

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2019. godinu

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

UVOD	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU	5
OPIS POSLOVANJA.....	18
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2019. GODINI.....	20
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA	23
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	28
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	43
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA.....	44
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	51
<i>Financijski izvještaji Grupe</i>	<i>51</i>
<i>Financijski izvještaji Banke.....</i>	<i>56</i>
<i>Značajne računovodstvene politike</i>	<i>61</i>
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI IZRAŽENI U EURIMA - NEREVIDIRANI	237
OSTALI PRAVNI I REGULATORNI ZAHTJEVI.....	244
OSTALE INFORMACIJE.....	245

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 2019. 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 Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria", Grupa UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria Grupa", 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

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

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

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 2019. godine:

EUR	1	=	7,443 kn	(31. prosinca 2018. godine: 7,418 kn)
USD	1	=	6,650 kn	(31. prosinca 2018. godine: 6,469 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.

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je dobar financijski rezultat u 2019. godini zahvaljujući održivim prihodima i učinkovitom upravljanju troškovima, a neto rezultat je pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove. Banka ima snažnu kapitalnu poziciju te ima solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata.

Uslijed pozitivnih trendova u okruženju, ostvaren je rast kredita stanovništvu dok su ukupni volumeni pod utjecajem prodaje jednog dijela neprihodujućeg portfelja. Grupa ima vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima, povećan je broj klijenata te korisnika mobilnog i internetskog bankarstva.

U uvjetima brzih tehnoloških promjena, usmjereni smo na transformaciju poslovanja i stvaranje novih vrijednosti našim klijentima. Ostajemo ustrajni i u realizaciji novog strateškog plana, odgovornom upravljanju rizicima te poticanju gospodarskog i socijalnog napretka.

Poslovno okruženje

Globalni gospodarski rast usporio je u posljednje dvije godine pod utjecajem novog pristupa međunarodnoj trgovini i trgovinskih sukoba, posebno između SAD-a i Kine. Zbog toga su monetarne politike postale ekspanzivne s povećavanjem likvidnosti i smanjivanjem kamatnih stopa. Europska Centralna Banka se vratila operacijama kupovine vrijednosnica uz nižu kamatnu stopu na depozite banaka, dok je Sustav federalnih rezervi (FED) otpočeo ciklus smanjivanja kamatne stope. Proizvodni sektor u Europi bilježi usporeniji rast, dok se ekonomska situacija pogoršala na zapadnim tržištima. U zemljama Srednje i Istočne Europe osjećaju se utjecaji slabijeg ekonomskog rasta Eurozone, pa je rast počeo usporavati. Inflacija u većini zemalja nije postala prijetnja bez obzira na niske kamatne stope i visoki rast plaća, pa je monetarna politika ostala usmjerena na akomodativni pristup.

U 2019. godini rast osobne potrošnje i investicija ubrzali su stopu ukupnog rasta na 2,9%. Rast investicija je temeljen na implementaciji projekata financiranih EU fondovima te oživljavanju građevinske aktivnosti u rezidencijalnom segmentu. Nastavljen je rast zaposlenosti i plaća što pridonosi zadržavanju visoke razine potrošnje. Održana je povoljna fiskalna pozicija s ostvarenim suficitima u 2017. i 2018. godini, naznakama uravnoteženog salda u 2019. godini i kontinuiranim smanjivanjem omjera javnog duga i BDP-a. U Republici Hrvatskoj inflacija je pratila europske trendove i ostala umjerena. U takvim se uvjetima akomodativna monetarna politika prenijela i na hrvatsko tržište s visokom kunkskom likvidnošću i niskim kamatnim stopama.

Tijekom 2019. godine međunarodne rejting agencije su obnovile investicijski rejting Republike Hrvatske („BBB-positive“ Fitch i „BBB-stable“ Standard&Poor’s). To je omogućilo smanjenje premije rizika za Republiku Hrvatsku i prinos na hrvatske državne obveznice što je otvorilo prostor i snižavanju kamatnih stopa na bankarskom tržištu.

U 2019. godini Republika Hrvatska je odradila nove važne korake prema pridruživanju Eurozoni. Poslani su zahtjev za bliskom suradnjom s Europskom Centralnom Bankom i zahtjev za pristupanje Europskom tečajnom mehanizmu (ERM II) – predvorju prema članstvu u Eurozoni. Uz nadzor Europske komisije u ispunjavanju strukturnih kriterija, Europska Centralna Banka je pokrenula postupak sveobuhvatne procjene izabranih banaka u Republici Hrvatskoj (pregled kvalitete imovine i testiranje otpornosti na stres).

Banke u Republici Hrvatskoj su tijekom 2019. godine unaprijedile svoje poslovanje, učvrstile visoku kapitaliziranost uz smanjivanje udjela neprihodujuće aktive u bilancama te podigle kreditnu aktivnost uz manje troškove rizika. Ipak, banke posluju u okruženju nižih kamatnih stopa što je dovelo do smanjivanja kamatnih marži i pojačalo motivaciju za racionalnije i efikasnije poslovanje. Ekonomsko okruženje omogućilo je stabilnije izvore financiranja na domaćem tržištu - depozitima klijenata, pri čemu je odnos kredita i depozita smanjen na 80% uz i dalje visoku kapitalnu adekvatnost od 23%. Pri tom, zbog pada kamatnih stopa raste udio depozita po viđenju u odnosu na oročene depozite.

Banke stoga imaju dovoljno kapitala i dostupne likvidnosti za povećanje kreditne aktivnosti što u kombinaciji s daljnjim razvojem tržišta kapitala i efikasnijim korištenjem EU fondova može pridonijeti povećanju investicija i gospodarskom rastu.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Financijski rezultati Grupe

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je u 2019. godini **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.759 milijuna kuna**.

Grupa je u većini svojih članica ostvarila dobre poslovne rezultate, a najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Poslovni prihodi iznose 5.172 milijuna kuna, manji su za 96 milijuna kuna (-1,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 3.458 milijuna kuna, povećanje od 43 milijuna kuna (+1,3%) rezultat je promjene u strukturi bilance, uz stabilan prosječni volumen kredita i niže troškove financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.388 milijuna kuna, manji je za 16 milijuna kuna (-1,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 326 milijuna kuna, manji su za 123 milijuna kuna (-27,3%), slijedom jednokratnih ostalih rashoda i viših prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 2.288 milijuna kuna, niži su za 6 milijuna kuna (-0,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 44,24%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.884 milijuna kuna. Smanjenje od 90 milijuna kuna (-3,0%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i poslovnim rashodima.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 824 milijuna kuna. Veći su za 178 milijuna kuna najviše zbog povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove.

Imovina Grupe iznosi 145.567 milijuna kuna, veća je za 7.036 milijuna kuna (+5,1%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 83.381 milijun kuna, veći su za 1,7 milijardi kuna (+2,0%), najviše uslijed povećanja kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 113.805 milijuna kuna. Povećanje od 10,9 milijardi kuna (+10,6%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 8.255 milijuna kuna. Smanjeni su za 5,3 milijarde kuna (-39,2%) kao rezultat otplate sredstava iz priljeva depozita komitenata.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje s individualnim klijentima i malim i srednjim poduzetnicima

Tijekom 2019. godine dodatno smo osnažili vodeće tržišne udjele u ključnim bankarskim proizvodima kao i u broju klijenata.

Broj individualnih klijenata koji aktivno posluju s Bankom kontinuirano je rastao usprkos nepovoljnim demografskim trendovima. Posebno smo ponosni na rast mladih klijenata te klijenata s redovnim primanjima koje ostvaruju putem Banke, a koji su ujedno preduvjeti dugoročne održivosti poslovanja.

„*Client Obsession*“ i „*Zaba's eXperience*“ edukativni programi postali su dio redovnih aktivnosti Prodajne mreže. Također, uvedene su nove komunikacijske smjernice za Kontakt centar kako bi dodatno pojednostavili i unaprijedili komunikaciju s klijentima.

U poslovanju s **individualnim klijentima** i dalje smo prva banka u stambenom kreditiranju, proizvodu koji nam je izuzetno važan budući da rezultira dugoročnim poslovnim odnosom. Posebno smo ponosni na vodeće rezultate u realizaciji APN programa subvencioniranih kredita države.

S ciljem prilagođavanja potrebama klijenata i rasta efikasnosti bankara, kontinuirano povećavamo udio gotovinskih kredita koji se odobravaju kroz poseban, interno razvijeni automatizirani proces.

Uz stabilnu **depozitnu osnovu** zadržali smo vodeću tržišnu poziciju u udjelu štednje građana. Uslijed trenda sniženja kamatnih stopa, sredstva klijenata usmjerena su u investicijske i mirovinske fondove te životna osiguranja, a povećao se i udio depozita na a vista transakcijskim računima. Investicijsko savjetovanje u poslovnica provodimo ZABA SMART Invest uslugom uz koju individualni klijenti dobivaju preporuke kako rasporediti financijsku imovinu temeljem svoje sklonosti riziku, očekivanog razdoblja ulaganja i investicijskih ciljeva.

U dijelu **kartičnog poslovanja** rasli su trendovi broja korisnika kartica, prometa i prihoda kao i broja beskontaktnih EFT POS uređaja. Zahvaljujući novoj tehnološkoj podršci za kartično poslovanje, osigurano je još kvalitetnije i brže provođenje kartičnih procesa.

Vodeći smo partner **malih poduzetnika i obrtnika** te u ovom segmentu bilježimo rast u svim domenama poslovanja. Uz blagi porast tržišnog udjela u broju transakcijskih računa, porastao je i broj aktivnih korisnika digitalnih kanala za 9%, među kojima je više od 20% rastao broj aktivnih korisnika mobilnog bankarstva za poslovne korisnike. Također smo zabilježili porast u dugoročnim i kratkoročnim kreditima malim poduzetnicima za koje kontinuirano osiguravamo povoljnije linije financiranja u suradnji s domaćim i međunarodnim financijskim institucijama.

Digitalizacija i modernizacija

Digitalna transformacija i modernizacija poslovanja naše su ključne strateške smjernice.

Broj aktivnih digitalnih individualnih korisnika povećao se uslijed značajnog rasta korištenja mobilnog bankarstva. Aktivni digitalni individualni klijenti čine gotovo polovicu ukupne osnovice klijenata.

Udio transakcija koje se provode izvan poslovnica (putem internetskog i mobilnog bankarstva te bankomata) čini visokih 91,5%.

U 2019. godini uveli smo više noviteta u poslovanju.

Korisnici mobilnog bankarstva mogu koristiti uslugu „*IziPay*“ koja omogućava jednostavno i praktično plaćanje u kunama između fizičkih osoba, za koje je dovoljan upis broja mobitela primatelja plaćanja u nalog umjesto upisa IBAN-a. Plaćanje može biti usmjereno na svaki kunski transakcijski račun u bilo kojoj banci u Hrvatskoj.

Korisnicima mobilnog bankarstva dostupna je još jedna inovativna usluga, „*m-novčanik*“, koja omogućuje beskontaktno plaćanje s Maestro i MasterCard karticama izdanja Banke na EFT POS uređajima.

U suradnji s najvećom telekom kompanijom u Republici Hrvatskoj, Hrvatskim Telekomom, uveli smo jedinstvenu uslugu *Telekom bankarstvo*, paket bankarskih usluga koji se aktivira putem mobilne aplikacije.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Pri kreiranju CRM modela, u svrhu što kvalitetnijeg prepoznavanja potreba klijenata primjenjuju se napredni algoritmi temeljeni na umjetnoj inteligenciji.

Mreža bankomata kontinuirano se obnavlja novim i modernijim uređajima, s mogućnošću beskontaktnog prihvata kartica, uz zaslone osjetljive na dodir, što olakšava i ubrzava gotovinske transakcije na bankomatima. U 2019. 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.

Iako smo orijentirani na digitalizaciju poslovanja, nastavljamo s ulaganjima i u poslovnice. U 2019. godini preuredili smo sedam poslovnica kako bi se klijenti osjećali što ugodnije i imali što bolje korisničko iskustvo u našim poslovnim prostorima.

Korporativno, investicijsko i privatno bankarstvo

Kao i prethodnih godina, u 2019. uspješno pratimo naše klijete prilikom realizacije različitih vrsta transakcija na području Republike Hrvatske i regije. Značajno je unaprijeđena kvaliteta bilance što je dovelo do optimizacije udjela neprihodujućih plasmana. Dodatno, potvrdili smo našu vodeću tržišnu poziciju s tržišnim udjelom od 29,5%.

Nastavili smo podržavati najveće transakcije na domaćem tržištu koje su realizirale vodeće hrvatske i inozemne kompanije. Sudjelovali smo u financiranju ključnih projekata i time generalizirali razvojni potencijal, kako za naše klijente, tako i za cjelokupno gospodarstvo Republike Hrvatske. U skladu s našom strategijom, posebna pažnja i pozornost usmjerena je segmentu srednje velikih poduzeća te kompanija u međunarodnom vlasništvu. Nastavili smo razvoj novih proizvoda i savjetodavnih usluga kako bi zadovoljili specifične potrebe naših klijenata. Osim razvoja konvencionalnih bankarskih proizvoda i usluga, u suradnji s Londonskom burzom (LSE), klijentima osiguravamo ekskluzivni pristup "Elite & UniCredit CEE Lounge" programu, globalnom razvojnom programu za srednje velika poduzeća. Tijekom 2019. godine programu su pristupila dva naša klijenta.

Globalno transakcijsko bankarstvo jedno je od najbrže mijenjajućih područja u bankarstvu s konstantnim pritiskom regulatora da se tržište bankarskih usluga otvori i nebankarskim institucijama. Ovaj trend je stalan, a inicijative kao što su PSD2 ili API tek su početak. Naši klijenti postaju i naši partneri. Predanost zajedničkom cilju dovela nas je u 2019. godini do pozicije najvećeg pružatelja SEPA DD usluge na tržištu. U 2019. godini dodijeljena nam je nagrada *Euromoney*, potvrđujući leadersku poziciju te izvrsnost i besprijekornost u pružanju usluga Transakcijskog poslovanja i Financiranja trgovine i izvoza.

U domeni **Projektnog i strukturiranog financiranja** aranžirali smo refinanciranje vrijedno 3 milijarde kuna u korist Hrvatskih autocesta. Kao vodeći aranžer u sindikatu banaka refinancirali smo 1,5 milijardi kuna duga u korist Međunarodne zračne luke Zagreb. U toj smo transakciji i u ulozi agenta te nastavljamo obnašati važnu ulogu u komunikaciji između davatelja i klijenta. Za klijenta Valamar Riviera osigurali smo veliki dio u 740 milijuna kuna vrijednom klupskom kreditu za financiranje investicije u budući hotelski resort s pet zvjezdica u Poreču na kojem također imamo ulogu agenta. Financirali smo transakcije u IT sektoru, sektoru prehrambene industrije i u energetici.

EU fondovi i posebni aranžmani osigurali su suradnju i razvoj novih linija s HAMAG-BICRO te s lokalnim i međunarodnim financijskim institucijama i agencijama. Za dobrobit naših klijenata, potičemo učinkovito korištenje EU fondova kroz bespovratna sredstva i financijske instrumente. Ove godine implementirali smo četiri linije za podršku - malim, srednjim poduzetnicima, razvoju ruralnih područja i projektima energetske učinkovitosti te smo postigli dvoznamenkasti rast u sufinanciranju projekata uz EU potporu.

