odljeva.

	u milijunima kn							
	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
UKUPNO HQLA	41.844	41.751	33.465	33.351	6.734	6.734	4.813	4.813
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	26.783	26.783	18.718	18.718	1.715	1.715	2.092	2.092
Imovina (Razina 1 i Razina2)	15.061	14.968	14.747	14.633	5.019	5.019	2.721	2.721
UKUPNI NETO LIKVIDNOSNI ODLJEVI	115.687	23.107	105.530	19.275	15.866	1.706	15.299	1.109
ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	181%		173%		395%		434%	
PRILJEVI	11.498	8.145	12.079	8.409	7.984	4.670	5.768	4.623
Priljevi od potraživanja (prihodujući)	832	462	945	523	703	383	1.050	561
Ostali priljevi	10.666	7.683	11.134	7.886	7.281	4.287	4.718	4.062
75% odljeva	-	7.683	-	20.763	-	4.670	-	3.328
ODLJEVI	127.185	30.790	117.609	27.684	23.850	6.376	21.067	4.438
Depoziti stanovništva i MSP klijenata	66.857	5.722	61.968	5.317	10.351	1.123	9.778	1.092
Veliki izvori financiranja	40.414	24.018	37.011	21.430	9.428	5.007	7.522	3.130
Kreditne i likvidnosne linije	19.914	1.050	18.630	937	4.071	246	3.767	216
Razina upozorenja	118%		116%		115%		120%	
Limit	110%		101%		110%		110%	

* osim za Zagrebačku banku d.d.. značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR) je Unicredit Mostar

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.3 Regulatorne metrike likvidnosti (nastavak)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – *Net Stable Funding Ratio*) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Ima za cilj osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tijekom razdoblja stresa.

	Zagrebačka banka d.d.		u milijunima kn Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	96.005	90.253	18.827	18.732
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	52.120	52.481	9.946	12.037
Razina upozorenja	104,5%	106%	104%	106%
Limit	101%	101%	101%	101%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)**	184.2%	172%	189.3%	156%

*osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (NSFR) je Unicredit Mostar

**NSFR će u lipnju 2021. postati obvezujuća minimalna regulatorna metrika, stoga za 2020. postotak NSFR predstavlja procijenjeni omjer

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao rizik promjena cijena na tržištu koje bi utjecale na vrijednost pozicija u portfelju Grupe, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke, rezultirajući efektom u izvještaju o dobiti ili gubitku ili na vrijednost financijskih instrumenata Grupe. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže te
- cjenovni rizik vlasničkih instrumenata.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na razini Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik. Iz upravljačke perspektive Tržišni rizik uključuje FV RDIG (fer vrijednosti kroz dobit i gubitak) i FV OSD (i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti) portfelje koji se prate i ograničavaju kroz niz metrika specifičnih za tržišni rizik. Portfelji koji se vrednuju po amortiziranom trošku (AT) također su uključeni u opseg s ciljem provjere usklađenosti s investicijskim planom.

S ciljem upravljanja i kontrole tržišnih rizika, kreirani su dnevni izvještaji o izloženosti tržišnim rizicima (na razini pojedine članice Grupe i na razini cijele Grupe), te su definirani limiti za izloženost tržišnom riziku.

Upravljanje tržišnim rizicima

Tržišnim rizicima kojima je izložena Grupa upravljaju organizacijske jedinice Tržišta i Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), gdje je jedinica Tržišta zadužena za upravljanje deviznom pozicijom Banke i svojim vlastitim pozicijama u rizničnim proizvodima (uključujući pozicijama u rizničnim proizvodima proizašlim iz transakcija s klijentima) s ciljem osiguravanja maksimalnih povrata uz prihvatljivu razinu rizika u skladu s definiranim apetitom za rizik, dok Financije (Upravljanje aktivom i pasivom) upravljaju kamatnim rizikom banke proizašlim iz vlastitih pozicija te transakcija s klijentima (kredit i depoziti), prenesenih na Financije kroz sustav internih cijena.

S ciljem upravljanja tržišnim rizicima, definirani su limiti, gdje su glavni limiti definirani u okviru Apetita za rizik Grupe usvojenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, dok su detaljniji limiti usvojeni od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“) i usklađeni s UniCredit Grupom. Organizacijska jedinica Upravljanje i kontrola tržišnih rizika odgovorna je za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku kao i za provjeru usklađenosti s definiranim limitima. U slučaju prekoračenja limita, pokreće se eskalacijski proces.

Izloženost tržišnim rizicima – portfelj namijenjen trgovanju i pozicije koje nisu namijenjene trgovanju

Grupa razdvaja svoje izloženosti tržišnim rizicima između portfelja namijenjenog trgovanju i pozicija koje nisu namijenjene trgovanju. Pozicije u portfelju namijenjenom trgovanju su uglavnom pozicije OJ Trgovanja, te uključuju pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Glavnina izloženosti tržišnim rizicima Grupe koncentrirana je u portfelju koje čine pozicije koje nisu namijenjene trgovanju.

Tehnike mjerenja tržišnih rizika

Kako bi se pratile izloženosti tržišnim rizicima, pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi od strane neovisne jedinice za upravljanje rizikom i uspoređene s definiranim limitima. Na razini Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvještavanje o izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvještavanje tržišnih rizika Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju Value at Risk (nadopunjenu sa mjerom rizičnosti vrijednosti u razdoblju stresa – stressed Value at Risk i dodatnim troškom za rizik – Incremental Risk Charge), metrikama osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu – CPV, Nominalna vrijednost, neto otvorena devizna pozicija, pozicija u dionicama i ostale mjere osjetljivosti), upozoravajuća razina gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i rezultati testiranja otpornosti na stres, ukupnu izloženost prema državi i maksimalni udio rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu imovinu (u daljnjem tekstu: „Max RWA of MR (%“).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka (baziranu na modelu) na postojećem portfelju uzrokovanu nepovoljnim kretanjima na tržištu. VaR izražava maksimalni potencijalni gubitak Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Value at Risk (VaR) se definira gubitak vrijednosti portfelja tijekom jednog dana uz razinu pouzdanosti od 99%. Izračunava se dnevno i definira na temelju fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVtPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVOCI).

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata,
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata,
- kamatni rizik pozicija knjige banke te
- rizik opcija.

Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 zapažanja dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Limite dnevno prate Tržišni Rizici.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika, usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije Financija, Tržišta i Trgovanja, kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda, nominalna vrijednost, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

Kretanje VaR pokazatelja

VaR Grupe prema vrstama rizika

Ukupni VaR FV RDIG i VaR FV OSD na razini Grupe u 2020. godini povećao se u odnosu na 2019. godinu uglavnom zbog volatilnosti tržišnih parametara u 2020. godini.

	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine
	2020	2019	2020	2019
Kamatni rizik	1.335	890	14.414	6.302
Rizik kamatne marže	277	127	34.256	24.576
Valutni rizik	1.813	491	-	-
Cijenovni rizik vrijednosnica	1.985	717	-	-
Ukupni VaR	3.563	1.116	40.047	20.744

u tisućama kn

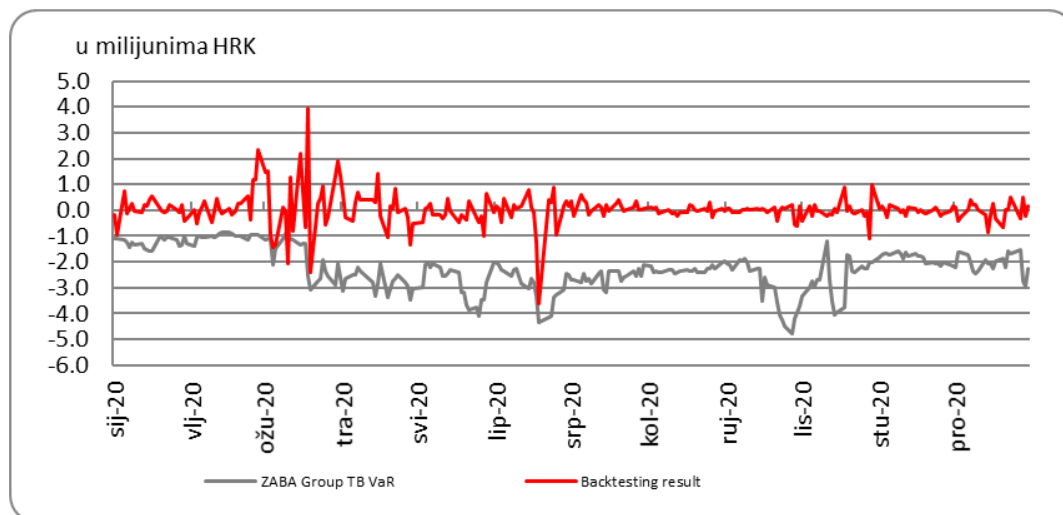
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2020. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se računanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježeno je jedno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja na razini Grupe. Zbog pada cijene dionica u ožujku je došlo do značajnog jednodnevnog porasta koji je prouzrokovao i prekoračenje.