Investicijsko bankarstvo zadržalo je vodeći položaj u pružanju usluga investicijskog bankarstva u Republici Hrvatskoj i Jugoistočnoj Europi. Potvrdu izvrsnosti i ove godine predstavlja nagrada „Najbolja investicijska banka u Jugoistočnoj Europi“ dodijeljena od financijskog magazina *Global Banking & Finance review*. Tijekom godine savjetovali smo Ministarstvo financija Republike Hrvatske u transakcijama na domaćem tržištu kapitala u ulozi zajedničkog agenta izdavanja obveznica Republike Hrvatske.

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Korporativno, investicijsko i privatno bankarstvo (nastavak)

U području **Korporativnih financija**, angažirani smo na najznačajnijim transakcijama spajanja i preuzimanja društava u Republici Hrvatskoj i regiji. Zahvaljujući dokazanoj uspješnosti u pripremi i provedbi transakcija spajanja i preuzimanja te poznavanju lokalnog tržišta, ugovoreni su savjetnički mandati u različitim industrijama, poput IT industrije, industrije robe široke potrošnje, poljoprivredi, energetici, industriji telekomunikacija itd. Sudjelovali smo u ulozi ekskluzivnog financijskog savjetnika vodećem Private Equity investitoru Srednjoistočne Europe, fondu Mid Europa Partners, pri preuzimanju Mlinara, vodećeg hrvatskog pekarskog lanca s najvećom maloprodajnom mrežom u Jugoistočnoj Europi. Navedeno preuzimanje predstavlja jedno od najvećih Private Equity transakcija realiziranih u Republici Hrvatskoj. Uspješno je zatvorena i transakcija prodaje većinskog udjela u albanskoj podružnici Tirana Bank od strane vodeće grčke bankarske grupacije Piraeus Bank. Transakcija je započeta još u 2018. godini, a Investicijsko bankarstvo nastupilo je u ulozi ekskluzivnog financijskog savjetnika grupaciji Piraeus Bank.

Izvršna postignuća **Tržišta** rezultat su uspješnog rizničnog poslovanja s klijentima kao i trgovanja za vlastiti račun. Iako se većina prihoda generira iz osnovnih rizničnih transakcija i usluga, kontinuirano unaprjeđujemo sustave kako bi bili u stanju adekvatno odgovoriti na buduće izazove i potrebe.

Privatno bankarstvo je nastavilo razvoj i proširenje ponude modernih, sofisticiranih investicijskih proizvoda kako bi se zadovoljile potrebe klijenata u kompleksnom okruženju. Dodatno, nastavljena je suradnja s ciljanim partnerima, čime smo se pozicionirali kao ekskluzivni pružatelj pristupa globalnim upraviteljima imovinom. Predanost digitalnim tehnologijama te svakodobna dostupnost klijentu za informacije ili savjete, ostaju i dalje glavne odlike Privatnog bankarstva.

Društvena odgovornost

Moj Zaba Start 2019.

Šestu godinu zaredom realiziran je *Moj Zaba Start* projekt koji nagrađuje inovativne i tržišno utemeljene ideje kroz tri natječaja: Poduzetništvo, Kultura i znanost te Društvo. Osim financijske potpore u ukupnom iznosu od gotovo milijun kuna, banka je najboljim projektima osigurala edukaciju, promociju i umrežavanje.

Ukupno je dodijeljeno gotovo 6 milijuna kuna inovativnim i održivim projektima, pristiglo je preko 2400 prijava, edukaciju je završilo 180 finalista, a nagrađena su 62 projekta.

Moj Zaba Start ostaje iskorak u društveno odgovornom poslovanju pružanjem stručne i financijske pomoći pri realizaciji najboljih prijavljenih projekata.

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

Petim izdanjem *3,2,1... kreni!* projekta nastavljamo promovirati važnost timskog duha, brige o zdravlju i rekreaciji zaposlenika. U 2019. godini timskim sportskim aktivnostima u sklopu projekta, više od petsto zaposlenika iz svih dijelova Banke obilježilo je još jedan uspješan mjesec sporta i rekreacije.

Zaposlenici – ambasadori vrijednosti

I u 2019. godini zaposlenici Zagrebačke banke sudjelovali su u Programu zajedničkog doniranja „*Gift Matching Program*“ Zaklade UniCredit. Iznose prikupljene donacije zaposlenika Zaklada je udvostručila.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Aktivnosti usmjerene prema akademskoj zajednici

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

U 2019. godini nastavljena je strateška suradnja sa studentskom udrugom eSTUDENT, s naglaskom na rješavanje poslovnih zadataka u okviru projekata „Case Study Competition“ i „Vizionar“ na regionalnoj razini, predstavljanja u sklopu „Career Speed Dating“ i „Business Matchmaker“ te kroz predavanja naših kolegama na „Financial Week-u“. Dodatno, podržali smo studentske inicijative „Meet the Mathematicians“ i „WorkIn Science“ (WiSe) na Prirodoslovno matematičkom fakultetu u Zagrebu, „Focus On“ i „Inspire Me“ Ekonomskog fakulteta u Rijeci.

U suradnji s Hrvatskom udrugom poslodavaca i Europskom bankom za obnovu i razvoj podržali smo inicijativu za mlade sudjelovanjem i dijeljenjem naših pozitivnih iskustva sa programom plaćene stručne prakse „Zaba Banking Academy“ te sudjelovanjem na „Danima karijera“.

Četvrtu godinu za redom partner smo projekta „Smotra Sveučilišta“ u organizaciji Sveučilišta u Zagrebu koje 2019. godine obilježava 350 godina postojanja. Studentima smo, u suradnji sa Studentskim zborom Sveučilišta u Zagrebu, dali podršku i kroz partnerstvo na projektima „School Fest“ i „Brucošijada 2019“.

Podržali smo i jubilarni „20. Pannonian Challenge“ u Osijeku te kao prijatelj volontera organizirali edukaciju financijske pismenosti svim mladim volonterima.

Podržali smo studente IT usmjerenja sudjelujući na danima *otvorenih vrata u Algebri*, bili smo partner „DUMP daysa“ u Splitu te konferencije „Bug Future Show“ i najveće developerske konferencije u Republici Hrvatskoj – *debug*.

Kvaliteta upravljanja ljudskim resursima

I u 2019. godini smo nositelj certifikata MAMFORCE COMPANY, dobitnici priznanja „Top Employer“ na lokalnoj i europskoj razini te „Best Employer Brand Award“ u kategoriji bankarstvo što je potvrda visokih standarda u upravljanju ljudskim resursom.

Kontinuirano pronalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo, motiviranost i lojalnost zaposlenika. Težimo ravnoteži poslovnog i privatnog života. Razvoj i jačanje kompetencija smatramo ključnim elementom uspješnosti i korporativnog upravljanja. Omogućujemo programe mobilnosti, potičemo inovacije, opću suradnju i timski rad preko funkcija i granica, gradimo kulturu raznolikosti i uključenosti.

U 2019. godini predstavljen je „Program za mame“ kojim je našim kolegicama mamama i trudnicama omogućen velik broj novih pogodnosti kako bi to posebno razdoblje života provele opušteno i sretno.

U suradnji sa Zabašportom, „Program benefita za zaposlenike“ obogaćen je i za dodatnu pogodnost – MultiSport karticu – čime je našim zaposlenicima proširen izbor aktivnosti i mogućnost korištenja sportskih i rekreacijskih centara diljem Hrvatske.

Nagrade u 2019. godini

U 2019. godini Banka je primila sljedeće nagrade za poslovanje:

- Euromoney - Najbolja banka za financiranje trgovine i izvoza u Hrvatskoj
- Euromoney - Najbolja banka u Hrvatskoj
- Global Finance - Najbolja banka u Hrvatskoj
- Global Finance - Najbolja banka za financiranje trgovine i izvoza u Hrvatskoj
- Institut Top Employers - Najbolji poslodavac Hrvatske
- Institut Top Employers - Najbolji poslodavac Europe
- Hrvatska gospodarska komora - Zlatna kuna za najuspješniju banku
- eSTUDENT - Zlatni indeks u kategoriji Stručne prakse
- eSTUDENT - Zlatni indeks u kategoriji Ulaganja u studentske udruge i projekte
- Career Center - Croatian Best Employer Brand 2019. u kategoriji bankarstva
- Moj Posao - 15. poslodavac prvog izbora

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Očekivanja u 2019. godini

Gospodarski rast na domaćem tržištu trebao bi ostati solidan iako će biti temeljen na domaćim čimbenicima - osobnoj potrošnji i investicijama. Osobna potrošnja će se ostvariti iz prihoda kućanstava, uključujući plaće rastućeg broja zaposlenih i niza poreznih izmjena koje omogućuju dodatni poticaj prihodima. Investicije proizlaze iz veće iskorištenosti EU fondova za javne infrastrukturne projekte i iz nepovratnih sredstava za poduzetnike. Tim čimbenicima uvelike mogu pomoći mjere smanjivanja administrativnog i poreznog opterećenja te unaprijeđivanje, pojednostavljenje i stabilizacija regulatornog okvira za poslovanje što je uvjet ispunjavanju kriterija za pridruživanje ERM II tijekom 2020. godine.

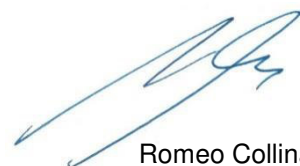
S druge strane, slabi utjecaj inozemne potražnje. Projekcije globalnog rasta i nama najvažnijeg tržišta Eurozone su ugrožene usporavanjem globalne trgovine i industrijske proizvodnje. Ekspanzivna monetarna politika očekuje podršku strukturnih i fiskalnih politika nacionalnih gospodarstava. U kratkom roku projiciraju se niže stope rasta, posebno razvijenijih ekonomija. Uvođenje niza protekcionističkih mjera i protumjera u međunarodnoj trgovini uz dugotrajne pregovore o bilateralnim odnosima, stvorilo je neizvjesnost na tržištu i rizike za pojedine industrijske grane.

U takvom okruženju postoje izazovi potražnje za kreditima privatnog sektora, no visoka likvidnost i kapitaliziranost bankarskog sustava omogućuju bankama da podrže potrebe privatnog realnog sektora u financiranju održivog poslovanja i projekata.

Grupa Zagrebačke banke svojim rezultatima potvrđuje da je dio uspješne paneuropske komercijalne bankarske grupacije, Grupe UniCredit, 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.

Zajedno smo uspješno priveli kraju naš strateški plan *Transform 2019*. Dodatno smo ojačali povjerenje naših klijenata i tržišta dokazavši da smo predan i marljiv tim. Sad započinjemo naš novi strateški plan *Team 23*, usmjeren zadovoljstvu naših klijenata i unapređenju procesa te inovativnosti proizvoda. Proaktivno ćemo tražiti prilike na tržištu te odgovornim upravljanjem rizicima i discipliniranim poslovanjem stvarati nove vrijednosti i doprinostiti razvoju gospodarstva i društva u kojem poslujemo. Nastavit ćemo unaprjeđivati suradnju i sinergije kako bismo izgradili još jaču kulturu.

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
Acting Chief Executive Officer,
Zamjenik predsjednika Uprave

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće 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 2019. godine, pokriva cjelokupno područje Republike Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine u 10 regija, sa 74 poslovnice i najvećom mrežom od 277 bankomata.

Prema istraživanjima u 2019. godini, klijenti Banke su ponovno pokazali da cijene jedinstveni sustav kvalitete, usluge i fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva svojih klijenata.

Tijekom 2019. godine zabilježen je značajan porast volumena kredita i depozita. Banka kontinuirano radi na prilagođavanju palete proizvoda potrebama naših klijenata, uz poseban naglasak na unaprjeđenje i pojednostavljenje procesa, unapređenje digitalnih kanala poslovanja – usluge beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom te uvođenje novog proizvoda Strukturirani depozit.

Banka je zadržala i dodatno učvrstila vodeću poziciju na tržištu kontinuiranim poboljšanjem kvalitete usluga, prepoznavanjem i zadovoljavanjem potreba klijenata fokusirajući se na pojednostavljenje proizvoda i unaprjeđenje efikasnosti procesa.

Potvrđena je sposobnost Banke da generira stabilan operativni prihod i efikasno upravlja troškovima. **Dobit nakon oporezivanja** iznosi 383 milijuna kuna što je povećanje od 15 milijuna kuna (+4,0%) u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovni prihodi Banke za 2019. godinu iznose 890 milijuna kuna i smanjeni su za 69 milijuna kuna (-7,2%) u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od kamata čini 68,8% ukupnih prihoda Banke, iznosio je 613 milijuna kuna što je smanjenje od 14 milijuna kuna (-2,2%). Prihodi od kamata su se smanjili (-0,6%) zbog nižih kamatnih stopa, usprkos većem volumenu zajmova. Povećanje kamatnih rashoda (6,6%) rezultat je stalnog rasta negativnih kamata na novčana sredstva kod banaka te kod Centralne Banke.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 267 milijuna kuna, povećanje od 0,3 milijuna kuna (+0,1%) rezultat je većih naknada od inozemnog i domaćeg platnog prometa, naknada po kartičnom poslovanju te naknada po paketu proizvoda.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznose 483 milijuna kuna i veći su za 12 milijuna kuna (+2,6%).

U 2019. godini **gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja** iznose 30 milijuna kuna i smanjeni su za 39 milijuna kuna, najviše zbog značajnih naplata neprihodujućih potraživanja.

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 25.004 milijuna kuna. Povećanje od 2.429 milijuna kuna (+10,8%) rezultat je povećanja pozicija kojima se upravlja strukturom i likvidnošću u iznosu od 1.673 milijuna kuna (+18,1%) te povećanja zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 685 milijuna kuna (+5,3%), sa značajnijim rastom kredita stanovništva.

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2019. godine iznose 19.205 milijuna kuna i povećani su za 2.392 milijuna kuna (+14,2%), povećanjem u segmentu poslovanja sa stanovništvom i poslovanja s pravnim osobama.

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2019. godine iznose 1.790 milijuna kuna (-12,5%).

Ukupni kapital i rezerve Banke iznose 3.243 milijuna kuna. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 18,0%.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)zeti zajmovina kraju 2015. godine iznose 234,8 su smanjeni za godinu.

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. U 2019. godini Banka je nadograđivala postojeći sustav upravljanja rizicima, politike i procedure te radne upute i limite.

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 umanjavanja 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 osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i Banke. Također, 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 je u 2019. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **54,6 milijuna kuna**, što predstavlja smanjenje od 13 milijuna kuna ili 19,4% u odnosu na prethodnu godinu. Realizirana dobit nakon oporezivanja rezultat je rasta neto prihoda od kamata po financijskom najmu koji su iznosili 102 milijuna kuna (+11%), nižih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 279 milijuna kuna (-3,5%), nižih troškova amortizacije koji su iznosili 162 milijuna kuna (-18,2%), većih troškova poslovanja koji su iznosili 128 milijuna kuna (+10,6%), većih troškova umanjenja vrijednosti potraživanja koji su iznosili 37 milijuna kuna (+1,94%) te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 2 milijuna kuna (-86,1%).

Rast prodaje (+1,5% u odnosu na prethodnu godinu) rezultat je usmjerenosti na potrebe klijenata, kvalitetnog pozicioniranja na tržištu te prepoznate kvalitete usluga i proizvoda. Isto tako, Društvo je zadržalo kvalitetu leasing portfelja, usredotočenost na ostvarenje planiranih neto kamatnih prihoda, kontrolu operativnih troškova kroz povećanje efikasnosti uz adekvatne troškove rezervacija.

Ukupna imovina iznosila je 4.558 milijuna kuna (2018. godina: 4.399 milijuna kuna). Povećanje od 159 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu rezultat je rasta prodaje (povećanje potraživanja po financijskom najmu).

U 2019. godini Društvo je sklopilo 14.689 novih ugovora (2018. godina: 14.892 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja od 2.121 milijun kuna (2018.: 2.091 milijun kuna) od kojih se 85% odnosilo na financijski najam, a 15% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila i opreme, s naglaskom na sektor turizma.

Izloženost rizicima

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

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po potraživanjima 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 premošćivanja 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.

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 vanjske događaje, Društvo je uspostavilo vlastiti sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

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

Plan razvoja

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

Razvojni naponi usmjeravali su stalna poboljšanja internih procesa i učinkovitijih e2e 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 i na smanjenju razina neprihodujućih kredita, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će povećanje kompetencija i motivacije naših zaposlenika.

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. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s osamnaest otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom („UCITS fondovi“), jednim alternativnim investicijskim fondom („AIF“) s privatnom ponudom te većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata. Društvo svojim ulagateljima i klijentima nudi 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 2019. godine iznosila je 6,8 milijardi kuna: u obvezničkim fondovima 4,5 milijarde kuna, u mješovitim fondovima 456 milijuna kuna, u dioničkim fondovima 949 milijuna kuna, u posebnim fondovima 363 milijuna kuna te u portfeljima klijenata 535 milijuna kuna.

Struktura ulagatelja u UCITS fondove je sljedeća: 69% individualni ulagatelji, 7% korporativni ulagatelji i 24% institucionalni ulagatelji.

U 2019. godini Društvo je uspjelo povećati tržišni udio među UCITS fondovima na domaćem tržištu na 27,6% i dodatno osnažiti vodeću poziciju na tržištu. Društvo je proglašeno najboljim društvom za upravljanje investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj od Udruženja društava za upravljanje investicijskim fondovima pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, a priznanje „Top of the Funds“ dodijeljeno je fondu ZB eplus za najbolji eurski niskorizični UCITS fond.

Društvo je u suradnji sa Zagrebačkom bankom, svojim najvećim distributerom, razvilo automatizirano investicijsko savjetovanje koje će biti primijenjeno u svim poslovnicaama Zagrebačke banke omogućavajući osobni financijski savjet svim klijentima banke u svim poslovnicaama banke (usluga „ZABA SMART Invest“).

Pregled financijskih tržišta

Godina 2019. je na financijskim tržištima bila vrlo uspješna za većinu klasa imovine s većinom dvoznamenkastim prinosima na dioničkim tržištima te rekordno niskim prinosima na obvezničkim tržištima. Trgovinske napetosti i dalje su bile najveći izvor volatilnosti, ali značajno manje nego 2018. godine što je bilo najviše izraženo krajem godine kada je povećan fokus ulagatelja na rizičnije klase imovine poput dionica. Hrvatsko dioničko tržište također je zabilježilo pozitivan dvoznamenkasti prinos u okruženju rasta domaćeg gospodarstva i zemalja u okruženju. Domaće obvezničko tržište zabilježilo je iznadprosječnu izvedbu cijena obveznica ponajviše zahvaljujući dizanju hrvatskog kreditnog rejtinga u investicijski razred i pozitivnom kretanju europskih izdanja. Na novčanom tržištu i dalje je bila prisutna rekordno visoka likvidnost koja je držala kamatne stope niskima.

Okruženje relativno niskih kamatnih stopa i pozitivni prinosi imali su pozitivan utjecaj na neto uplate u investicijske fondove tijekom godine. Najveći fokus ulagatelja bio je na obvezničke fondove.

Ostvareni rezultat i osnovni pokazatelji

Društvo je i u 2019. godini zadržalo visoku profitabilnost te ostvarilo **neto dobit** u iznosu od 13,7 milijuna kuna. U 2019. godini prosječna imovina pod upravljanjem je iznosila 6,25 milijardi kuna što je 14,6% više u odnosu na 2018. godinu. **Ukupni prihodi** iznosili su 68 milijuna kuna. Glavninu prihoda Društva čine prihodi od naknada za upravljanje fondovima i portfeljima, uz najznačajniji doprinos prihoda iz naknada za upravljanje obvezničkim fondom ZB bond te mješovitim fondom ZB global. Rashodi iznose 52 milijuna kuna, od čega se gotovo 36 milijuna kuna odnosi na rashode od upravljanja investicijskim fondovima i portfeljima (naknade distributerima), dok se 16 milijuna kuna odnosi na ostale rashode iz poslovanja te financijske rashode od poslovanja.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o. (nastavak)

Ukupna imovina Društva krajem 2019. godine iznosi 41 milijun kuna, a najvećim dijelom čini je kratkoročna likvidna imovina: žiro računi kod kreditnih institucija 22 milijuna kuna, te potraživanja i ostala imovina 19 milijuna kuna.

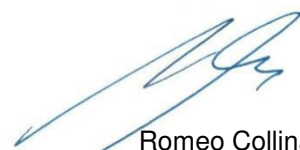
Kapital i rezerve iznose 26 milijuna kuna, a sastoje se od 4 milijuna kuna temeljnog kapitala, 8 milijuna kuna zadržane dobiti iz prethodnih razdoblja te 14 milijuna kuna dobiti tekućeg razdoblja. Temeljni kapital uplaćen je u cijelosti od strane jedinog osnivača i vlasnika Zagrebačke banke d.d. Obveze u iznosu od 15 milijuna kuna su većinom kratkoročne obveze, od čega obveze za naknade distributerima iznose 6 milijuna kuna, a ostatak su financijske obveze (MSFI 16), obveze prema dobavljačima, obveze za plaće i ostale obveze.

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 izvještavanje 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, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik. Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti i tržišnom riziku na datum izvještaja. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku odnosi se na depozite u kreditnim institucijama.



Romeo Collina
Acting Chief Executive Officer,
Zamjenik predsjednika 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 74.000 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika i 1,6 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 2019. godine i tijekom 2019. godine:

Podružnice u punoj konsolidaciji

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

Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Efektivni udjel %
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima ¹	Heinzelova 70 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom	49,0
MULTIPLUS CARD d.o.o.	Trg Dražena Petrovića 3 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Promidžba i usluge	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

Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2019.	2018.
Republika Hrvatska	117	127
Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	74	75
Ukupno	191	202



¹ U rujnu 2018. godine, Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima pripojeno društvu Allianz ZB, za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon pripajanja, društvo Allianz ZB, za upravljanje obveznim mirovinskim fondom promijenilo je naziv u Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2019. godini

Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Bruto domaći proizvod, mrd. kuna u tekućim cijenama	400,1	383,0	366,4	351,2	339,7	331,3	331,2	330,5	333,2	328,8	330,8
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	2,9	2,7	3,1	3,5	2,4	(0,1)	(0,5)	(2,2)	(0,3)	(1,5)	(7,4)
BDP per capita, u eurima	13.268	12.636	11.907	11.171	10.619	10.246	10.276	10.302	10.471	10.506	10.468
Osobna potrošnja, % promjene	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	3,3	1,3	2,2	0,5	(0,9)	1,8	(0,1)	(1,4)	0,5	(0,5)	2,4
Investicije, % promjene	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	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	4,8	7,5	8,4	6,5	9,4	3,2	3,3	(2,9)	3,2	(3,0)	(20,3)
Industrijska proizvodnja, % promjene	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	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	1,8	4,0	10,6	9,1	7,8	2,6	3,4	4,0	6,9	2,2	(3,7)
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	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	0,8	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)	(0,3)*	0,2	0,8	(1,0)	(3,2)	(5,1)	(5,3)	(5,2)	(7,9)	(6,3)	(6,0)
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)	2,0*	1,9	3,4	2,1	3,3	0,3	(1,1)	(1,8)	(1,8)	(2,2)	(6,6)
Vanjski dug (% BDP)	81,9*	82,7	88,9	95,9	108,0	108,4	105,6	103,0	103,7	104,2	101,1
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	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	7,41	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	7,44	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

Hrvatsko gospodarstvo u 2019. godini nastavilo solidan rast

Hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2019. godine nastavilo rasti, koristeći u većoj mjeri sredstva iz EU fondova. Značajniji utjecaj na dinamiku rasta nego u prethodnim godinama imale su investicije koje su u realnom izrazu porasle za 7,1% i javna potrošnja koja je zbog većih ulaganja u infrastrukturne projekte povećana za 3,3%. Nadalje, najveći doprinos rastu daje osobna potrošnja, čija stopa rasta (3,6%) se još uvijek drži na razini većoj od 3% zahvaljujući i dalje prisutnom povećavanju raspoloživog dohotka kućanstava. Ono je rezultat značajnog povećanja zaposlenosti i prosječnih plaća, a nije zanemarivo bilo niti povećanje mirovinskih primanja. Doprinos neto razmjene s inozemstvom i dalje ostaje u negativnom području, unatoč još jednoj rekordnoj turističkoj godini. Povećanje bruto domaćeg proizvoda od 2,9% marginalno je veće nego u prethodnoj godini. Rast gospodarstva omogućen je još uvijek prisutnim povoljnim okolnostima u međunarodnom okruženju, pa je tako uz nastavak solidnog rasta ostvareno i dodatno smanjenje udjela javnoga duga u bruto domaćem proizvodu. No, unatoč još uvijek povoljnim globalnim okolnostima tijekom 2019. godine nije došlo do značajnijih reformskih pomaka. Jednim dijelom je to posljedica usredotočenosti vlade na rješavanje poteškoća povezanih s poslovanjem nekoliko velikih domaćih tvrtki, koje je zahtijevalo značajne dodatne neplanirane financijske izdatke državnog proračuna.

Unatoč značajnom odljevu radne snage u inozemstvo nastavljen je trend porasta zaposlenosti po stopi od oko 2,5% uz uobičajeno povećano sezonsko zapošljavanje sredinom godine u turizmu, ugostiteljstvu i građevinarstvu. Broj zaposlenih u pravnim osobama zabilježio je rast od 2,7%, zaposlenost u obrtu porasla je za 8,6%, dok se broj zaposlenih u slobodnim profesijama i prijavljenih poljoprivrednika nastavio smanjivati (-2,1%, odnosno -1,2%). Stopa registrirane nezaposlenosti snižavala se znatno brže od očekivanja uslijed emigracije u zemlje EU.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2019. godini (nastavak)

Broj registriranih nezaposlenih u 2019. godini smanjen je za 11,5%, dok je istodobno stopa registrirane nezaposlenosti snižena s 8,9% na 7,9%. Stopa anketne nezaposlenosti, prema ILO, smanjena je s 8,4% u 2018. na 6,6% u 2019. godini. U mnogim djelatnostima već se osjeća nedostatak kvalificirane radne snage, koja se samo dijelom uspijeva angažirati.

Nastavak stabilnog rasta gospodarstva i potrošnje rezultirali su značajnim povećanjem tekućih javnih prihoda, a posredno bi doveli i do ponovnog suficita opće države da se nisu pojavili problemi s aktiviranjem državnih jamstava brodogradnji. Zadržavanju u osnovi zdrave financijske situacije doprinijelo je i dodatno smanjenje troškova kamata pri otplati javnoga duga. Tekući račun platne bilance ponovno je ostvario suficit (oko 2% BDP-a), već šestu uzastopnu godinu, ponovno prvenstveno zahvaljujući povećanju suficita u razmjeni usluga, posebno u turizmu, kao i značajnijem povećanju priljeva sredstava iz fondova EU i porastu priljeva od doznaka.

Zahvaljujući povećanju realnog raspoloživog dohotka kućanstava u uvjetima razmjerno niske inflacije, a dijelom i početku rasta njihove zaduženosti, osobna potrošnja nastavila je snažan višegodišnji rast. Tomu je značajno pridonijelo povećanje prosječnih neto plaća u realnom izrazu za 2,6%, te još veće povećanje mirovina. Promet u trgovini na malo tako i dalje bilježi povećanje u realnom izrazu po godišnjoj stopi od 3,7%. Značajnim dijelom to je posljedica i rekordne potrošnje inozemnih turista.

Industrijska proizvodnja se, za razliku od pozitivnih trendova u drugim sektorima gospodarstva, uslijed prekida proizvodnje u nekoliko značajnih proizvodnih poduzeća i stanovitog usporavanja robnog izvoza, tijekom prvog dijela godine smanjivala, da bi do kraja 2019. ipak ostvarila blagi kumulativni godišnji rast od 0,6%. Oživljavanje građevinarstva tijekom 2019. dodatno je ubrzano (do stope rasta od 8,3%), zahvaljujući početku realizacije pojedinih značajnih infrastrukturnih projekata financiranih iz EU fondova i povećane izgradnje stanova i apartmana za iznajmljivanje.

Zbog izostanka daljnjih reformi u javnom sektoru, kretanja u javnim financijama i u 2019. godini uglavnom su ovisila o prihodovnoj strani. Rast prihoda (7,0%) bio je veći od očekivanja unatoč smanjenju stope poreza na dodanu vrijednost za značajan segment proizvoda zahvaljujući trendu porasta zaposlenosti, osobne potrošnje te investicijske aktivnosti. Stoga je, unatoč povećanju javne potrošnje za 3,3% u realnom izrazu, ponovno ostvaren primarni višak konsolidirane opće države od gotovo 2% BDP-a. Takva su kretanja podržana daljnjim smanjenjem financijskih rashoda, s obzirom da je Republika Hrvatska iskoristila povoljnost povijesno niske razine kamatnih stopa na međunarodnim financijskim tržištima. Zbog neočekivanih aktiviranja dodatnih jamstava u sektoru brodogradnje, to ipak nije rezultiralo suficitom, već je ostvaren deficit konsolidirane opće države od oko 0,3% BDP-a. Tijekom godine smanjivala se premija rizika, a rejting agencije poboljšale su ocjene i izgled kreditnoga rejtinga države. Vladi su dodatno pogodovali visoka likvidnost i povoljni uvjeti financiranja na domaćem tržištu. Međutim, Europska komisija i nadalje u svojim preporukama ističe neophodnost početka korjenitih strukturnih reformi u javnom sektoru, posebno u javnoj upravi i zdravstvu, kako bi pozitivna fiskalna situacija postala i dugoročno održiva.

Prema našoj procjeni, dug opće države do kraja 2019. godine bio je blago povećan u nominalnom izrazu, na oko 287 milijardi kuna, ali je njegov udio u BDP-u smanjen s 74,7% na 72,2%. Tijekom godine, Ministarstvo financija izdalo je tri obveznice na domaćem tržištu s rokovima dospjeća od 3, 5 i 15 godina u ukupnom iznosu od 11 milijardi kuna i 500 milijuna eura po znatno povoljnijim uvjetima nego u prethodnim godinama. Na međunarodnom tržištima izdana je također jedna obveznica u eurima u ukupnoj vrijednosti od 1,5 milijardi eura, s rokom dospjeća od 10 godina i kamatnom stopom od samo 1,125%.