Ukupni VaR FV RDIG i VaR FV OSD na razini Banke u 2020. godini povećao se u odnosu na 2019. godinu uglavnom zbog volatilnosti tržišnih parametara u 2020. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

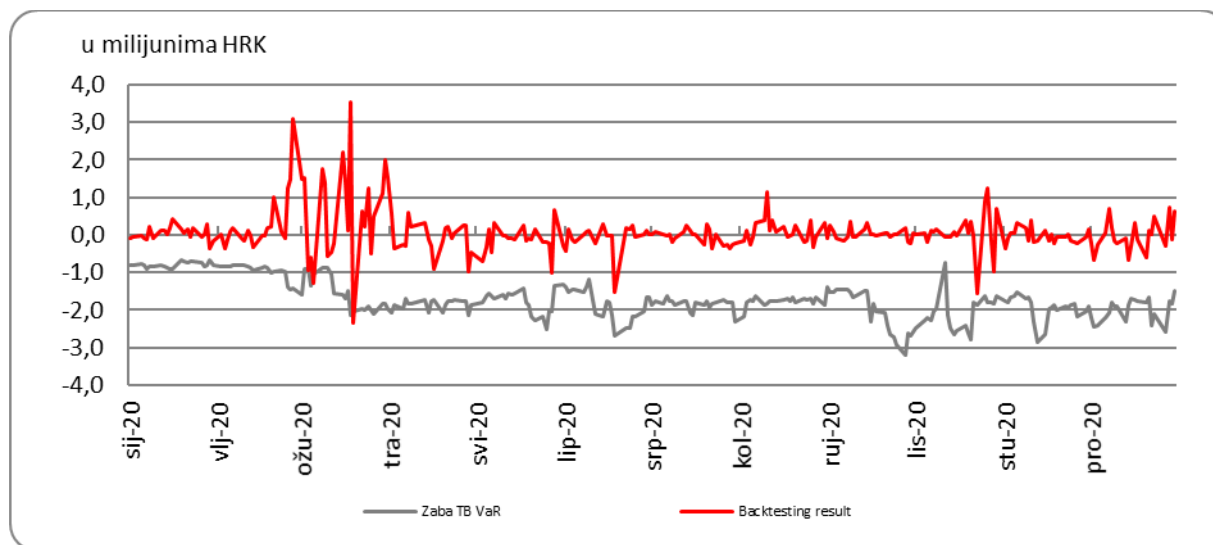
VaR Banke prema vrstama rizika

Sveukupno VaR FV RDIG i VaR FV OSD na nivou Banke se u 2020. godini povećao u odnosu na VaR FV RDIG i VaR FV OSD u 2019. godini uglavnom zbog volatilnosti tržišta u 2020. godini.

u tisućama kn

	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine 2020	Kraj godine 2019	Kraj godine 2020	Kraj godine 2019
Kamatni rizik	1.335	890	12.110	5.998
Rizik kamatne marže	277	127	13.995	22.253
Valutni rizik	87	93	-	-
Cijenovni rizik vrijednosnica	1.985	717	-	-
Ukupni VaR	2.234	889	24.130	21.232

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2020. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su tri prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi). Testiranje otpornosti na stres provodi se i za pojedine faktore rizika i za makro scenarije, gdje makro scenariji prikazuju potencijalni negativan utjecaj globalnih kretanja faktora rizika sa specifičnim utjecajem definiranim za svaku kategoriju rizika, dok testiranje otpornosti na stres za pojedine faktore rizika ili grupe faktora rizika prikazuje potencijalni negativan utjecaj na pojedinačni tržišni segment.

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta - testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti neto devizne pozicije;
- kamatni rizik po valutama za ukupnu poziciju Grupe i po portfeljima - scenariji uključuju paralelne pomake kamatnih stopa (scenarijima su definirani različiti šokovi na kamatne stope te se kreću u rasponu od 100 do 500 baznih bodova), rotaciju krivulje te scenarije porasta i pada kratkoročnih i dugoročnih kamatnih stopa.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje tri makroekonomska scenarija definirana na razini UniCredit Grupe.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“). Rezultati se razmatraju na ALCO sjednicama ili barem od strane članova Uprave zaduženih za trgovanje i upravljanje rizicima.

40.3.1 Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Valutni rizik se prati kroz neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti i njime upravlja organizacijska jedinica Tržišta.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi se na poslovanje u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem tih limita. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjenog VaR tehnikama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne eurske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa					u milijunima kn			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2020. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2019. Kraj godine
Duga	1.489	2.307	3.060	2.363	24	987	2.122	1.642
Kratka	-	-	-	-	26	60	93	-

Banka					u milijunima kn			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2020. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2019. Kraj godine
Duga	1.719	2.583	3.434	2.483	172	1.255	2.359	1.873
Kratka	-	-	-	-	-	-	-	-

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

	u milijunima kn			
	2020.	Group 2019.	2020.	Banka 2019.
Konvertibilna marka	(1.964)	(1.939)	(1.846)	(1.823)
Švicarski franak	-	-	-	-
Euro	1.663	1.642	1.897	1.873
Britanska funta	-	-	-	-
Kuna	-	-	-	-
Američki dolar	1	1	1	1
Ostalo	1	1	1	1

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka 31. prosinac 2020.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Depreciation	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	95	(95)	190	(190)	379	(379)
Američki dolar	-	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta za koju su takvi ugovori vezani je euro.

Grupa 2020.	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	u milijunima kuna	
					Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	1.865	500	484	2.781	27.901	33.531
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	271	82	-	648	-	1.001
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.623	294	-	894	6.795	12.606
Financijska imovina po amortiziranom trošku	50.707	785	101	10.606	36.894	99.093
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	2	79	81
Materijalna imovina	171	-	-	277	1.683	2.131
Nematerijalna imovina	-	-	-	79	295	374
Odgodena porezna imovina	-	-	-	10	357	367
Preplaćeni porez	-	-	-	-	333	333
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	133	-	-	-	-	133
Ostala imovina	78	-	-	122	4	204
Ukupna imovina	57.848	1.661	585	15.419	74.341	149.854
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	61.201	3.973	1.275	12.822	47.061	126.332
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182	-	-	-	539	721
Rezervacije za obveze i troškove	126	4	-	203	1.089	1.422
Ostale obveze	436	37	3	297	722	1.495
Kapital i rezerve	-	-	-	3.564	16.320	19.884
Ukupne obveze, kapital i rezerve	61.945	4.014	1.278	16.886	65.731	149.854
Neto devizna pozicija	(4.097)	(2.353)	(693)	(1.467)	8.610	-

Zajmovi i potraživanja od komitenata u kunama su iznosi koji se vežu uz stranu valutu koji imaju euro, švicarski franak i američki dolar kao protuvrijednost, u iznosu od 36.104 milijuna kuna i 29.305 milijuna kuna (2019: 39.317 milijuna kuna i 30.790 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Otplate glavnica i kamata vežu se uz stranu valutu (potraživanja u kunama kao protuvrijednost), koristeći tečaj koji vrijedi na datum otplate.