U 2019. godini potrošačke cijene u Republici Hrvatskoj u prosjeku su porasle u odnosu na prethodnu godinu za samo 0,8%. Pritom su cijene dobara povećane znatno manje (0,6%), zahvaljujući dijelom i smanjenju stope PDV-a, dok su cijene usluga porasle za 1,3%. Povećanje cijena u prosincu u odnosu na prethodnu godinu bilo je značajno više (1,4%) zbog baznog utjecaja izazvanog smanjenjem cijena prehrambenih proizvoda krajem 2018. godine. Temeljna inflacija (cijene, bez cijena energenata i prehrambenih proizvoda) u prosjeku je u 2019. godini bila veća za 1%, no ta dinamika ne upućuje na postojanje značajnijih inflacijskih pritiska.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2019. godini (nastavak)

Središnja banka je tijekom 2019. 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, čemu su dodatno doprinijele i devizne transakcije HNB-a.

U srpnju je učinjen prvi formalni korak u proceduri uvođenja eura kao službene valute: ministar financija i guverner HNB uputili su državama članicama europodručja, Danskoj i institucijama EU pismo namjere o ulasku u Europski tečajni mehanizam (ERM II). Uz pismo namjere dostavljen je Akcijski plan u kojemu su detaljno opisane reforme koje će Republika Hrvatska provesti prije ulaska u ERM II. Dolazak u poziciju za iskazivanje namjere za ulazak u europodručje omogućio je zamjetan napredak u smanjenju makroekonomskih neravnoteža. U svibnju je Vijeće ministara financija na prijedlog Europske komisije potvrdilo kako u Hrvatskoj više nisu prisutne prekomjerne makroekonomske neravnoteže.

Povećanju kunske likvidnosti dodatno su pridonijele devizne transakcije HNB-a otkupom deviza od banaka u cilju slabljenja aprecijacijskih pritisaka na tečaj kune. U tri intervencije, HNB je od banaka otkupila ukupno 1.089 milijardi eura te tako kreirala nešto više od 8 milijardi kuna. Zahvaljujući tim nastojanjima, devizni tečaj kuna/euro na kraju godine blago je deprecirao u odnosu na razinu s kraja 2018. godine (0,3%). Kupnjom deviza na domaćem tržištu devizne pričuve HNB-a dosegle su 18,6 milijardi eura na kraju 2019. godine (povećanje od 1,1 milijardi eura ili 6,4% prema kraju prethodne godine).

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2019. godini povećani su za 3,6% ili 9,1 milijardu kuna. Krediti državi (središnjoj, lokalnoj i fondovima socijalne sigurnosti) povećani su za 1,3 milijarde kuna ili 3,3%. Krediti nefinancijskom korporativnom sektoru smanjeni su za 0,6 milijardi kuna ili 0,8%, dok su krediti stanovništvu povećani za 8,6 milijardi kuna (+6,9%). Na navedene nominalne promjene djelomično je utjecala deprecijacija kune, ali još značajnije, prodaja dijela portfelja neprihodujućih potraživanja koja se nastavila i tijekom prošle godine.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2019. godini povećani su za 15,9 milijardi kuna (+5,2%). Depoziti korporativnog sektora porasli su za 5,8%, a države za 17,0%. Depoziti stanovništva porasli su najviše u apsolutnom izrazu, za 8,9 milijardi kuna (+4,4%), no promijenjena je i struktura depozita: depoziti po viđenju povećani su za čak 20,5 milijardi kuna (+21,4%), a oročeni depoziti smanjeni su za 11,5 milijardi kuna (-10,8%). 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 viši dohoci stanovništva, osobito tijekom rekordne turističke sezone.

Kretanja u bankarskom sustavu

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u 2019. godini hrvatski bankovni sustav ostvario je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 5,8 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 888 milijuna kuna (+18,0%) u odnosu na 2018. godinu. Nadalje, poslovni prihodi također su povećani (+10,8%), a u njihovoj strukturi porasli 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 23,23% na kraju 2019. godine (31. prosinca 2018. godine: 23,14%).

Na kraju 2019. godine, udio neprihodujućih kredita smanjen je na 7,5% (31. prosinca 2018. godine: 10,4%), primarno uslijed prodaje dijela neprihodujućeg kreditnog portfelja. Pokrivenost neprihodujućih kredita povećana je na 68,0% na kraju 2019. godine (31. prosinca 2018. godine: 60,4%).

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.

Zagrebačka banka d.d. je u 2019. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.562 milijuna kuna.

Povrat na imovinu Banke („ROA“) iznosi 1,33% (2018: 1,64%).

Poslovni prihodi iznose 4.209 milijuna kuna, manji su za 67 milijuna kuna (-1,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.743 milijuna kuna, povećanje od 76 milijuna kuna (+2,9%) rezultat je promjene u strukturi bilance, uz stabilan prosječni volumen kredita i niže troškove financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.077 milijuna kuna, manji je za 22 milijuna kuna (-2,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 389 milijuna kuna, manji su za 121 milijun kuna (-23,7%) zbog jednokratnih ostalih rashoda, uz više prihode od trgovanja i prihode od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 1.619 milijuna kuna, veći su za 24 milijuna kuna (+1,5%). Omjer troškova i prihoda iznosi 38,47%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.590 milijuna kuna. Smanjenje od 91 milijun kuna (-3,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 761 milijun kuna. Veći su za 190 milijuna kuna, zbog povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove.

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke iznosi 117.634 milijuna kuna, veća je za 4.391 milijun kuna (+3,9%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 66.490 milijuna kuna, veći su za 620 milijuna kuna (+0,9%), najviše uslijed povećanja kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 93.427 milijuna kuna. Povećanje od 7,8 milijardi kuna (+9,1%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 3.925 milijuna kuna. Smanjeni su za 4,6 milijarde kuna (-54,2%) iz priljeva od depozita komitenata.

Kapital i rezerve - na razini 16.488 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,29% (31. prosinca 2018. godine: 26,22%).

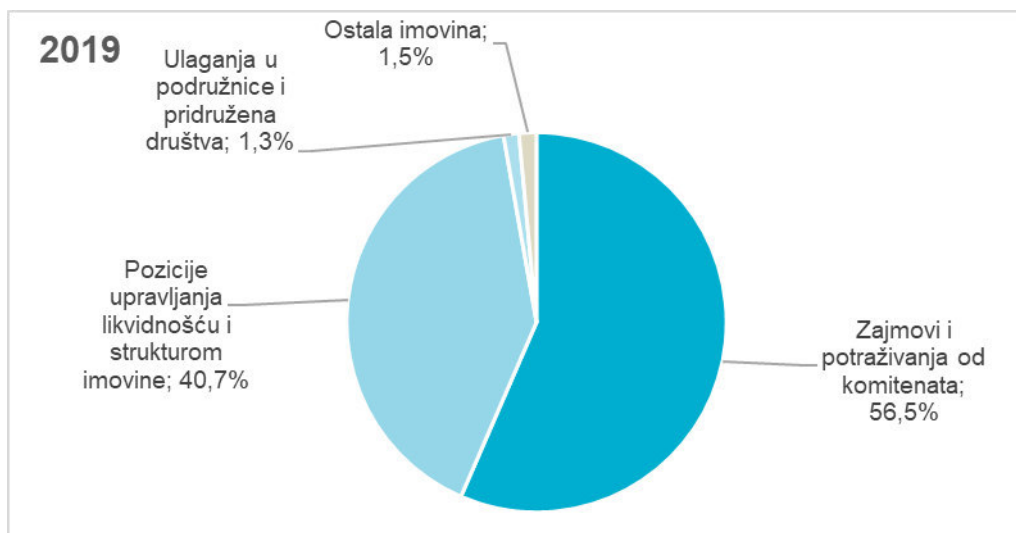
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

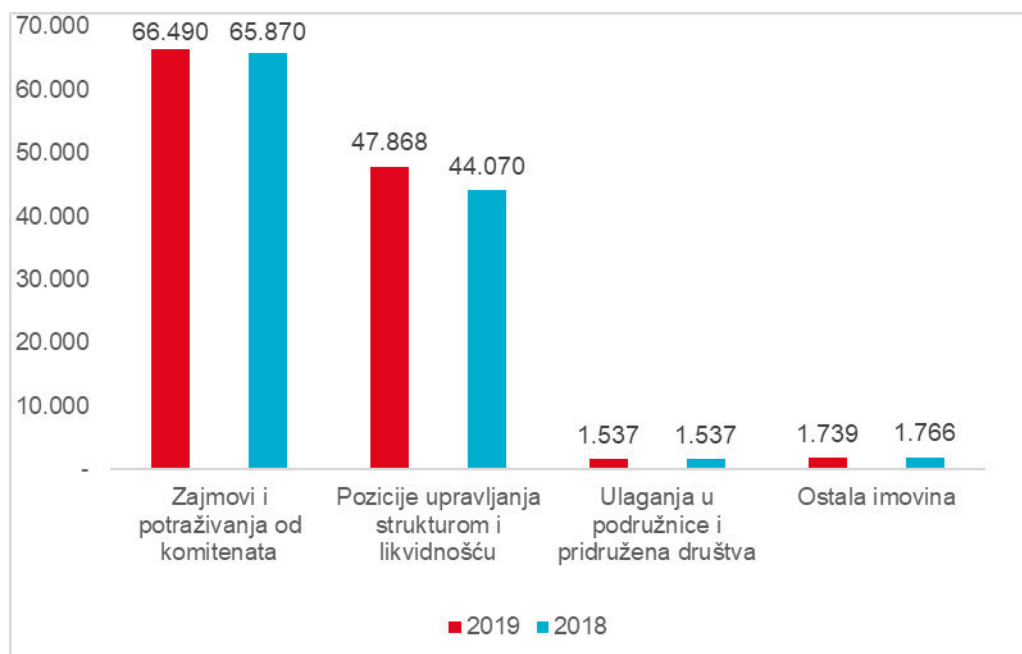
Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke

Za potrebe analize imovina je podijeljena u četiri kategorije, a njihov utjecaj i trendovi u odnosu na prethodnu godinu prikazani su u nastavku:



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 56,5% ukupne imovine (2018: 58,2%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima kn	%	u milijunima kn	%
		2019.	2019.	2018.	2018.
Bruto zajmovi i potraživanja	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	38.536	55,2%	41.115	57,8%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	31.275	44,8%	29.990	42,2%
	Ukupno	69.811	100,0%	71.105	100,0%
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	(2.435)	73,3%	(4.252)	81,2%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	(886)	26,7%	(983)	18,8%
	Ukupno	(3.321)	100,00%	(5.235)	100,0%
Neto zajmovi i potraživanja	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	36.101	54,3%	36.863	56,0%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	30.389	45,7%	29.007	44,0%
	Ukupno	66.490	100,00%	65.870	100,0%

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

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću

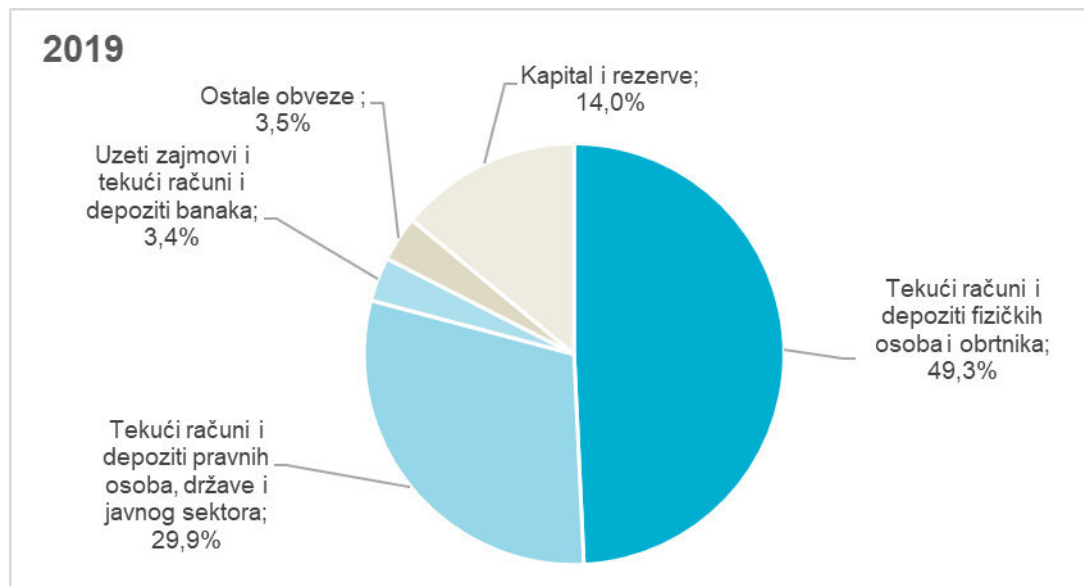
Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću čine 40,7% (2018: 38,9%) ukupne imovine Banke. Struktura ove imovine je sljedeća:

	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Novac i novčani ekvivalenti	23.138	21.866
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.317	5.684
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.874	4.847
Ulaganja u vrijednosne papire i derivative	13.539	11.673
	47.868	44.070

Banka je tijekom godine održavala potrebne razine likvidnosti te poslovala u skladu s regulatornim zahtjevima.

Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2019. godine:



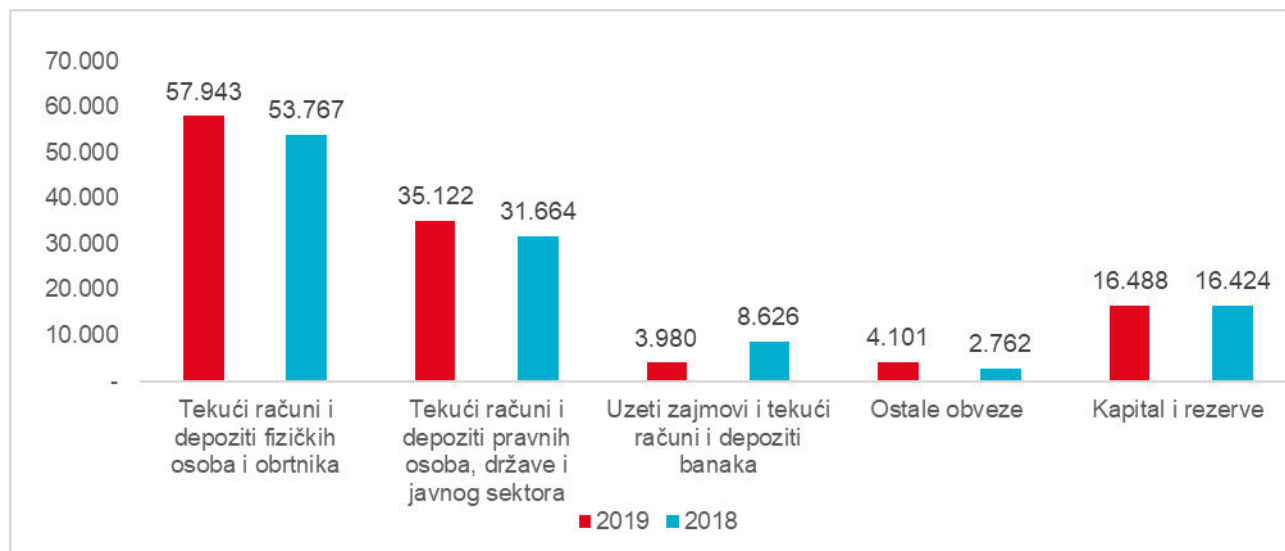
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)

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



Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata čine 79,4% (2018.: 75,6%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Na dan 31. prosinca 2019. godine iznosili su 93.427 milijuna kuna (2018.: 85.660 milijuna kuna), što je povećanje od 7.767 milijuna kuna (+9,1%). Povećanje od 3.456 milijuna (+10,9%) ostvareno je po tekućim računima i depozitima pravnih osoba, države i javnog sektora dok su tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika povećani za 4.177 milijuna kuna (+7,8%).

U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika sudjeluju sa 62,0% (2018.: 62,8%).

Tekući računi, depoziti banaka

Tekući računi i depoziti banaka na kraju godine iznose 3.925 milijuna kuna i u odnosu na prošlu godinu smanjeni su za 4.647 milijuna kuna ili (-54,2%).

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 16.488 milijuna kuna 31. prosinca 2019. godine što predstavlja 14,0% ukupnih izvora financiranja (2018.: 14,5%).

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 26,29% na dan 31. prosinca 2019. godine (31. prosinca 2018. godine: 26,22%).

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.

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2019. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

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 nalaze se u odjeljku ovog Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 32 a* – 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 39* – 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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

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 cilijane 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.

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, Poslovnikom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduženja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarne 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.

Članovi Uprave tijekom 2019. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Romeo Collina	Acting Chief Executive Officer, Zamjenik predsjednika Uprave (od 22. siječnja 2020.)
Dalibor Ćubela	General Manager, Zamjenik predsjednika Uprave (od 14. veljače 2020.)
Miljenko Živaljić	Predsjednik Uprave (do 20. siječnja 2020.)
Claudio Cesario	Zamjenik predsjednika Uprave (do 31. prosinca 2019.)
Lorenzo Ramajola	Član
Marco Lotteri	Član
Nikolaus Maximilian Linarić	Član (od 07. veljače 2019.; ostavka - stupa na snagu od 01. travnja 2020.)
Dijana Hrastović	Članica (do 06. veljače 2019.)
Eugen Paić-Karega	Član (od 07. veljače 2019.; ostavka - stupa na snagu od 01. ožujka 2020.)

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

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

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.

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 2019. 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
Romeo Collina	Član
Wolfgang Schilk	Član

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

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.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze?

Da.

2. Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?

Ne.

3. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?

Da.

4. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja?

Da.

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)

Ne.

6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne, objasniti)

Da.

7. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)

Ne.

8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)

Da.

9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)

Da.

10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)

Da.

12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

Da.

13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)

Da.

14. Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)

Ne.

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.

16. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu), kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)

Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine.

17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?

Da.

18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)

Ne. Takvih tužbi nije bilo.

19. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?

Da.

21. Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)

Da.

22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)

Da.

Planiranje sukcesije važno je zbog osiguravanja kontinuiteta poslovanja i kvalitetnog upravljanja pojedinim poslovnim područjima društva dižući pritom kvalitetu ljudskog resursa. Upravljanje sukcesijom rukovodstva provodi se kroz pravovremeno prepoznavanje potreba za sukcesorima, njihovo identificiranje i pripremanje za preuzimanje pozicija kroz sustavnu provedbu razvojnih aktivnosti i stjecanje potrebnih iskustava.

Nekoliko je elemenata na kojima se zasniva kvalitetno upravljanje sukcesijom u društvu:

- a) kontinuirano i strukturirano upravljanje radnom uspješnošću i razvojem vodećeg ljudskog resursa u društvu;*
- b) segmentacija radnika temeljem radne uspješnosti i potencijala za daljnji razvoj i napredovanje i upravljanje tim procesom s ciljem osiguravanja dosljedne primjene relevantnih kriterija;*
- c) kontinuirano i strukturirano upravljanje razvojem rukovodstva;*
- d) suradnja funkcije Upravljanja ljudskim resursom i visokog rukovodstva na identificiranju budućih poslovnih potreba i prepoznavanju potencijalnih sukcesora rukovoditeljima na svim upravljačkim razinama.*

O učinkovitosti ovakvoga pristupa govori činjenica da je društvo za 2019. godinu iz definiranih internih izvora zadovoljilo većinu svojih potreba za sukcesijom na rukovodnim razinama.

23. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)

Ne. U skladu s pravilima Grupe kojoj društvo pripada predstavnici većinskog dioničara u Nadzornom odboru odriču se prava na bilo kakvu naknadu, dok je za preostale članove ona odmjerena u uvriježenoj pravičnoj visini.

24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)

Da. Određena je odlukom Glavne skupštine.

25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

Ne. U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

26. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva i s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

Ne. Podaci o naknadama troškova i o naknadi na teret društva objavljeni su u odluci Glavne skupštine. U Javnoj objavi vidljiv je podatak o skupnim naknadama za članove Nadzornog odbora.

27. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)

Da.

28. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

Ne. Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u tom smislu.

29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?

Ne.

30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)

Vidjeti odgovor pod 29.

31. Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)

Vidjeti odgovor pod 29.

32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?

Da. Ustrojen je Odbor za imenovanja.

33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Da. Ustrojen je Odbor za primitke.

34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?

Da. Ustrojen je Revizijski odbor, kao odbor Nadzornog odbora.

35. Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

Ne. Svi članovi Revizijskog odbora imenovani su iz sastava članstva Nadzornog odbora. U tom smislu, u skladu s člankom 65. stavak 7. Zakona o reviziji, Revizijski odbor Banke izuzima se od zahtjeva neovisnosti utvrđenog u članku 65. stavak 6. navedenog Zakona.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

36. Je li komisija za reviziju pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)

Da.

37. Je li komisija za reviziju procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)

Da.

38. Je li komisija za reviziju radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg kadra povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)

Da. U kvartalnim izvještajima Unutarnje revizije, koji se prezentiraju Revizijskom odboru, sadržan je i dio koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Nadalje, Revizijski odbor daje preporuku Nadzornom odboru za odabir, imenovanja, ponovna imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju na temelju provedene procedure procjene primjerenosti ("fit and proper"). Eventualna ograničenja vezana uz budžet provođenja planiranih aktivnosti funkcije Unutarnje revizije, ukoliko postoje, također se uključuju u kvartalni izvještaj o radu.

39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

U Banci postoji funkcija unutarnje revizije.

40. Je li komisija za reviziju nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)

Da.

41. Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)

Da.

42. Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)

Ne. Pravila vezana uz nerevizorske usluge definirana su zakonskim okvirom i pravilima Matičnog društva te stoga nema potrebe za definiranjem dodatnih pravila od strane Revizijskog odbora.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

43. Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)

Da. Unutarnja revizija kontinuirano prati status rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz tromjesečne izvještaje Unutarnja revizija izvještava Revizijski odbor i Nadzorni odbor o njihovom kretanju te statusu implementacije korektivnih mjera.

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)

Da.

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)

Da.

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

Ne.

47. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

Ne. U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.

48. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

Ne. Skupno je za članove Uprave, u Godišnjem izvješću, u odjeljku Financijskih izvještaja, Bilješke uz financijske izvještaje, Transakcije s povezanim osobama, iskazan ukupan iznos primitaka dodijeljen u poslovnoj godini, podijeljen po vrsti primitka. Iznos i oblici varijabilnih primitaka za poslovnu godinu objavljuju se podijeljeno na oblike koje Banka koristi za isplatu varijabilnih primitaka odnosno gotovinu i redovne dionice Banke.

49. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

Ne. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća.

50. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

51. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

52. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

Ne.

53. Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?

Da. Vanjski revizor je osim zakonskih obveza društvu pružao i nerevizijske usluge koje u skladu s EU Uredbom 537/2014 (čl. 5.) predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

54. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

Ne. U skladu s Uredbom (EU) 537/2014; uvodni dio, točka 17) naknade primljene od subjekata od javnog interesa trebale bi biti objavljene od strane revizora u okviru njihovih financijskih informacija. Dodatno, sukladno Odluci o sadržaju revizije kreditnih institucija, društvo je dužno izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o visini ukupnih naknada plaćenih revizorskom društvu.

55. Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)

Da.

56. Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

Da.

57. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

Da.

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

Da.

59. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?

Da.

60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

Da.

61. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)

Ne.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

62. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

Ne.

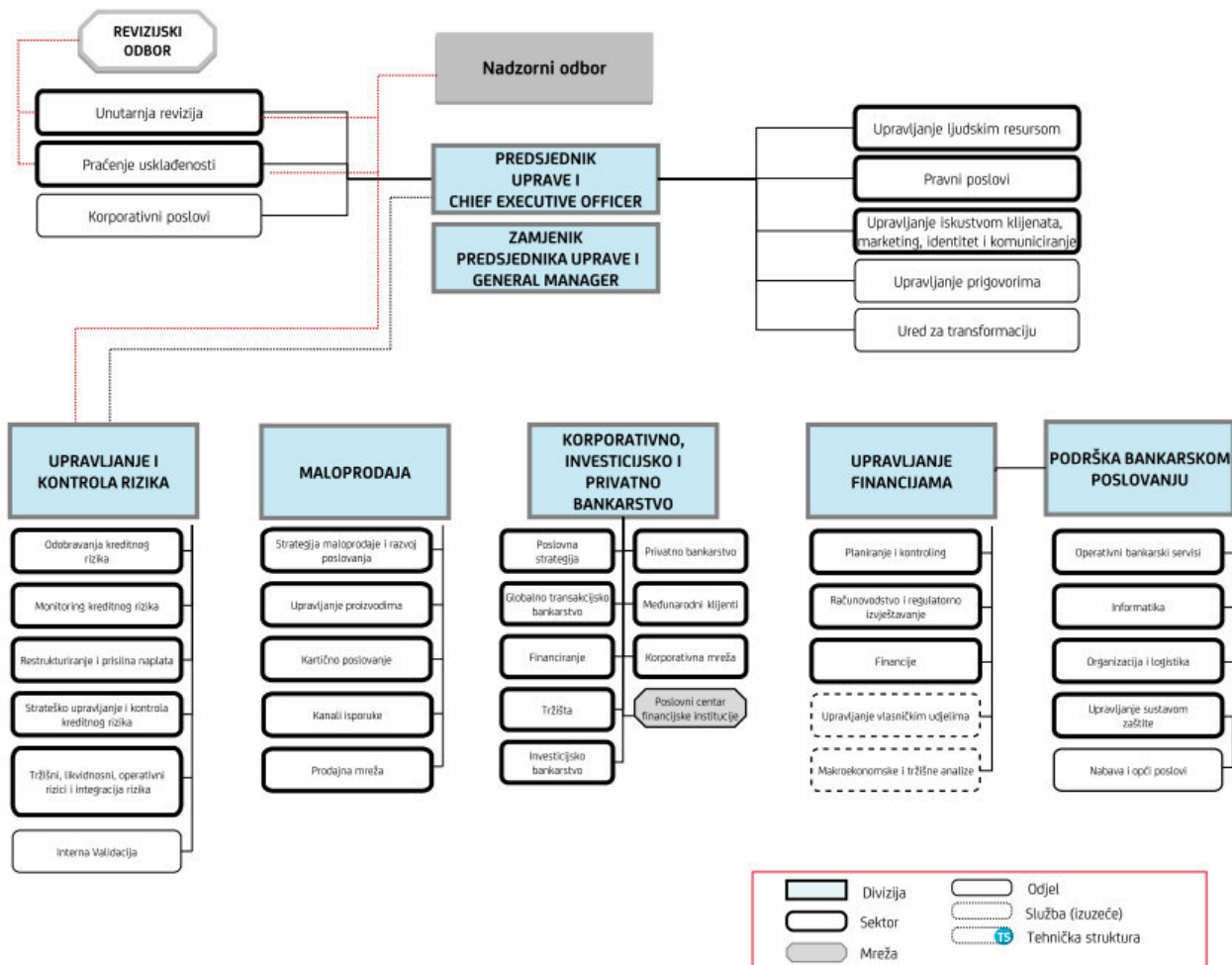
63. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik, po njihovom najboljem saznanju, u cijelosti istiniti?

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz siječnja 2020. godine:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

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 2019. godine.

Na dan 31. prosinca 2019. 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	
Miljenko Živaljić	200.567
Claudio Cesario	19.096
Marco Lotteri	1.857
Lorenzo Ramajola	9.052
Nikolaus Maximilian Linarić	3.640

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

Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2019. godine imala je 5.317 zaposlenih - u središnjici, mreži poslovnica te u podružnicama (od čega 4.064 u Republici Hrvatskoj), dok je Banka imala 3.838 zaposlena. 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)

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 2019. 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.

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 prijevара 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.

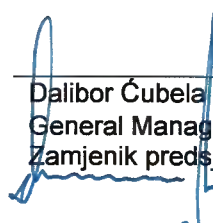
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izvješća Uprave o stanju podružnica, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

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), odobreni su od strane Uprave Banke 25. veljače 2020. 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
Acting Chief Executive Officer,
Zamjenik predsjednika Uprave



Dalibor Čubela
General Manager,
Zamjenik predsjednika Uprave



Lorenzo Ramajola
Član Uprave



Nikolaus Maximilian Linarić
Član Uprave



Marco Lotteri
Član Uprave



Eugen Paić-Karega
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Zagrebačka banka d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Zagrebačka banka d.d. („Banka“) i njenih podružnica („Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaje o dobiti ili gubitku Banke i Grupe, izvještaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe i izvještaje o novčanom toku Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>Za računovodstveni okvir vidjeti Značajne računovodstvene politike, Osnova pripreme, bilješka II - a), a za računovodstvene politike vidjeti Značajne računovodstvene politike, Specifične računovodstvene politike, bilješka III - 9 – Financijski instrumenti. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 18, 39.1 i 41a financijskih izvještaja.</i></p>	
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara; • procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost; • procjena razine kreditnog rizika; • procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja; • očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja; • vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije. 	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled i provjera metodologije za priznavanje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja; • stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke; • procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke; • testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola; • ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka; • disagregacija stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.;

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaje u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, treba biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:<ul style="list-style-type: none">i. modele koji se primjenjuju u fazi određenja razine kreditnog rizika te tranzicije između razina kreditnog rizika;ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze;vi. primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima;vii. matematičku ispravnost izračuna minimalne propisane stope umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;viii. ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja, raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ul style="list-style-type: none">i. procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;ii. kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta;iii. pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije te pregled popratne, pravne i ostale dokumentacije kako bi se utvrdilo postojanje predmeta osiguranja i založnog prava na predmete osiguranja;iv. kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala;v. ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih pretpostavki, temeljenih na našem iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunom dobivenim od strane Uprave.
--	---

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

<u>Rezervacije za sudske sporove</u>	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>Za računovodstvene politike vidjeti Značajne računovodstvene politike, Specifične računovodstvene politike, bilješka III – 27 – Rezervacije. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 30 financijskih izvještaja.</i></p>	
<p>Banke su u okviru svog poslovanja, često izložene sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.</p> <p>Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u financijskim izvještajima, Banka procjenjuje potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom: Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina („MRS 37“).</p> <p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog česte kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenju rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirjenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirjenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbježno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u financijskim izvještajima.</p> <p>Uzimajući u obzir nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene presude hrvatskih sudova u 2019. godini, odlučili smo i rezerviranja za sudske sporove odrediti kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao drugo ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> • razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o pretpostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem rezerviranja za sudske sporove i prilikom mjerenja takvih rezerviranja; • pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o pretpostavkama i priznatim iznosima rezerviranja; • usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama; • pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li pretpostavke na kojima se zasniva mjerenje rezerviranja, utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave; • procjena matematičke točnosti izračuna rezerviranja putem ponovnog izračuna; • procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvešća Uprave o stanju i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvešće Uprave o stanju i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Banke i Grupe.
- 2) Izvešće Uprave o stanju za 2019. godinu pripravljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.
- 3) Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripravljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 3. i 4. i člankom 24. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22., stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7., i članka 24., stavka 2.