Financijske obveze po amortiziranom trošku u kunama su iznosi koji se vežu uz stranu valutu koji imaju euro, švicarski franak i američki dolar kao protuvrijednost, u iznosu od 2.864 milijuna kuna i 2.538 milijuna kuna (2019: 3.033 milijuna kuna i 2.803 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Isplate depozita i kamata određene su stranom valutom u kunskoj protuvrijednosti, koristeći tečaj koji vrijedi na datum isplate.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Grupa 2019.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	2.135	577	411	2.230	20.796	26.149
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	267	75	-	-	1.720	2.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.743	456	-	512	5.793	13.504
Financijska imovina po amortiziranom trošku	51.868	721	193	11.359	36.366	100.507
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	2	79	81
Materijalna imovina	211	-	-	298	1.620	2.129
Nematerijalna imovina	-	-	-	83	277	360
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	423	423
Preplaćeni porez	-	-	-	-	12	12
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	69	69
Ostala imovina	4	1	-	116	150	271
Ukupna imovina	61.228	1.830	604	14.600	67.305	145.567
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	64.090	3.665	1.170	12.893	40.297	122.115
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	177	-	-	-	1.270	1.447
Rezervacije za obveze i troškove	144	2	-	221	919	1.286
Tekuća porezna obveza	-	-	-	3	269	272
Odgodena porezna obveza	-	-	-	8	-	8
Ostale obveze	293	12	2	365	728	1.400
Kapital i rezerve	-	-	-	2.098	16.941	19.039
Ukupne obveze, kapital i rezerve	64.704	3.679	1.172	15.588	60.424	145.567
Neto devizna pozicija	(3.476)	(1.849)	(568)	(988)	6.881	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2020.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	1.749	215	284	199	27.985	30.432
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	271	82	-	-	644	997
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.622	108	-	-	5.481	10.211
Financijska imovina po amortiziranom trošku	40.754	774	101	840	36.816	79.285
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.541	1.541
Materijalna imovina	-	-	-	-	1.034	1.034
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	239	239
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	317	317
Preplaćeni porez	-	-	-	-	314	314
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	110	-	-	-	-	110
Ostala imovina	-	-	-	5	44	49
Ukupna imovina	47.506	1.179	385	1.044	74.415	124.529
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	51.247	3.512	1.077	976	47.668	104.480
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	181	-	-	-	539	720
Rezervacije za obveze i troškove	119	4	-	99	1.055	1.277
Ostale obveze	330	33	2	12	644	1.021
Kapital i rezerve	-	-	-	-	17.031	17.031
Ukupne obveze, kapital i rezerve	51.877	3.549	1.079	1.087	66.937	124.529
Neto devizna pozicija	(4.371)	(2.370)	(694)	(43)	7.478	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2019.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	1.506	476	332	163	20.661	23.138
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	267	75	-	-	1.699	2.041
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.588	117	-	-	5.793	11.498
Financijska imovina po amortiziranom trošku	40.158	709	111	932	35.771	77.681
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.537	1.537
Materijalna imovina	-	-	-	-	1.016	1.016
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	221	221
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	385	385
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	69	69
Ostala imovina	-	1	-	5	42	48
Ukupna imovina	47.519	1.378	443	1.100	67.194	117.634
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	52.152	3.213	1.010	975	40.057	97.407
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	177	-	-	-	1.270	1.447
Rezervacije za obveze i troškove	125	1	-	102	903	1.131
Ostale obveze	227	11	2	7	651	898
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	263	263
Kapital i rezerve	-	-	-	-	16.488	16.488
Ukupne obveze, kapital i rezerve	52.681	3.225	1.012	1.084	59.632	117.634
Neto devizna pozicija	(5.162)	(1.847)	(569)	16	7.562	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospjeću);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk“) instrumenata koji imaju identično dospjeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. 3M EURIBOR i 3M LIBOR); te
- rizik opcije („option risk“) koji proizlazi iz derivativnih pozicija opcija ili ugrađenih opcija u pozicijama aktive, pasive ili vanbilance.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BP01 (Basis Point Value) limitom. Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BP01 odnosno vrijednost baznog boda) za Grupu i Banku (obuhvaćajući i portfelj namijenjen trgovanju i ostatak portfelja). U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, uključujući pregled za izloženosti po pojedinim valutama i kombinaciji košarica valuta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospjeće Grupa koristi određene pretpostavke koje se smatraju prikladnima, odnosno koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2020.	(984)	(5.413)	(9.303)	(3.369)
2019.	(3.979)	(6.258)	(8.328)	(7.258)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti

u tisućama kn	31. prosinca 2020.					Ukupno
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	
Švicarski franak	1	11	6	(6)	-	12
Euro	(104)	119	(979)	(1.154)	(759)	(2.877)
Kuna	(36)	(113)	(1.177)	2.108	(338)	444
Američki dolar	-	38	(35)	2	-	5
Ostalo	(6)	(43)	(55)	(846)	(4)	(954)
Ukupno	(145)	12	(2.240)	104	(1.101)	(3.370)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.2 Kamatni rizik (nastavak)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti (nastavak)

u tisućama kn	Do 3		Do 3		31. prosinca 2019.	
	mjeseca	mjeseca	mjeseca	mjeseca	Do 3	Do 3
Švicarski franak	1	11	7	(7)	(1)	11
Euro	(50)	(288)	(1.205)	(1.840)	(254)	(3.637)
Kuna	(66)	(54)	(1.460)	(989)	(274)	(2.843)
Američki dolar	1	43	16	(38)	-	22
Ostalo	1	(27)	(25)	(761)	(1)	(813)
Ukupno	(113)	(315)	(2.667)	(3.635)	(530)	(7.260)

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2020.	(338)	(4.714)	(8.749)	(2.483)
2019.	(3.858)	(5.871)	(7.798)	(6.791)

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku po valuti

u tisućama kn	Do 3		1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2020.	
	mjeseca	3 mjeseca do 1 godine			Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	1	10	6	(6)	-	11
Euro	(90)	232	(1.154)	(1.361)	(766)	(3.139)
Kuna	(36)	(92)	(1.139)	2.169	(338)	564
Američki dolar	-	36	5	5	-	46
Ostalo	(6)	19	19	3	-	35
Ukupno	(131)	205	(2.263)	810	(1.104)	(2.483)

u tisućama kn	Do 3		Do 3		31. prosinca 2019.	
	mjeseca	mjeseca	mjeseca	mjeseca	Do 3	Do 3
Švicarski franak	1	11	7	(7)	(1)	11
Euro	(56)	(163)	(1.487)	(2.167)	(276)	(4.149)
Kuna	(68)	(40)	(1.425)	(946)	(274)	(2.753)
Američki dolar	1	50	30	(27)	-	54
Ostalo	(2)	20	25	5	-	48
Ukupno	(124)	(122)	(2.850)	(3.142)	(551)	(6.789)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.3 Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže mjeri se za dužničke vrijednosne papire, a predstavlja rizik promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika izdavatelja (tj. marže percipirane od strane tržišta).

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (Credit Spread Basis Point Value odnosno vrijednost baznog boda kreditne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 1 bazni bod na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

40.3.4 Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata

Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku vlasničkih instrumenata proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku te vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

40.3.5 Ukupna izloženost prema državi

Ukupna izloženost prema državi predstavlja iznos ukupne izloženosti državi u knjizi trgovanja i knjizi banke i kvantificira se pragom upozorenja (trigger) te ciljanim razinama (target) koje su postavljene kako bi se utvrdila optimalna razina rizika kojoj bi Banka trebala težiti.

40.3.6 Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika (Max RWA of Market Risk)

Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika predstavlja omjer rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu aktivu.

Rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika prati se u odnosu na ciljane razine, pragove upozorenja i limite. Ciljana razina je u skladu sa projiciranim rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika, te se prate pragovi upozorenja i limiti kako bi se identificirala maksimalna odstupanja od očekivanog.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.4 Operativni rizik (nastavak)

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji nastaje zbog različitih uzroka vezanih uz internih procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu, odnosno eksterne događaje. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja mogu se smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prijevarena, odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sustavu, upravljanje procesom.

Banka upravlja operativnim rizikom kontrolirajući ga, ublažavajući ga i prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjericama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima.

Proces identifikacije, procjene i sustav kontrole operativnog rizika odražava rizični profil i omogućava pravovremenu identifikaciju i komunikaciju prema rukovodstvu.

Usklađenost sustava kontrole i mjerenja operativnog rizika s eksternom regulativom i standardima Grupe procjenjuje se provođenjem interne validacije koju provodi odjel Interne Validacije UniCredit Grupe, koja je neovisna od funkcije nadležne za upravljanje operativnim rizikom.

Sustav upravljanja operativnim rizikom karakterizira jasna podjela uloga i odgovornosti koja osigurava adekvatnu implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom u Grupi.

Uprava je nadležna za provođenje nadzora nad izloženosti operativnom riziku, odobravanje okvira za upravljanje operativnim rizikom te potvrdu da je sustav mjerenja i kontrole operativnog rizika integriran u svakodnevno upravljanje rizicima.

Rukovodstvo Grupe potvrđuje da je sustav kontrole operativnog rizika stabilan te implementiran u specifičnim politikama, procesima i procedurama poslovnih dijelova, uzimajući u obzir njihovu primjerenost i učinkovitost.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje njime ima Odbor za operativni i reputacijski rizik. Nadalje, Odbor osigurava razmjenu informacija bitnih za upravljanje operativnim rizikom između organizacijskih dijelova Banke, kao i unutar članica Grupe, usuglašava prijedloge za smanjenje rizika između organizacijskih dijelova Banke i Grupe te daje preporuke Upravi o odlukama vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Funkcija nadležna za kontrole operativnog rizika osigurava redovan proces kontrole i upravljanja operativnim rizikom. U Banci su navedeni zadaci u nadležnosti Upravljanja i kontrole operativnog i reputacijskog rizika, koja je nadležna i za provođenje kontrolnih aktivnosti za članice Grupe.

Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja. Sustav izvještavanja uspostavljen je u cilju informiranja rukovodstva i relevantnih tijela o izloženosti operativnom riziku te mjerama umanjavanja operativnog rizika.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjavanje operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom izrađuju se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavljaju alat poslovnim dijelovima za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

UniCredit je razvio interni model za mjerenje kapitalnog zahtjeva, temelji se na internim i eksternim gubicima (konzorcijski i javni podaci), rezultatima analiza scenarija te indikatorima rizika. Kapitalni zahtjev računa se na razini pouzdanosti od 99,9% na sveukupnoj distribuciji gubitaka za potrebe regulatornog izvještavanja. Alokacijskim mehanizmom kapitalnih zahtjev AMA članica distribuira se svakoj članici, na način da isti odražava njezin rizični profil.

Banka primjenjuje AMA model (Advanced Measurement Approach) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

40.5 Ostali rizici

Vrste rizika obuhvaćene u tzv. Stupu I (kreditni, tržišni i operativni rizik, opisani u zasebnim poglavljima) smatraju se primarnim rizicima, međutim Grupa Zagrebačke banke dodatno značajnim smatra i sljedeće vrste rizika:

- poslovni rizik;
- rizik nekretnina;
- reputacijski rizik;
- strateški rizik;
- makroekonomski rizik;
- rizik prekomjerne financijske poluge.

Poslovni rizik

Poslovni rizik definira se kao nepovoljna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja, neovisno o ostalim kategorijama rizika, može uzrokovati značajan gubitak zarade. Poslovni rizik prije svega može biti izazvan ozbiljnom narušenošću tržišnog okruženja i promjenama u strukturi tržišnog natjecanja ili ponašanju klijenata.

Rizik nekretnina

Rizik nekretnina definira se kao potencijalni gubitak koji proizlazi iz fluktuacija tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u vlasništvu Grupe Zagrebačke banke. Obuhvaća sve nekretnine koje pripadaju Grupi, a koriste se u svrhu samog poslovanja (upravne zgrade, poslovnice i sl.) ili za iznajmljivanje ili za porast cjenovne vrijednosti te unajmljene nekretnine.. To uključuje i pripadajuće zemljište te i dio preuzetih nekretnina, čiji krajnji cilj nije prodaja, već iznajmljivanje ili druga komercijalna namjena. Nekretnine koje služe kao kolateral ne ulaze u izračun rizika nekretnina.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji može dovesti do negativnog utjecaja na prihode, likvidnost i kapital Grupe, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o ugledu financijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika. Reputacijski rizik je prisutan u cijeloj organizaciji, a izloženost reputacijskom riziku odražava adekvatnost internog procesa upravljanja svim drugim kategorijama rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Proces upravljanja reputacijskim rizikom definiran je Globalnom politikom za upravljanje reputacijskim rizikom Grupe te aktima koji definiraju postupanje s transakcijama/projektima u specifičnim industrijama (obrambena industrija/industrija oružja, nuklearna energija, sektor ugljena, rudarstvo, sektor vodne infrastrukture/brane i industrija nafte i plina).

Strateški rizik

Strateški rizik je rizik ostvarenja potencijalnih gubitaka zbog odluka, nepravilne provedbe odluka ili pogrešnih poslovnih odluka te radikalnih promjena u poslovnom okruženju i nedostatka reagiranja na promjene u poslovnom okruženju, s negativnim učinkom na profil rizičnosti i posljedično na kapital, dobit te sveukupni smjer poslovanja Banke u dugoročnom razdoblju.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik definira se kao rizik koji proizlazi iz promjena u općim makroekonomskim uvjetima koji mogu utjecati na buduće kapitalne zahtjeve ili razinu dostupnih financijskih sredstava.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući i prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i Banku, bile su kako slijedi:

	2020. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2019. Efektivna kamatna stopa	2020. Efektivna kamatna stopa	Banka 2019. Efektivna kamatna stopa
Novac i novčani ekvivalenti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dužničke vrijednosnice	0,12%	0,43%	0,14%	0,71%
Zajmovi i potraživanja od banaka	3,67%	4,04%	3,45%	3,94%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1,39%	1,64%	1,27%	1,44%
Tekući računi i depoziti banaka	1,18%	0,94%	0,84%	0,72%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,20%	0,27%	0,17%	0,25%
Izdane dužničke vrijednosnice	1,49%	1,49%	1,49%	1,49%

42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Rukovodstvo Grupe donosi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve pretpostavke i procjene redovito se preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu racionalno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku, te procjena fer vrijednosti instrumenata osiguranja u obliku nekretnina kao sastavni dio te procjene, predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Ispravci vrijednosti se procjenjuju kontinuirano, najmanje mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja (prikazano u bilješci 19), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u bilješci 31). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u bilješci 18), financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti.

Grupa kontinuirano promatra, računa i priznaje umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza. U procjenjivanju očekivanih kreditnih gubitaka Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke kako bi došla do prikladnih parametara za izračun rezervacija, zasnovano na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće i očekivane buduće uvjete.