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili Grupi 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 su ustanovile Banka i Grupa.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer 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 i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima Banke i Grupe ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Banke i Grupe, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji Banke i Grupe transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o financijskim izvještajima Banke i Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenja revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvjestavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom Banke 10. travnja 2019. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 7 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 25. veljače 2020. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

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

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Marina Tonžetić.



Juraj Moravek

Prokurist



Marina Tonžetić

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

25. veljače 2020. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2019. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2019.	2018.
Prihod od kamata	1a	3.992	4.002
Rashod od kamata	1b	(534)	(587)
Neto prihod od kamata		3.458	3.415
Prihod od naknada i provizija	2a	1.635	1.624
Rashod od naknada i provizija	2b	(247)	(220)
Neto prihod od naknada i provizija		1.388	1.404
Prihod od dividendi	3	26	17
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	488	373
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	45	12
Ostali poslovni prihodi	6	337	369
Ostali poslovni rashodi	7	(570)	(322)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		326	449
Poslovni prihodi		5.172	5.268
Amortizacija	8	(424)	(422)
Ostali troškovi poslovanja	8	(1.864)	(1.872)
Troškovi poslovanja	8	(2.288)	(2.294)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		2.884	2.974
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	9	(366)	(548)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(458)	(98)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(824)	(646)
Dobit iz poslovnih aktivnosti		2.060	2.328
Udio u dobiti pridruženih društava	20.2b	28	39
Dobit prije poreza		2.088	2.367
Porez na dobit	11a	(329)	(326)
Dobit za godinu		1.759	2.041
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.754	2.038
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	20b	5	3
Dobit za godinu		1.759	2.041
		HRK	HRK
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	43	5.48	6.37

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 2019. godine

	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Dobit za godinu	1.759	2.041
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	122	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	1
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	122	2
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	12	(37)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	398	(2)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(37)	(10)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(16)	(13)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	345	(25)
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	357	(62)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	479	(60)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2.238	1.981
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	2.233	1.979
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	5	2
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2.238	1.981

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 2019. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2019.	2018.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	13	26.149	24.651
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	6.317	5.684
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	2.062	1.468
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	13.504	12.097
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	10.809	9.418
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18a	83.381	81.714
Ulaganja podružnice i pridružena društva	20	81	93
Ulaganja u nekretnine	21	197	202
Nekretnine i oprema	22	1.932	2.203
Nematerijalna imovina	23	360	336
Odgođena porezna imovina	11c	423	316
Preplaćeni porez		12	89
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	24	69	2
Ostala imovina	25	271	258
Ukupna imovina		145.567	138.531
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	26	8.255	13.579
Tekući računi i depoziti komitenata	27	113.805	102.919
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28	1.447	965
Izdane dužničke vrijednosnice	29	55	54
Rezervacije za obveze i troškove	30	1.286	885
Ostale obveze	31	1.400	1.361
Tekuća porezna obveza		272	13
Odgođena porezna obveza	11d	8	5
Ukupne obveze		126.528	119.781
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	32a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	32b	3.504	3.504
Trezorske dionice	32c	(20)	(36)
Ostale rezerve	32d	468	475
Rezerva fer vrijednosti	32e	702	235
Zadržana dobit	32f	7.953	8.144
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke		19.012	18.727
Nekontrolirajući udjeli	20.1b	27	23
Ukupni kapital i rezerve		19.039	18.750
Ukupne obveze, kapital i rezerve		145.567	138.531

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 2019. godine

u milijunima kn

	Pripada dioničarima banke					Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli- rajući udjeli	Ukupno
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti				
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 računovodstvenom pristupu ²	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	482	-	482	-	482
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)	-	-	-	-	(97)	-	(97)	-	(97)
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
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	6.405	3.504	-	473	295	7.411	18.088	23	18.111
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2018. godine									
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	-	-	-	(37)	(425)	(462)	-	(462)
Stanje na dan 1. siječnja – nakon primjene MSFI-ja 9	6.405	3.504	-	473	258	6.986	17.626	23	17.649
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	2.038	2.038	3	2.041
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>									
Promjena u aktuarskim dobicima/gubicima	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	(36)	(36)	(1)	(37)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:									
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak (bilješka 5)	-	-	-	-	(11)	-	(11)	-	(11)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 9)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 11g)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(23)	2.002	1.979	2	1.981
Alokacija u dividende u 2018. godini	-	-	-	-	-	(840)	(840)	(2)	(842)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17	-	17
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	(53)	-	-	-	(53)	-	(53)
Pripajanje podružnice	-	-	-	4	-	(4)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	6.405	3.504	(36)	475	235	8.144	18.727	23	18.750

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

²Pojašnjeno u bilješki 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 2019. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2019.	2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.088	2.367
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	424	422
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	9	366	548
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	458	98
Neto prihod od kamata	1	(3.458)	(3.415)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(166)	(13)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(45)	(12)
Neto dobiti od vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		(4)	-
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(9)	(27)
Ostale nenovčane stavke		551	308
Prihod od dividendi	3	(26)	(17)
		(1.909)	(2.108)
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(707)	(513)
Potraživanja od banaka		(1.351)	(331)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(27)	109
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.843)	(5.190)
Ostala imovina		(81)	83
Tekući računi i depoziti banaka		(4.343)	7.040
Tekući računi i depoziti komitenata		10.633	4.924
Ostale obveze i rezervacije		(70)	211
		2.211	6.333
Naplaćena kamata		4.027	3.861
Primljene dividende		66	57
Plaćena kamata		(639)	(597)
Plaćeni porez na dobit		(168)	(166)
		5.676	9.747
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		5.676	9.747
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(918)	(1.394)
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		(5)	22
Neto kupnje nekretnina i opreme		(93)	(523)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(149)	(108)
Neto primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		-	383
		(1.165)	(1.620)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(1.165)	(1.620)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(1.849)	(2.272)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(36)	-
Uzeti zajmovi		(1.202)	972
		(3.087)	(1.300)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		(3.087)	(1.300)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		1.424	6.827
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		24.651	17.836
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		74	(12)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	26.149	24.651

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 2019. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2019.	2018.
<i>Prihod od kamata</i>	1a	3.150	3.113
<i>Rashod od kamata</i>	1b	(407)	(446)
Neto prihod od kamata		<u>2.743</u>	<u>2.667</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	2a	1.305	1.299
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	2b	(228)	(200)
Neto prihod od naknada i provizija		<u>1.077</u>	<u>1.099</u>
<i>Prihod od dividendi</i>	3	337	354
<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>	4	429	309
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	5	45	9
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	6	39	51
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	7	(461)	(213)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		<u>389</u>	<u>510</u>
Poslovni prihodi		<u>4.209</u>	<u>4.276</u>
<i>Amortizacija</i>	8	(210)	(179)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	8	(1.409)	(1.416)
Troškovi poslovanja	8	<u>(1.619)</u>	<u>(1.595)</u>
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		<u>2.590</u>	<u>2.681</u>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	9	(328)	(486)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	10	(433)	(84)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(761)</u>	<u>(570)</u>
Dobit prije poreza		<u>1.829</u>	<u>2.111</u>
Porez na dobit	11a	(267)	(254)
Dobit za godinu		<u>1.562</u>	<u>1.857</u>
		kn	kn
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	43	<u>4,88</u>	<u>5,81</u>

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 2019. godine

	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Dobit razdoblja	1.562	1.857
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	112	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	1
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	112	2
<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>	380	(2)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(37)	(7)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	(16)	(12)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	327	(21)
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	327	(21)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	439	(19)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2.001	1.838

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 2019. godine

	Bilješke	2019.	u milijunima kn 2018.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	13	23.138	21.866
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	6.317	5.684
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	2.041	1.442
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	11.498	10.231
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	4.874	4.847
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18a	66.490	65.870
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20	1.537	1.537
Ulaganja u nekretnine	21	60	91
Nekretnine i oprema	22	956	1.056
Nematerijalna imovina	23	221	206
Odgođena porezna imovina	11c	385	276
Preplaćeni porez		-	88
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	24	69	2
Ostala imovina	25	48	47
Ukupna imovina		117.634	113.243
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	26	3.925	8.572
Tekući računi i depoziti komitenata	27	93.427	85.660
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28	1.447	961
Izdane dužničke vrijednosnice	29	55	54
Rezervacije za obveze i troškove	30	1.131	727
Ostale obveze	31	898	845
Odgođena porezna obveza		263	-
Ukupne obveze		101.146	96.819
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	32a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	32b	3.504	3.504
Trezorske dionice	32c	(20)	(36)
Ostale rezerve	32d	473	475
Rezerva fer vrijednosti	32e	665	226
Zadržana dobit	32f	5.461	5.850
Ukupni kapital i rezerve		16.488	16.424
Ukupne obveze, kapital i rezerve		117.634	113.243

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 2019. godine

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	u milijunima kn Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	6,405	3,504	(36)	475	226	5.850	16.424
Usklađenje početnog stanja za promjenu u računovodstvenom pristupu ³	-	-	-	-	-	(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		136
<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)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 9)</i>	-	-	-	-	(19)	-	(19)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 11g)</i>	-	-	-	-	(97)	-	(97)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	439	1.562	2.001
Dividende 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

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	milijunima kn Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	6.405	3.504	-	473	235	5.081	15.698
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2018. godine							
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	-	-	-	(45)	(406)	(451)
Stanje na dan 1. siječnja – nakon primjene MSFI-ja 9	6.405	3.504	-	473	190	4.675	15.247
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.857	1.857
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
<i>Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima</i>	-	-	-	-	1	-	1
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>							
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Reklasificirano u dobit ili gubitak (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(9)	-	(9)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 9)</i>	-	-	-	-	(4)	-	(4)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 11g)</i>	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(19)	1.857	1.838
Alokacija u dividende u 2018. godini	-	-	-	-	-	(839)	(839)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Pripajanje podružnice	-	-	-	4	55	157	216
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	6.405	3.504	(36)	475	226	5.850	16.424

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

³ Prikazano 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 2019. godine

	Bilješke	2019.	u milijunima kn 2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		1.829	2.111
Usklađena:			
Amortizacija	8	210	179
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	9	328	486
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	433	84
Neto prihod od kamata	1	(2.743)	(2.667)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(166)	(13)
Neto gubici/(dobici) od financijske instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(45)	(9)
Neto dobiti/gubici od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		(4)	-
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(7)	(20)
Ostale nenovčane stavke		427	406
Prihod od dividendi	3	(337)	(354)
		(1.904)	(1.908)
Promjene:			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(707)	(513)
Potraživanja od banaka		103	1.882
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		3	111
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(990)	(3.816)
Ostala imovina		2	16
Tekući računi i depoziti banaka		(4.081)	5.347
Tekući računi i depoziti komitenata		8.312	3.780
Ostale obveze i rezervacije		(17)	285
		2.625	7.092
Naplaćena kamata		3.190	2.988
Primljene dividende		337	354
Plaćena kamata		(496)	(440)
Plaćeni porez na dobit		(99)	(122)
		5.482	10.075
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		5.482	10.075
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(820)	(1.086)
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		13	22
Neto kupnje nekretnina i opreme		(90)	(92)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(82)	(70)
Neto primici od prodaje nekretnina i opreme namijenjenih prodaji		-	383
		(979)	(843)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(979)	(843)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(1.849)	(2.271)
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(25)	-
Uzeti zajmovi		(1.415)	588
		(3.289)	(1.683)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		(3.289)	(1.683)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		1.214	7.549
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		21.866	14.291
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		58	26
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	23.138	21.866

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

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 je uključena u poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama te pruža usluge investicijskog bankarstva, a djeluje i na području leasinga, upravljanja imovinom i upravljanja nekretninama. 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. Poslovanje bankarskog dijela Grupe u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Osim promjena navedenih u *bilješci I e*), 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 2019. godine.

Računovodstveni propisi temeljem kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji različiti su od MSFI. Skrećemo pozornost na sljedeće glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- Prema regulativi koja je bila primjenjiva do 31. prosinca 2019. godine, HNB je od banaka zahtijevao priznavanje gubitaka od umanjenja 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). U skladu s tim zahtjevima, Grupa i Banka priznale su rezervacije za umanjenja vrijednosti plasmana te ih iskazale u ovim financijskim izvještajima. Pri tom je potrebno pojasniti kako su ukupni očekivani kreditni gubici izračunati prema vlastitom modelu Banke i Grupe temeljenom na MSFI zahtjevima manji - najvećim dijelom zbog toga što vlastiti model za izloženosti prema državi i bankama rezultira nižom pokrivenošću rezervacijama. Tablica u nastavku prikazuje razliku između umanjenja vrijednosti priznatih u skladu s pravilima HNB-a po minimalnoj stopi od 0,8% i umanjenja 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

- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti. Ti iznosi mogu biti različiti od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

a) Računovodstveni okvir (nastavak)

- 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, za pojedine izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, umanjenja vrijednosti prema MSFI mogu biti manja.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 25. veljače 2020. 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 2019. iznosili su: EUR 1 = 7.443 kn, USD 1 = 6.469 kn (31. prosinac 2018: EUR 1 = 7.418 kn, USD 1 = 6.470 kn). Tijekom 2019. i 2018. 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.

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 *bilješki 41*.

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 2019. godine

Grupa je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena su od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine:

MSFI 16 Najmovi (EU regulativa 2017/1986)

MSFI 16, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine te usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine, zamijenio je MRS 17 i set međunarodnih računovodstvenih načela i interpretacija u dijelu najмова.

MSFI 16 je uveo novu definiciju najмова i potvrdio trenutnu podjelu na dvije vrste najмова (operativni i financijski) u dijelu računovodstvenog tretmana koji primjenjuje najmodavac.

U dijelu računovodstvenog tretmana koji primjenjuje najmoprimac, novi računovodstveni standard utvrđuje za sve vrste najмова priznavanje imovine koja predstavlja pravo korištenja odnosno imovine uz istovremeno, priznavanje obveze za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

Prilikom početnog priznavanja takva se imovina mjeri temeljem novčanih tokova po ugovoru o najmu. Nakon početnog priznavanja, pravo korištenja mjeri se temeljem pravila utvrđenih za imovinu prema zahtjevima MRS-a 16, MRS-a 38 ili MRS-a 40 primjenom modela troška pri čemu se umanjuje za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, odnosno modela revalorizacije ili modela fer vrijednosti.

U tom kontekstu, Grupa je provela aktivnosti usmjerene na osiguranje usklađenosti s ovim računovodstvenim načelom, osobito u dijelu izračuna i evidentiranja prava korištenja i obveza s osnove najma što predstavlja glavnu razliku u odnosu na računovodstveni model prema zahtjevu MRS-a 17.

Za više pojedinosti o sadržaju standarda i o glavnim računovodstvenim odlukama Grupe, vidjeti dio *II. Specifične računovodstvene politike*, paragraf 8 *Najmovi*.

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 Grupa je odlučila, kako dopušta standard, izračunati obvezu s osnove najma kao sadašnju vrijednost budućih plaćanja po najmu na datum 1. siječnja 2019. godine te utvrditi pravo korištenja temeljem vrijednosti obveze po osnovi najma.

Posljedično, usporedne informacije nisu reklasificirane.

Utjecaj usvajanja

Prilikom usvajanja MRS-a 16, Grupa je priznala novu vrstu imovine - imovina s pravom korištenja i dodatne obveze s osnove najma. Utjecaj primjene prikazan je u nastavku.

u milijunima kn	Grupa 1. siječnja 2019.	Banka 1. siječnja 2019.
Imovina s pravom korištenja (<i>Bilješka 22</i>)	112	88
Obveze s osnove najma (<i>Bilješka 27</i>)	112	88

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

MSFI 16 Najmovi (EU regulativa 2017/1986) (nastavak)

Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi, Grupa je diskontirala plaćanja po najmovima korištenjem inkrementalne stope zaduženja na datum 1. siječnja 2019. godine. Primijenjena je prosječna ponderirana stopa u iznosu od 1,33%.

u milijunima kn	Grupa 1. siječnja 2019.	Banka 1. siječnja 2019.
Obveze s osnove operativnog najma na 31. prosinca 2018.	147	116
Ujtečaj diskontiranja primjenom inkrementalne stope zaduženja na 1. siječnja 2019.	(4)	(5)
Izuzeće od priznavanja za najmove po imovini male vrijednosti	(4)	(4)
Izuzeće od priznavanja za najmove uzete na rok od 12 mjeseci ili manje u trenutku prve primjene	(27)	(19)
Obveze s osnove najma priznate na 1. siječnja 2019.	112	88

Do datuma objave ovih financijskih izvještaja, određeni novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja izdani su od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

- MRS 28 (izmjene): *Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate* (EU regulativa 2019/402),
- MRS 19 (izmjene): *Izmjene plana, smanjenja ili namira* (EU regulativa 2019/402),
- *Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.* (EU regulativa 2019/412),
- IFRIC23 *Nesigurnost u dijelu poreznog tretmana* (EU regulativa 2018/1595),
- MSFI 9 (izmjene): *Značajke preplate uz negativnu naknadu* (EU regulativa 2018/498).

Reforma referentnih kamatnih stopa – izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7

Banka i Grupa su u 2019. godini ranije usvojile izmjene 'Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7' koje stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. godine ili kasnije, uz dozvoljeno ranije usvajanje.

IBOR prijelaz

U tijeku je sveobuhvatna reforma referentnih stopa nakon zabrinutosti u posljednjim godinama u pogledu integriteta i pouzdanosti glavnih referentnih vrijednosti financijskih tržišta. Kako bi se procijenili relevantni rizici povezani s globalnim reformama referentnih vrijednosti koje je pokrenuo Odbor za financijsku stabilnost (FSB) te poduzele odgovarajuće mjere za osiguranje odgovarajućeg prijelaza na alternativne ili reformirane referentne stope prije kraja 2021. godine, kao što je navedeno u revidiranoj Uredbi o referentnim vrijednostima EU-a BMR, UniCredit Grupa je u listopadu 2018. godine pokrenula grupni projekt s ciljem upravljanja prekidom IBOR-a.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

Reforma referentnih kamatnih stopa – izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7 (nastavak)

Sukladno tome, definiran je višegodišnji plan na razini UniCredit Grupe uzimajući u obzir izloženost Grupe (s fokusom na euro) i vremenski okvir tranzicije. U projekt su uključeni glavni unutarnji udionici, kako na razini Grupe tako i na razini pravnih subjekata. ECB nadzire program kao regulator holding društva, a status se komunicira vodećem rukovodstvu Grupe.

U 2019. godini Grupa Zagrebačke banke je u okviru projekta UniCredit Grupe osigurala usklađenost za EURIBOR i €STR/Eonia aktivne ugovore, sa sljedećim glavnim tržišnim promjenama:

- napuštanje određenih EURIBOR tenora i osnovica izračuna, u skladu s rokovima koje je odredio Europski institut za tržišta novca - EMMI (3. prosinca 2018. godine za tenore i 1. travnja 2019. godine za Act/365 i 30/360 vrste obračuna),
- promjene koje je zatražio EURIBOR administrator (EMMI) o postupku doprinosa, prema novoj metodologiji,
- uvođenje nove €STR prekonocne stope (EONIA supstitut), koja je prvi puta objavljena 2. listopada 2019. godine.

U tom pogledu, 15. siječnja 2020. godine Europska komisija je odobrila izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 ("izmjene") primjenjive u Europskoj uniji (EU).

Izmjenama se rješavaju nesigurnosti u pogledu učinaka reforme međubankarskih stopa (IBOR) na postojeće odnose računovodstva zaštite na koje utječe reforma IBOR-a, pojašnjavajući da reforma ne zahtijeva prekide u računovodstvu zaštite.

Efektivni datum početka izmjena je godišnje razdoblje koje počinje 1. siječnja 2020. godine ili kasnije. Kako je ranija primjena dopuštena, UniCredit Grupa i Grupa Zagrebačke banke primijenili su ove izmjene na financijske izvještaje za 2019. godinu.

Izmjene standarda nemaju utjecaj na financijske izvještaje, budući da su Banka i Grupa krajem 2019. godine imale aktivne aranžmane i ugovore računovodstva zaštite fer vrijednosti vezane samo uz EURIBOR.

Uz to, Banka i Grupa nisu imale značajne količine financijskih instrumenata sklopljenih po kamatnim stopama drugačijim od EURIBOR nerizične kamatne stope.

Kako bi pomno pratile razvoj događaja vezanih uz IBOR i pravilno upravljale prijelaznim učincima, UniCredit Grupa i Grupa Zagrebačke banke kontinuirano prate tržište, pohađaju europske radne skupine, industrijske radne skupine (npr. ISDA) i sudjeluju u relevantnim javnim savjetovanjima.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali nisu još na snazi do datuma objave financijskih izvještaja. Grupa namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Ukoliko se očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na financijske izvještaje ili na rezultat Grupe, utjecaj je opisan u nastavku.

Do 31. prosinca 2019. godine Europska komisija je usvojila sljedeće izmjene računovodstvenih načela koja se primjenjuju na izvještavanje, a koja su stupila na snagu za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili kasnije:

- *Izmjene referenci na konceptualne okvire MSFI standarda* (ožujak 2018.).

Do 31. prosinca 2019., IASB je objavio sljedeće standarde, izmjene postojećih standarda i tumačenja, čija je primjena predmet završetka postupka odobravanja nadležnih tijela Europske komisije, koji je još u tijeku:

- MSFI 17: *Ugovori o osiguranju* (svibanj 2017.),
- MSFI 3 (izmjene): *Poslovne kombinacije* (listopad 2018.),
- MRS 1 i MRS 8 (izmjene): *Definicija materijalnog* (listopad 2018.)

Ovi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe te neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

f) Promjene računovodstvenih politika

Promjena kriterija procjene nekretnina (zemljišta i zgrade) koje se koriste u poslovanju (MRS 16) i koje se drže radi ulaganja (MRS 40)

S ciljem usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti nekretnina s njihovim tržišnim vrijednostima te u svrhu pružanja relevantnijih informacija o sveukupnom financijskom položaju i rezultatu, 31. prosinca 2019. godine Grupa Zagrebačke banke promijenila je računovodstvenu politiku – kriterije procjene nekretnina (zemljišta i zgrada). Mjerenje „po trošku” zamijenjeno je “Modelom revalorizacije / Modelom fer vrijednosti”.

Za nekretnine koje se koriste u poslovanju, zemljišta i zgrade, evidentirane u skladu s MRS-om 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema* - model mjerenja po trošku zamijenjen je modelom revalorizacije za potrebe mjerenja nakon početnog priznavanja.

Za nekretnine koje se drže radi ulaganja, zemljišta i zgrade, evidentirane u skladu s MRS-om 40 *Ulaganja u nekretnine* - model mjerenja po trošku zamijenjen je modelom fer vrijednosti za potrebe mjerenja nakon početnog priznavanja.

Primjena modela revalorizacije/modela fer vrijednosti rezultira računovodstvenim vrijednostima imovine koje su bliže tržišnim vrijednostima, kao i boljim usklađenjem financijskih objava sa strategijama upravljanja nekretninama.

Razlike između fer vrijednosti i prethodnih vrijednosti koje su bile utvrđene primjenom metode mjerenja po trošku prikazuju se:

- ako su negativne, u izvještaju o dobiti ili gubitku;
- ako su pozitivne, u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, te akumulirane u kapitalu pod stavkom revalorizacijskih rezervi, osim ako je ispravak vrijednosti te imovine bio prethodno priznat; u tom slučaju pozitivna razlika između fer vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti prikazuje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Kako se promjena kriterija dogodila krajem godine, izračun amortizacije za 2019. godinu izvršen je po metodi mjerenja „po trošku”. Od početka 2020. godine, nekretnine koje se koriste u poslovanju i koje se mjere prema revalorizacijskom modelu u skladu s MRS-om 16, nastavit će se amortizirati tijekom svog razdoblja korištenja.

Ulaganja u nekretnine koja se vode prema MRS-u 40 mjere se po fer vrijednosti, a razlika se prikazuje u izvještaju o dobiti ili gubitku. Te stavke više nisu podložne amortizaciji i/ili ispravku vrijednosti.

U svezi metoda određivanja tržišne vrijednosti (fer vrijednosti), treba napomenuti da je ta vrijednost određena temeljem procjena neovisnih stručnih procjenitelja. Te procjene su bile potpune temeljile su se na stručnom fizičkom pregledu nekretnina.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

f) Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Promjena kriterija procjene nekretnina (zemljišta i zgrade) koje se koriste u poslovanju (MRS 16) i koje se drže radi ulaganja (MRS 40) (nastavak)

U financijskim izvještajima za 2019. godinu, promjena kriterija vrednovanja nekretnina rezultirala je učincima u bilanci i izvještaju o dobiti ili gubitku, kako je prikazano u nastavku:

Grupa	u milijunima kuna						
	MRS 16			MRS 40			Ukupni učinak (MRS16 i MRS40)
	Po trošku (prije mjerenja fer vrijednosti)	Po fer vrijednosti (nakon mjerenja fer vrijednosti)	Ukupni MRS 16 učinak	Po trošku (prije mjerenja fer vrijednosti)	Po fer vrijednosti (nakon mjerenja fer vrijednosti)	Ukupni MRS 40 učinak	
Zemljišta i zgrade							
Trošak	1.497	1.340	(157)	423			
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti	(577)	(545)	32	(219)			
Neto	920	795	(125)	204	259	55⁴	(70)
<i>Neto učinak čine:</i>							
Učinak promjene u Izvještaju o dobiti ili gubitku							
Neto promjena vrijednosti vrednovanja nekretnina, prije poreza (bilješka 7)			(271)			55	(216)
Učinak promjene u Kapitalu (u rezervi fer vrijednosti)							
Priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prije poreza			146			-	146
Banka							
	u milijunima kuna						
	MRS 16			MRS 40			Ukupni učinak (MRS16 i MRS40)
	Po trošku (prije mjerenja fer vrijednosti)	Po fer vrijednosti (nakon mjerenja fer vrijednosti)	Ukupni MRS 16 učinak	Po trošku (prije mjerenja fer vrijednosti)	Po fer vrijednosti (nakon mjerenja fer vrijednosti)	Ukupni MRS 40 učinak	
Zemljišta i zgrade							
Trošak	1.244	1.096	(148)	263			
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti	(467)	(452)	15	(172)			
Neto	777	644	(133)	91	125	34⁵	(99)
<i>Neto učinak čine:</i>							
Učinak promjene u Izvještaju o dobiti ili gubitku							
Neto promjena vrijednosti vrednovanja nekretnina, prije poreza (bilješka 7)			(269)			34	(235)
Učinak promjene u Kapitalu (u rezervi fer vrijednosti)							
Priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prije poreza			136			-	136

⁴ Ukupni učinak procjene nekretnina u izvještaju o dobiti ili gubitku u 2019. godini (iskazan u bilješci 7 Ostali troškovi poslovanja) za Grupu i Banku uključuje i 23 milijuna kuna fer revalorizacije jednog ulaganja u nekretnine koje je tijekom 2019. godine reklasificirano u kategoriju namijenjeno prodaji.

⁵ Molimo pogledati prethodnu napomenu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

g) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji

Grupa je tijekom 2019. godine reklasificirala određene stavke kako bi se prezentacija u financijskim izvještajima uskladila s MSFI i FINREP zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi za 2018. godinu 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.

i. Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o dobiti ili gubitku

Grupa u milijunima kuna	2018.	Reklasifikacije	2018.
	Prethodno prikazano		Reklasificirano
Ostali poslovni prihodi	417	(48)	369
Ostali troškovi poslovanja	-	(322)	(322)
Ostali poslovni rashodi	(2.242)	370	(1.872)
Banka u milijunima kuna	2018.		2018.
	Prethodno prikazano	Reklasifikacije	Reklasificirano
Ostali poslovni prihodi	85	(34)	51
Ostali troškovi poslovanja	-	(213)	(213)
Ostali poslovni rashodi	(1.663)	247	(1.416)

ii. Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o financijskom položaju

Grupa u milijunima kuna	2018.	Reklasifikacije	2018.
	Prethodno prikazano		Reklasificirano
Tekući računi i depoziti banaka	9.477	4.102	13.579
Tekući računi i depoziti komitenata	99.636	3.283	102.919
Uzeti zajmovi	7.371	(7.371)	-
Ostale obveze	1.375	(14)	1.361
Banka u milijunima kuna	2018.		2018.
	Prethodno prikazano	Reklasifikacije	Reklasificirano
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	21.860	6	21.866
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.853	(6)	4.847
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	7.474	1.098	8.572
Tekući računi i depoziti komitenata	83.153	2.507	85.660
Uzeti zajmovi	3.592	(3.592)	-
Ostale obveze	858	(13)	845

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

h) 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).

Stjecanja od 1. travnja 2010. godine i kasnije

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.

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.

Stjecanja do 1. travnja 2010.

Za stjecanja do 1. travnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u priznatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u dobiti ili gubitku. Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

h) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

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)

h) Konsolidacija (nastavak)

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 dobici, 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 35*.

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 dobici 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Osnove pripreme (nastavak)

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.

Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i finansijski 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 finansijskom 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 finansijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o finansijskom 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 izdatelja, kao npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obvezu plaćanja i koji nose pravo na preostali udio u neto imovini izdatelja. 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. Dobici 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 umanjenje 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 sljedeće: 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 umanjenje 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijea, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti ako se radi o financijskoj imovini.