Pristup vezan uz izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljnije objašnjen u bilješci 40.1. Kreditni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

b) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

Europska središnja banka, Hrvatska narodna banka, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

d) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 70 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 70 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u bilješci 31, Grupa i Banka rezervirale su 440 milijuna kuna (2019.: 447 milijuna kuna), odnosno 377 milijuna kuna (2019.: 388 milijun kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim.

e) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Grupa koristi model fer vrijednosti za vrednovanje ulaganja u nekretnine i model revalorizacije za nekretnine koje koristi u vlastite poslovne svrhe. Redovito se uspoređuju knjigovodstvena i fer vrijednost.

f) Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli koriste tehnike procjene vrijednosti koje obuhvaćaju sve one parametre (uz maksimalno korištenje tržišno dostupnih ulaznih parametara) koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir pri određivanju cijene u uobičajenim tržišnim uvjetima.

g) Investicijski fondovi

Grupa upravlja sa nekoliko investicijskih fondova. Određivanje ima li Grupa kontrolu nad tim investicijskim fondovima obično se fokusira na procjenu agregiranih ekonomskih koristi Grupe u fondu (koji obuhvaća sve prenesene interese i očekivane naknade za upravljanje) i prava ulagača za uklanjanjem upravitelja fonda. Grupa je zaključila da djeluje kao posrednik za investitore u svim slučajevima, pa stoga nije konsolidirala te fondove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale financijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju model neto sadašnje vrijednosti i model diskontiranja novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu financijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, Grupa uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

a) *Modeli procjene*

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti (market to market), te im se stoga dodjeljuje razina 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti s kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se u odnosu na modele koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno nedostupni. S obzirom na navedeno, ovisno o značajnosti ulaznih parametara koji su tržišno nedostupni, tim vrijednosnicama se dodjeljuje razina 2 ili 3.

OTC derivativi

Tržišna vrijednost OTC derivativa izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su u većini slučajeva za jednostavne OTC derivative poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjene rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. Ovisno o dostupnosti i značajnosti ulaznih parametara koji se koriste za vrednovanje, kao i općim uvjetima na financijskim tržištima, OTC derivativima se dodjeljuju razine 2 ili 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

a) Modeli vrednovanja (nastavak)

Vlasnički instrumenti

Vlasničkim instrumentima koji imaju tržišno dostupnu cijenu dodjeljuje se razina 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno vrijeme (razina 2 se dodjeljuje samo u slučaju kada je trgovanje vlasničkim instrumentom izuzetno malo).

Investicijski fondovi

Grupa drži udjele u otvorenim investicijskim fondovima za koje odgovarajuće društva za upravljanje računa neto vrijednost imovine („NAV“) po udjelu obzirom na tržišne parametre, stoga mu se dodjeljuje fer vrijednosti razina 2.

b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju financijske instrumente Grupe i Banke koji se mjere po fer vrijednosti prema razinama hijerarhije fer vrijednosti. Iznosi se temelje na vrijednostima priznatim u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa	u milijunima kn							
	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	20	-	-	20	-	39	-	39
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	2	3	-	5	7	3	-	10
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (bilješka 16)	-	39	239	278	-	171	232	403
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	697	1	698	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	-	-	-	-	25	-	25
	22	739	240	1.001	7	1.823	232	2.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	2.004	10.059	537	12.600	2.475	10.974	49	13.498
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	3	-	3	6	2	-	4	6
	2.007	10.059	540	12.606	2.477	10.974	53	13.504
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	2.029	10.798	780	13.607	2.484	12.797	285	15.566
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	713	-	713	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite (operativni najam) (bilješka 29)	-	8	-	8	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	721	-	721	-	1.447	-	1.447

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka	u milijunima kn							
	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	20	-	-	20	-	39	-	39
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	2	3	-	5	7	3	-	10
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 16)	-	36	239	275	-	150	232	382
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	697	0	697	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	-	-	-	-	25	-	25
	22	736	239	997	7	1.802	232	2.041
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	1.028	8.638	540	10.206	1.485	9.959	49	11.493
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	2	-	3	5	2	-	3	5
	1.030	8.638	543	10.211	1.487	9.959	52	11.498
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.052	9.374	782	11.208	1.494	11.761	284	13.539
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	713	-	713	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite (operativni najam) (bilješka 29)	-	8	-	8	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	721	-	721	-	1.447	-	1.447

c) Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom 2020. godine, obzirom na tržišne uvjete za pojedine vrijednosne papire, kriterija za klasifikaciju u razinu hijerarhije 1 nije bilo. Međutim, postojale su dostatne informacije za mjerenje fer vrijednosti onih vrijednosnih papira koji su temeljeni na dostupnim tržišnim podacima. Stoga su takvi vrijednosni papiri, knjigovodstvene vrijednosti od 1 milijuna kuna, transferirani iz razine 1 u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

d) Transferi između razine 2 i razine 3

Tijekom 2020. godine, obzirom na tržišne uvjete za pojedine vrijednosne papire, kriterija za klasifikaciju u razinu hijerarhije 2 nije bilo. Za vrednovanje takvih vrijednosnih papira korišten je faktor koji nije raspoloživ na tržištu. Stoga su takvi vrijednosni papiri, knjigovodstvene vrijednosti od 525 milijuna kuna, transferirani iz razine 2 u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3

Tablice u nastavku prikazuju uskladu od početnih do završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti unutar razine 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2020.	-	232	-	49	4
Povećanja	-	12	3	519	-
Kupnje	-	-	3	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	12	-	10	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	-	-	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	12	-	10	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala povećanja	-	-	-	509	-
Smanjenja	-	(5)	(2)	(28)	(1)
Prodaje	-	-	-	-	-
Dospjeća	-	-	(2)	(28)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	(5)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	239	1	540	3

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2019.	-	190	2	66	4
Povećanja	-	42	-	5	16
Kupnje	-	-	-	-	16
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	42	1	2	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	42	1	1	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	1	1	-
Ostala povećanja	-	-	-	2	-
Smanjenja	-	-	(2)	(22)	(16)
Prodaje	-	-	-	(14)	-
Dospjeća	-	-	-	(7)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(2)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(1)	(16)
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	232	-	49	4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3 (nastavak)

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2020.	-	232	-	49	3
Povećanja	-	12	-	519	-
Kupnje	-	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	12	-	10	-
od čega nerealizirani dobiti	-	-	-	-	-
od čega prihod od kamata	-	12	-	10	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala povećanja	-	-	-	509	-
Smanjenja	-	(5)	-	(28)	-
Prodaje	-	-	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	(28)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	(5)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	239	-	540	3

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2019.	-	190	1	66	3
Povećanja	-	42	-	5	16
Kupnje	-	-	-	-	16
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	42	-	2	-
od čega nerealizirani dobiti	-	42	-	1	-
od čega prihod od kamata	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Ostala povećanja	-	-	-	2	-
Smanjenja	-	-	(1)	(22)	(16)
Prodaje	-	-	-	(14)	-
Dospjeća	-	-	-	(7)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(1)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(1)	(16)
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	232	-	49	3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

ii. Kretanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificiranih u razinu 3

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2020.	Grupa 2019.	2020.	u milijunima kuna Banka 2019.
Stanje na dan 1. siječnja	-	1	-	-
Povećanja	1	-	-	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	1	-	-	-
<i>od čega nerealizirani gubici</i>	-	-	-	-
Smanjenja	(1)	(1)	-	-
Dospijeća	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	(1)	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	-

iii. Nedostupni ulazni podaci korišteni prilikom mjerenja fer vrijednosti

Iako Grupa vjeruje da su njezine procjene fer vrijednosti prikladne, korištenje različitih metodologija ili pretpostavki može dovesti do različitih rezultata fer vrijednosti. Prema tome, za fer vrijednosti razine 3, provodi se analiza osjetljivosti s obzirom na sljedeće kategorije tržišno nedostupnih parametara:

- Kreditne marže: za instrumente koji su izloženi riziku izdavatelja tržišno nedostupan parametar je uglavnom kreditna marža izdavatelja. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke povećanja kreditnih marži za 100 baznih bodova.
- Kamatne stope: u nedostatku likvidnosti tržišta kamatnih i valutnih ugovora o razmjeni, vremenska struktura krivulje prinosa se veže uz indikativne kotacije koje u datom trenutku zbog svoje indikativne prirode ne moraju točno opisivati trenutno tržište. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke negativnih kretanja kamatnih stopa (povećanje/smanjenje za 100 baznih bodova ovisno o aktivnim ili pasivnim pozicijama).

iv. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

	Utjecaj na dobit ili gubitak	2020. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na dobit ili gubitak	u milijuna kuna 2019. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
Instrumenti razine 3				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Dužnički instrumenti – FVOSD	-	(6)	-	(2)
	-	(6)	-	(2)
Derivativi				
<i>U kunama</i>	-	-	-	-
<i>Ostali</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	(6)	-	(2)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu rukovodstva o fer vrijednostima na kraju godine.

Grupa	u milijunima kn 2020.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	93.657	95.158	347	30.449	64.362
Financijske obveze po amortiziranom trošku	126.332	109.222	-	2.313	106.909

Grupa	u milijunima kn 2019.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	94.190	105.680	-	26.831	78.849
Financijske obveze po amortiziranom trošku	122.115	121.849	-	3.881	117.968

Banka	u milijunima kn 2020.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	73.849	77.233	347	26.581	50.305
Financijske obveze po amortiziranom trošku	104.480	104.462	-	2.313	102.149

Banka	u milijunima kn 2019.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	71.364	74.639	-	24.220	50.419
Financijske obveze po amortiziranom trošku	97.407	97.323	-	3.881	93.442

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza. Pretpostavke korištene prilikom procjene i mjerenja fer vrijednosti specifičnih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-a 13, korištenjem metodologije razvijene na razini UniCredit grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od banaka

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se bazira na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Kreditna marža predstavlja dodatni povrat koji traže sudionici tržišta kako bi uložili u rizičnu imovinu, uzimajući u obzir kreditni i likvidnosni rizik druge ugovorne strane. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza po kojima postoje rezervacije za umanjenja vrijednosti.

Tekući računi i depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

Tekući računi i depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita komitenata predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44 Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 320.029.463.

Grupa	u milijunima kuna	
	2020.	2019.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.002	1.754
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.029.463	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3.13	5.48

Ukoliko bi se isključio utjecaj promjene računovodstvenih politika, MRS 16 i MRS 40, osnovna i razrijeđena zarada po dionici nakon poreza za 2019. godinu iznosila bi 5.48 kuna po dionici.

Banka	u milijunima kuna	
	2020.	2019.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	735	1.562
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.029.463	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2.30	4.88

Ukoliko bi se isključio utjecaj promjene računovodstvenih politika, MRS 16 i MRS 40, osnovna i razrijeđena zarada po dionici nakon poreza za 2019. godinu iznosila bi 5.49 kuna po dionici.

45 Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih događaja.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski financijski izvještaji Grupe i Banke prezentirani u nastavku pripremljeni su u skladu s okvirom izvještavanja propisanim HNB-ovom Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN. br. 42/2018., 122/2020.).

Bilješka: kao što je prethodno pojašnjeno u financijskim izvještajima (pojašnjenje pod I Osnove pripreme, dio f) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji), tijekom 2020, Grupa je reklasificirala pojedine iznose u izvještaju Račun dobiti i gubitka. U skladu s tim, pojedini iznosi za 2019. godinu reklasificirani su u dolje navedenoj prezentaciji. Obzirom da se pravila mjerenja nisu promijenila, ova reklasifikacija nije imala utjecaj na sam dobit ili gubitak, odnosno sveobuhvatnu i zadržanu dobit.

a) Financijski položaj - Bilanca

	<i>u milijunima kuna</i>			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	33.531	26.149	30.432	23.138
- novac u blagajni	3.633	3.243	2.847	2.597
- novčana potraživanja od središnjih banaka	27.188	20.419	26.262	18.973
- ostali depoziti po viđenju	2.710	2.487	1.323	1.568
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	722	1.634	722	1.634
- izvedenice	697	1.585	697	1.585
- vlasnički instrumenti	5	10	5	10
- dužnički vrijednosni papiri	20	39	20	39
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje na trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	275	403	275	382
- vlasnički instrumenti	275	403	275	382
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubirak	4	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	4	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.606	13.504	10.211	11.498
- vlasnički instrumenti	6	6	5	5
- dužnički vrijednosni papiri	12.600	13.498	10.206	11.493
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	99.093	100.507	79.285	77.681
- dužnički vrijednosni papiri	1.271	1	1.271	1
- krediti i predujmovi	97.822	100.506	78.014	77.680
Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	25	-	25
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva	81	81	1.541	1.537
Materijalna imovina	2.131	2.129	1.034	1.016
Nematerijalna imovina	374	360	239	221
Porezna imovina	700	435	631	385
Ostala imovina	204	271	49	48
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	133	69	110	69
Ukupna imovina	149.854	145.567	124.529	117.634

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Izvještaj o financijskom položaju - Bilanca (nastavak)

	u milijunima kn			
	2020.	<i>Grupa</i> 2019.	2020.	<i>Banka</i> 2019.
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	713	1.447	712	1.447
- izvedenice	713	1.447	712	1.447
- kratke pozicije	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	126.332	122.115	104.480	97.407
- depoziti	125.782	121.565	103.967	96.913
- izdani dužnički vrijednosni papiri	57	55	57	55
- ostale financijske obveze	493	495	456	439
Izvedenice – računovodstvo zaštite	8	-	8	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Rezervacije	1.422	1286	1.277	1.131
Porezne obveze	-	280	-	263
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	1.495	1.400	1.021	898
Obveze uključene u skupinu obveza namjenjenih prodaji	-	-	-	-
Ukupno obveze	129.970	126.528	107.498	101.146
Kapital				
Temeljni kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Premija na dionice	3.503	3.504	3.503	3.504
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	10	12	10	12
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	543	702	473	665
Zadržana dobit	7.942	6.194	5.452	3.899
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-
Ostale rezerve	461	461	461	461
(-) Trezorske dionice	(8)	(20)	(8)	(20)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.002	1.754	735	1.562
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	26	27	-	-
Ukupni kapital	19.884	19.039	17.031	16.488
Ukupno obveze i kapital	149.854	145.567	124.529	117.634

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

	2020.	Grupa 2019.	2020.	u milijunima kn Banka 2019.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	3.531 (459)	3.992 (534)	2.734 (334)	3.150 (407)
Neto kamatni prihodi	3.072	3.458	2.400	2.743
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-
Prihodi od dividende	1	26	71	337
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	1.485 (213)	1.635 (247)	1.148 (192)	1.305 (228)
Neto prihod od provizija i naknada	1.272	1.388	956	1.077
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	99	45	99	45
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	171	377	127	320
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(98)	166	(98)	166
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(1)	-	(1)	-
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	71	(55)	77	(57)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	8	13	3	8
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	323 (122)	324 (326)	23 (42)	31 (257)
UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	4.796	5.416	3.615	4.413
(Administrativni rashodi)	(1.828)	(1.864)	(1.360)	(1.409)
(Doprinos u gotovini za rez. fond i garantni depozit)	(250)	(244)	(205)	(204)
(Amortizacija)	(397)	(424)	(194)	(210)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(224)	(445)	(235)	(433)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(905)	(366)	(711)	(328)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(19)	(13)	(16)	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	28	28	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	1.201	2.088	894	1.829
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(197)	(329)	(159)	(267)
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	1.004	1.759	735	1.562
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.004	1.759	735	1.562
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	2	5	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.002	1.754	-	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Ostala sveobuhvatna dobit

	2020.	Grupa 2019.	2020.	u milijunima kn Banka 2019.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.004	1.759	735	1.562
Ostala sveobuhvatna dobit	(153)	479	(192)	439
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	(20)	122	(20)	112
Materijalna imovina	(22)	145	(23)	136
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	(2)	-	(1)	-
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 mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih 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 reklasificirane	4	(23)	4	(24)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(133)	357	(172)	327
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	41	12	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	(215)	420	(210)	400
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	41	(75)	38	(73)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	851	2.238	543	2.001
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	2	5	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	849	2.233	543	2.001

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o novčanom tijeku

u milijunima kn

Banka

2019.

	2020.	Grupa 2019.	2020.	2019.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.201	2.088	894	1.829
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.148	824	962	761
Amortizacija	397	424	194	210
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	242	(85)	242	(85)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(1)	(9)	(3)	(7)
Ostale nenovčane stavke	(2.953)	(3.091)	(2.411)	(2.783)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	1.235	(707)	1.235	(707)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	174	(1.351)	(301)	103
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	740	(1.843)	(1.652)	(990)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	720	(918)	1.109	(820)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	23	8	23	8
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5	(5)	5	(5)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku	(1.278)	-	(1.278)	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	46	(81)	1	2
Depoziti od financijskih institucija	245	(4.343)	1.920	(4.081)
Transakcijski računi ostalih komitenata	10.663	9.545	11.222	8.013
Štedni depoziti ostalih komitenata	513	444	101	108
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(6.867)	643	(6.076)	191
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(129)	(70)	(71)	(17)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	3.512	4.027	2.709	3.190
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	-	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	(537)	(639)	(410)	(496)
(Plaćeni porez na dobit)	(652)	(168)	(624)	(99)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	8.447	4.693	7.791	4.325
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(377)	(248)	(134)	(159)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	(3)	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	-	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	28	66	71	337
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(349)	(182)	(66)	178
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(648)	(1.202)	(355)	(1.415)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	-	(1.849)	-	(1.849)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	(36)	-	(25)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(648)	(3.087)	(355)	(3.289)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	7.450	1424	7.370	1.214
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	26.149	24.651	23.138	21.866
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(68)	74	(76)	58
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	33.531	26.149	30.432	23.138

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

2020.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2020. (prije korekcije)	6.405	3.504	-	12	702	6.194	-	461	(20)	1.754	-	-	27	19.039
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2020.	6.405	3.504	-	12	702	6.184	-	461	(20)	1.754	-	-	27	19.029
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	12
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.754	-	-	-	(1.754)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	(6)	4	-	-	-	-	-	-	(3)	(5)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(153)	-	-	-	-	1.002	-	-	2	851
Završno stanje na dan 31. prosinca 2020.	6.405	3.503	-	10	543	7.942	-	461	(8)	1.002	-	-	26	19.884

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2019.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2019. (prije korekcije)	6.405	3.504	-	14	235	6.106	-	461	(36)	2.038	-	-	23	18.750
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2019.	6.405	3.504	-	14	235	6.106	-	461	(36)	2.038	-	-	23	18.750
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	-	-	-	-	-	(1.852)	-	-	-	-	-	-	(1)	(1.853)
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	16
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	2.038	-	-	-	(2.038)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	467	12	-	-	-	1.754	-	-	5	2.238
Završno stanje na dan 31. prosinca 2019.	6.405	3.504	-	12	702	6.194	-	461	(20)	1.754	-	-	27	19.039

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

2019.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2020.(prije korekcije)	6.405	3.504	-	12	665	3.899	-	461	(20)	1.562	-	-	-	16.488
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2020.	6.405	3.504	-	12	665	3.889	-	461	(20)	1.562	-	-	-	16.478
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	12
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.562	-	-	-	(1.562)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(192)	-	-	-	-	735	-	-	-	543
Završno stanje na dan 31. prosinca 2020.	6.405	3.503	-	10	473	5.452	-	461	(8)	735	-	-	-	17.031

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2019.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2019.(prije korekcije)	6.405	3.504	-	14	226	3.993	-	461	(36)	1.857	-	-	-	16.424
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2019.	6.405	3.504	-	14	226	3.993	-	461	(36)	1.857	-	-	-	16.424
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	-	-	-	-	-	(1.852)	-	-	-	-	-	-	-	(1.852)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	16
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.857	-	-	-	(1.857)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	(99)	-	-	-	-	-	-	-	(99)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	439	-	-	-	-	1.562	-	-	-	2.001
Završno stanje na dan 31. prosinca 2019.	6.405	3.504	-	12	665	3.899	-	461	(20)	1.562	-	-	-	16.488

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Zajmovi i potraživanja od banaka“ i „Zajmovi i potraživanja od komitenata“ zasebno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane u poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“.
- Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ i „Izvedenice - računovodstvo zaštite“.
- Pozicije „Ulaganja u nekretnine“ i „Nekretnine i oprema“ iskazuju se odvojeno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane kao jedna pozicija „Materijalna imovina“.
- Pozicije „Tekući računi i depoziti banaka“ i „Tekući računi i depoziti komitenata“ odvojeno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane kao jedna pozicija „Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku - Depozit“.
- Pozicija „Ostale rezerve“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazuje se kao jedna kategorija, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a zasebno iskazane pozicije „Ostale rezerve“ i „Ostali vlasnički instrumenti“.
- Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja u zakonskim financijskim izvještajima uključene su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazane su u poziciji „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.
- Pozicija „Zadržana dobit“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazuju pozicije „Zadržana dobit“ i „Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva“.

b) Usklada izvještaja o dobiti ili gubitku

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- Pozicija „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima HNB-a iskazuje odvojeno unutar pozicija „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja“, „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto“ i „Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto“.
- Pozicija „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima HNB-a iskazuje odvojeno unutar pozicija „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja“, „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto“ i „Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto“.
- Pozicija „Ostali poslovni prihodi“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Dobici ili (-) gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto“ i „Ostali poslovni prihodi“.
- Pozicija „Ostali gubici i rezerviranja od umanjenja vrijednosti“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini“.

c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Usklada o izvještaju o novčanom tijeku

Razlike između stavki novčanog toka iskazanih u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

a) Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

- „Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata“ i „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ iskazani su zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u dopunskim HNB izvještajima iskazani u jednoj poziciji „Umanjenje vrijednosti rezerviranja“.
- „Ostale nenovčane stavke“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuju „Neto gubitke/dobitke od financijskih instrumenata FV OSD“ i „Neto prihod od kamata“. Navedene stavke su u zakonskim financijskim izvještajima iskazane zasebno.
- Pozicija „Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuje „Neto primitke od prodaje imovine namijenjene prodaji“. Ti iznosi su u zakonskim financijskim izvještajima uključeni u neto novčane tokove od ulagačkih aktivnosti.

b) Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

- Pozicije „Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „Neto primitci od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iskazane su u novčanom tijeku od ulagačkih aktivnosti u zakonskim financijskim izvještajima. U dopunskim izvještajima za HNB ti iznosi su prezentirani u novčanim tijekovima od poslovnih aktivnosti.

c) Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti

- Nema razlika između pozicija novčanih tokova iz financijskih aktivnosti koje su prikazane u zakonskim financijskim izvještajima i propisanih Odlukom HNB-a.

e) Usklada izvještaja o promjenama kapitala

Razlike između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom odnose se na sljedeće pozicije:

- Zadržana dobit je u zakonskim financijskim izvještajima uključena u poziciju „Dobit/(gubitak) tekuće godine“, a u izvještajima za HNB je iskazana zasebno.
- *Plaćanja temeljena na dionicama* u zakonskim financijskim izvještajima uključena su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazana su u poziciji „Ostali vlasnički instrumenti“.
- *Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja* u zakonskim financijskim izvještajima uključene su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazane su u poziciji „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani

Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima

Dopunske informacije prezentirane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u izvještajima o dobiti ili gubitku i izvještajima o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke za 2020. godinu i usporedne informacije za 2019. godinu iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure prema prosječnim tečajevima za 2020. godinu (1 EUR = 7.5331 kn) i 2019. godinu (1 EUR = 7.4136 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2020. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2019. godine. preračunati su u eure prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2020.	2019.
<i>Prihod od kamata</i>	469	538
<i>Rashod od kamata</i>	(61)	(72)
Neto prihod od kamata	<u>408</u>	<u>466</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	197	221
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(28)	(33)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>169</u>	<u>188</u>
<i>Prihod od dividendi</i>	-	4
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	19	66
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	13	6
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	44	45
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(16)	(44)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>60</u>	<u>77</u>
Poslovni prihodi	637	731
<i>Amortizacija</i>	(53)	(57)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(243)	(251)
Troškovi poslovanja	<u>(296)</u>	<u>(308)</u>
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	<u>(34)</u>	<u>(33)</u>
Dobit prije umanjena vrijednosti i ostalih rezerviranja	<u>307</u>	<u>390</u>
<i>Gubici od umanjena vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(120)	(49)
<i>Ostali gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja</i>	(32)	(62)
Ukupni gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja	<u>(152)</u>	<u>(111)</u>
Dobit iz poslovnih aktivnosti	<u>155</u>	<u>279</u>
Udio u dobiti pridruženih društava	4	4
Dobit prije poreza	<u>159</u>	<u>283</u>
Porez na dobit	(26)	(44)
Dobit za godinu	<u>133</u>	<u>239</u>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	133	238
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	1
Dobit za godinu	<u>133</u>	<u>239</u>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	2020.	u milijunima eura 2019.
Dobit za godinu	133	239
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak). umanjena za porez	-	-
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak. umanjene za porez:	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(3)	16
Aktuarski dobiti od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(3)	16
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak. umanjene za porez:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	5	2
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	(13)	54
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(11)	(5)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	1	(2)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(23)	47
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(21)	65
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine. umanjena za porez	(24)	81
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	109	320
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	109	319
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	1
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	109	320

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

u milijunima eura

	2020.	2019.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	4.449	3.513
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	721	849
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	133	277
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.673	1.815
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.400	1.453
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.026	11.204
Ulaganja podružnice i pridružena društva	11	11
Ulaganja u nekretnine	32	26
Nekretnine i oprema	251	260
Nematerijalna imovina	50	48
Odgođena porezna imovina	48	56
Preplaćeni porez	44	2
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	18	9
Ostala imovina	27	36
Ukupna imovina	19.883	19.559
Obveze, kapital i rezerve		
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.147	1.109
Tekući računi i depoziti komitenata	15.606	15.291
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	96	194
Izdane dužničke vrijednosnice	8	7
Rezervacije za obveze i troškove	189	173
Ostale obveze	-	37
Tekuća porezna obveza	-	1
Odgođena porezna obveza	198	188
Ukupne obveze	17.244	17.000
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	850	861
Premija na izdane dionice	465	471
Trezorske dionice	(1)	(3)
Ostale rezerve	67	63
Rezerva fer vrijednosti	67	94
Zadržana dobit	1.187	1.069
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.635	2.555
Nekontrolirajući udjeli	4	4
Ukupni kapital i rezerve	2.639	2.559
Ukupne obveze, kapital i rezerve	19.883	19.559

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2020.	2019.
<i>Prihod od kamata</i>	363	425
<i>Rashod od kamata</i>	(44)	(55)
Neto prihod od kamata	319	370
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	152	176
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(25)	(31)
Neto prihod od naknada i provizija	127	145
<i>Prihod od dividendi</i>	9	45
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	14	58
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	13	6
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	3	5
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(6)	(35)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	33	79
Poslovni prihodi	479	594
<i>Amortizacija</i>	(26)	(28)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(181)	(190)
<i>Troškovi poslovanja</i>	(207)	(218)
<i>Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga</i>	(27)	(27)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	245	349
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(94)	(44)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(33)	(58)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(127)	(102)
Dobit prije poreza	118	247
<i>Porez na dobit</i>	(21)	(36)
Dobit za godinu	97	211

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	2020.	u milijunima eura 2019.
Dobit razdoblja	97	211
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(3)	15
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(3)	15
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	<i>(13)</i>	<i>51</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	<i>(11)</i>	<i>(5)</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	<i>-</i>	<i>(2)</i>
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(24)	44
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(24)	44
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(27)	59
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	70	270

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2020.	2019.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	4.038	3.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	721	849
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	132	274
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.355	1.545
Zajmovi i potraživanja od banaka	678	655
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.120	8.934
Ulaganja podružnice i pridružena društva	204	207
Ulaganja u nekretnine	16	8
Nekretnine i oprema	121	128
Nematerijalna imovina	32	30
Odgođena porezna imovina	42	52
Preplaćeni porez	42	-
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	15	9
Ostala imovina	7	6
Ukupna imovina	16.523	15.806
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	13.085	527
Tekući računi i depoziti komitenata	770	12.553
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	96	195
Izdane dužničke vrijednosnice	8	7
Rezervacije za obveze i troškove	169	152
Ostale obveze	-	35
Tekuća porezna obveza	-	-
Odgođena porezna obveza	135	121
Ukupne obveze	14.263	13.590
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	850	861
Premija na izdane dionice	465	471
Trezorske dionice	(1)	(3)
Ostale rezerve	62	64
Rezerva fer vrijednosti	63	89
Zadržana dobit	821	734
Ukupni kapital i rezerve	2.260	2.216
Ukupne obveze, kapital i rezerve	16.523	15.806

Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Informacije objavljuju se u skladu sa zahtjevima članka 164. Zakona o kreditnim institucijama

U nastavku su prezentirane informacije na konsolidiranoj osnovi za Grupu Zagrebačke banke:

Naziv države članice i treće zemlje u kojoj kreditna institucija pruža usluge	Republika Hrvatska	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosna i Hercegovina
Bankovne i financijske usluge koje kreditna institucija pruža, priroda aktivnosti kreditne institucije i njihov geografski položaj	Grupa Zagrebačke banke je financijska grupacija koja pruža puni raspon korporativnih i maloprodajnih bankarskih usluga klijentima u Republici Hrvatskoj te u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Banka pruža puni raspon bankovnih usluga, uključujući korporativne usluge, usluge maloprodaje, međunarodno financiranje, usluge investicijskog bankarstva i korporativnog financiranja. Više informacija dostupno je u financijskim izvještajima kao i na web stranicama članica Grupe Zagrebačke banke.	
Ukupni prihod ⁴⁵ u milijunima kuna	3.880	916
Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena	3.675	1.188
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	884	317
Porez na dobit ili gubitak	(165)	(32)
Primljene javne subvencije	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

⁴⁵ Ukupni prikazani promet izračunava se kao suma svih prihoda (kao što je iskazano u Konsolidiranom računu dobiti ili gubitka)

Ostale informacije

Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

Dionice (serija)	Oznaka	ISIN šifra
Redovne dionice	ZABA-R-A	HRZABARA0009

Pregled trgovine dionicama Banke u 2020. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	68,50
Najniža (kn)	44,00
Zadnja (kn)	54,20
Volumen trgovanja / broj dionica	1.834.353

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2020. godine

Inozemni investitori	96,48%
- <i>UniCredit S.p.A.</i>	84,47%
- <i>Allianz SE</i>	11,72%
- <i>Ostali</i>	0,29%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,01%
Stanovništvo	2,00%
Javni sektor	0,48%
Trezorske dionice	0,04%
	100,00%

Rejtinzi

		31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BB+	BBB-
	Short Term Rating	B	F3
	Viability	bb+	bb+
	Support	3	2
	Outlook	Stable	Negative

Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 146
Fax: (+385 1) 6110 533
www.zaba.hr
SWIFT: ZABA HR 2X

IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 078
Fax: (+385 1) 6325 189
Odnosi s javnošću: PR@unicreditgroup.zaba.hr

Podružnice

REPUBLIKA HRVATSKA

ZB Invest d.o.o.

Samoborska cesta 145
10090 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4803 399
Fax: (+385 1) 4803 349
www.zbi.hr

ZANE d.o.o.

Nova Ves 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4860 111
Fax: (+385 1) 4860 222
www.zane.hr

Pominvest d.d.

Ivana Gundulića 26a
21000 Split
Telefon: (+385 21) 390 300
Fax: (+385 21) 390 307

ZABA Partner d.o.o.

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4842 589
e-mail: info@zabapartner.hr
www.zaba.hr

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: Heinzelova 33
Adresa poslovne jedinice: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100
e-mail: info@unicreditleasing.hr
www.unicreditleasing.hr

Locat Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100

REPUBLIKA BOSNA I HERCEGOVINA, FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE

UniCredit bank d.d., Mostar

Kardinala Stepinca bb
88000 Mostar
Telefon: (+387 36) 312 112
Fax: (+387 36) 356 227
www.unicredit.ba