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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

9 Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

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.

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 umanjeње 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 39.1 *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.

Minimalne rezervacije za financijsku imovinu za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

U skladu s HNB-ovom *Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017, 110/2018)*, uz gubitke od umanjeња vrijednosti financijske imovine koja je u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, Grupa priznaje i gubitke od umanjeња vrijednosti na bilančne i izvanbilančne izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza, po stopi od 0,8%.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

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.

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 terminske 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

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.

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 dospijeću 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

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.

18 *Najmovi*

Politika koja vrijedi od 1. siječnja 2019. godine

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 najmova te najmova 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

18 Najmovi (nastavak)

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 *bilješci 22 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.

Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2019. godine

Najam se inicijalno klasificira kao financijski ili kao operativni najam.

i. Grupa kao najmodavac - financijski najam

Najmovi kod kojih Grupa kao najmodavac prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom imovine klasificiraju se kao financijski najmovi. Kod financijskih najмова, sadašnja vrijednost plaćanja po najmu priznaje se kao potraživanje (u poziciji zajmovi i potraživanja od komitenata). Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode koji se priznaju tijekom trajanja najma.

ii. Grupa kao najmodavac - operativni najam

Najmovi u kojima Grupa ne prenosi rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificirani su kao operativni najmovi. Prihod od najma nastali tijekom ugovora o najmu priznaju se linearno tijekom trajanja ugovora u Ostalim operativnim prihodima. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i priznaju se tijekom trajanja najma na 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

Najmovi koji ne prenose na Grupu sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad najmu, su operativni najmovi. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka, linearno, tijekom trajanja ugovora. Potencijalne najamnine priznaju se kao rashod u razdoblju u kojem su nastale.

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 pritjecati 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:

	2019.	2018.
Zgrade	do 50 godina	do 50 godina
Motorna vozila ⁶	4-5 godina	4 godine
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.

⁶ U 2019. godini uključuje također motorna vozila prema obuhvatu MSFI-a 16.

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:

	2019.	2018.
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 bilješci 25 Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u bilješci 24 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 bilješci 22 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 21 Ulaganje 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 35*.

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 12*).

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

	2019.	Grupa 2018.	u milijunima kn	
			2019.	Banka 2018.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Dužnički vrijednosni papiri	1	2	1	2
Derivativi	182	157	182	157
	183	159	183	159
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Dužnički vrijednosni papiri	220	210	165	142
Financijska imovina po amortiziranom trošku				
Država i javni sektor	430	532	402	506
Kreditne institucije	51	69	41	63
Ostala financijska društva	15	10	15	11
Nefinancijska društva	1.094	1.071	832	782
Kućanstva	1.998	1.946	1.507	1.446
	3.588	3.628	2.797	2.808
Ostala imovina	1	5	5	4
	3.992	4.002	3.150	3.113

b) Rashod od kamata

	2019.	Grupa 2018.	u milijunima kn	
			2019.	Banka 2018.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Derivativi	146	121	146	121
Financijske obveze po amortiziranom trošku				
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1	1	1
Depoziti				
Država i javni sektor	38	43	29	36
Kreditne institucije	39	56	31	14
Ostala financijska društva	58	20	9	16
Nefinancijska društva	39	44	31	39
Kućanstva	211	300	159	217
	385	463	259	322
Ostale obveze	2	2	1	2
	534	587	407	446

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	802	766	617	588
Kartično poslovanje	482	416	414	352
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	194	265	148	212
Izdane garancije	75	82	56	62
Kreditno poslovanje	13	8	7	3
Ostalo	69	87	63	82
	1.635	1.624	1.305	1.299

U 2019. godini Banka je promijenila računovodstveni pristup u dijelu priznavanja prihoda od 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 11 (c)*).

b) Rashod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Kartično poslovanje	179	155	179	154
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	53	48	43	39
Ostalo	15	17	6	7
	247	220	228	200

3 Prihod od dividendi

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Dividende od podružnica	-	-	271	298
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 20.2b</i>)	-	-	40	40
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	26	17	26	16
	26	17	337	354

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			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
<i>Vežano uz tečaj stranih valuta</i>				
Kupoprodaja valuta	331	339	273	283
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(57)	(17)	(58)	(26)
Neto dobit od trgovanja međuvalutnim derivativnim instrumentima	40	33	40	34
<i>Ostali derivativni financijski instrumenti</i>				
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja kamatnim swapovima	4	(2)	4	(2)
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	1	1	1	1
Trgovački portfelj vlasničkih vrijednosnica	3	(1)	3	(1)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	(1)	6	(1)
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	108	21	108	21
	<u>488</u>	<u>373</u>	<u>429</u>	<u>309</u>

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			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	45	12	45	9

6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Prihodi od operativnog najma	257	282	-	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	19	28	7	21
Prihodi od najamnine od ulaganja u nekretnine	5	17	4	4
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	3	3	2	3
Prihodi od procjene nekretnina	8	12	-	-
Ostali prihodi	45	27	26	23
	<u>337</u>	<u>369</u>	<u>39</u>	<u>51</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7 Ostali poslovni rashodi

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Troškovi osiguranja štednih uloga	168	160	128	121
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	77	70	77	70
Državni doprinosi	18	15	11	6
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine ⁷	216	-	235	-
Troškovi operativnog najma	61	56	-	-
Ostali troškovi	30	21	10	16
	570	322	461	213

8 Troškovi poslovanja

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Amortizacija (bilješke 21, 22, 23)	424	422	210	179
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.122	1.108	833	843
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	11	8	11	8
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	731	756	565	565
Ostali troškovi poslovanja	1.864	1.872	1.409	1.416
	2.288	2.294	1.619	1.595

Troškovi osoblja za Grupu i Banku uključuju 189 milijuna kuna (2018. godine: 188 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove te 135 milijuna kuna (2018. godine: 134 milijuna kuna). Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Nerevizijske usluge

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2019. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): angažmani uvida u tromjesečne financijske izvještaje, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, te ostale dogovorene postupke s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2019. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

⁷ Za detalje pogledati Značajne računovodstvene politike, Osnove pripreme, f) Promjene računovodstvenih politika
Zagrebačka banka d.d.: Godišnje izvješće za 2019. godinu 97

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 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	2019. Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2018. Ukupno
Financijski instrumenti po amortiziranom trošku								
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	91	-	-	91	38	-	(4)	34
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	(138)	(1)	433	294	(109)	38	591	520
	(47)	(1)	433	385	(71)	38	587	554
Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice	(7)	(12)	-	(19)	1	(7)	-	(6)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	(54)	(13)	433	366	(70)	31	587	548
Izvanbilančna izloženost								
Garancije	1	10	(26)	(15)	(2)	9	(65)	(58)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(6)	2	85	81	-	12	9	21
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti za izvanbilančne izloženosti (bilješka 10)	(5)	12	59	66	(2)	21	(56)	(37)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti	(59)	(1)	492	432	(72)	52	531	511
Banka								
Financijski instrumenti po amortiziranom trošku								
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	92	-	-	92	40	-	(4)	36
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	(146)	12	389	255	(100)	(12)	566	454
	(54)	12	389	347	(60)	(12)	562	490
Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice	(7)	(12)	-	(19)	2	(6)	-	(4)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	(61)	-	389	328	(58)	(18)	562	486
Izvanbilančna izloženost								
Garancije	(1)	4	(21)	(18)	(3)	7	(66)	(62)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(5)	(2)	85	78	2	5	9	16
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti za izvanbilančne izloženosti (bilješka 10)	(6)	2	64	60	(1)	12	(57)	(46)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti	(67)	2	453	388	(59)	(6)	505	440

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 37a)	66	(37)	60	(46)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 21)	-	16	-	16
Rezerviranja za imovinu namijenjenu prodaji	-	(1)	-	-
Rezerviranja za ostalu imovinu te nekretnine i opremu u 2018.	13	3	-	3
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 30)	377	21	371	16
Rezerviranja za troškove restrukturiranja (bilješka 30)	1	96	1	93
Ostalo (bilješka 30)	1	-	1	2
	458	98	433	84

11 Porez na dobit

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

	Bilješke	u milijunima kn			
		2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Trošak tekućeg poreza na dobit		515	352	454	278
Trošak/(prihodovanje) odgođenog poreza	11f	(186)	(26)	(187)	(24)
		329	326	267	254

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

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	2.088	2.367	1.829	2.111
Porez obračunat po stopi od 18% (2018.: 18%)	375	426	329	380
Utjecaj različite porezne stope u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine	(34)	(34)	-	-
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	(74)	-	(73)
Neoporezivi prihodi	(82)	(76)	(77)	(72)
Porezno nepriznati troškovi	16	20	6	7
Porezni gubici	(6)	-	-	-
Korištenje prethodno nepriznatih poreznih gubitaka	-	-	-	(1)
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividende)	9	13	9	13
Konsolidacijska usklađenja	51	51	-	-
	329	326	267	254
Efektivna stopa poreza na dobit	15,8%	13,8%	14,6%	12,0%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
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 11f)	245	56	84	4	-	101	-
Promjena računovodstvenog pristupa ⁸	18	18	-	-	-	-	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	(59)	(49)	-	-	-	(10)	-
Prijenos sa odgođenih poreznih obveza (bilješka 11d)	(150)	-	-	-	-	-	(150)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	423	102	254	41	-	176	(150)

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	286	40	143	36	46	78	(57)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	57	-	-	-	-	-	57
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	121	70	27	1	-	23	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	(95)	(33)	-	-	(46)	(16)	-
Prijenos sa odgođenih poreznih obveza (bilješka 11d)	(53)	-	-	-	-	-	(53)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	316	77	170	37	-	85	(53)

⁸ Pojašnjeno u bilješki 2a Neto prihod od naknada i provizija

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
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 11f)	235	55	85	4	-	91	-
Promjena računovodstvenog pristupa ⁹	19	19	-	-	-	-	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	(48)	(48)	-	-	-	-	-
Prijenos sa odgođenih poreznih obveza (bilješka 11d)	(148)	-	-	-	-	-	(148)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	385	93	254	40	-	146	(148)

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	248	31	143	35	46	47	(54)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	54	-	-	-	-	-	54
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	109	68	26	1	-	14	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	(86)	(33)	-	-	(46)	(7)	-
Pripajanje podružnice	2	1	-	-	-	1	-
Prijenos sa odgođenih poreznih obveza (bilješka 11d)	(51)	-	-	-	-	-	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	276	67	169	36	-	55	(51)

⁹ Pojašnjeno u bilješki 2a Neto prihod od naknada i provizija

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

Grupa	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike				
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza	
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 11g)	75	1	77	(3)	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 11g)	25	-	-	-	25	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 11c)	(150)	-	-	-	-	(150)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	8	3	120	5	30	(150)

Grupa	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike				
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	15	3	65	-	4	(57)
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	(20)	-	(20)	-	-	-
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	57	-	-	-	-	57
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 11g)	6	-	(2)	8	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	-	(1)	-	-	1	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 11c)	(53)	-	-	-	-	(53)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	5	2	43	8	5	(53)

Banka	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike				
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza	
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 11g)	72	-	75	(3)	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 11g)	25	-	-	-	25	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 11c)	(148)	-	-	-	-	(148)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	1	117	5	25	(148)

Banka	u milijunima kn					
	Ukupno	Privremene razlike				
	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	2	52	-	-	(54)
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	(20)	-	(20)	-	-	-
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	54	-	-	-	-	54
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 11g)	6	-	(2)	8	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 11f)	(1)	(1)	-	-	-	-
Pripajanje podružnice	12	-	12	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 11c)	(51)	-	-	-	-	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	1	42	8	-	(51)

* "OSD" je skraćeno za ostala sveobuhvatna dobit

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Porez na dobit (nastavak)

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2019. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Republici Hrvatskoj i Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine iznosili su 9 milijuna kuna (2018.: 8 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	
	2019.	2018.
31. prosinca 2019.	-	-
31. prosinca 2020.	-	-
31. prosinca 2021.	-	-
31. prosinca 2022.	8	8
31. prosinca 2023.	1	-
	9	8
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	2	1

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			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 11c)	245	121	235	109
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 11c)	(59)	(95)	(48)	(86)
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 11d)	-	-	-	1
	186	26	187	24

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

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 11d)	(100)	(6)	(97)	(6)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 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 javna poduzeća i državu, 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 različite kriterije za vrednovanje kreditnog portfelja, kao i 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)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

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)	13	(119)	(451)	(570)
Poslovni prihodi	3.133	2.055	310	(100)	5.398	(226)	5.172
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.416)	(436)	(54)	38	(1.868)	4	(1.864)
Amortizacija	(161)	(20)	(163)	(73)	(417)	(7)	(424)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(623)	(432)	(39)	1	(1.093)	269	(824)
Rezultat segmenta	933	1.167	54	(134)	2.020	40	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	(380)	1.726	33	1.759
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	903	1.152	51	(385)	1.721	33	1.754
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	5	5	-	5
Dobit/(gubitak) razdoblja	903	1.152	51	(380)	1.726	33	1.759

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

Grupa 2018.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	2.112	1.246	93	(36)	3.415	-	3.415
Neto prihod od naknada i provizija	1.028	340	3	35	1.406	(2)	1.404
Prihod od dividendi	-	-	-	16	16	1	17
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	137	209	9	27	382	(9)	373
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	1	-	7	10	2	12
Ostali poslovni prihodi	8	8	303	31	350	19	369
Ostali poslovni rashodi	(51)	(7)	(62)	(4)	(124)	(198)	(322)
Poslovni prihodi	3.236	1.797	346	76	5.455	(187)	5.268
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.431)	(428)	(59)	24	(1.894)	22	(1.872)
Amortizacija	(133)	(18)	(202)	(66)	(419)	(3)	(422)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(90)	(895)	(5)	(96)	(1.086)	440	(646)
Rezultat segmenta	1.582	456	80	(62)	2.056	272	2.328
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	39	39	-	39
Porez na dobit	(30)	(13)	(16)	(218)	(277)	(49)	(326)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.552	443	64	(241)	1.818	223	2.041
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	1.552	443	64	(244)	1.815	223	2.038
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	3	3	-	3
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.552	443	64	(241)	1.818	223	2.041

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 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	Usklađenja 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)	-	-	(10)	(451)	(461)
Poslovni prihodi	2.455	1.820	154	4.429	(220)	4.209
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.094)	(368)	53	(1.409)	-	(1.409)
Amortizacija	(136)	(19)	(51)	(206)	(4)	(210)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(597)	(426)	(1)	(1.024)	263	(761)
Rezultat segmenta	628	1.007	155	1.790	39	1.829
Porez na dobit	-	-	(260)	(260)	(7)	(267)
Dobit/(gubitak) razdoblja	628	1.007	(105)	1.530	32	1.562

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

Banka 2018.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.634	1.091	(58)	2.667	-	2.667
Neto prihod od naknada i provizija	818	280	1	1.099	-	1.099
Prihod od dividendi	-	-	353	353	1	354
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	100	191	27	318	(9)	309
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	1	4	7	2	9
Ostali poslovni prihodi	8	7	6	21	30	51
Ostali poslovni rashodi	(15)	(2)	2	(15)	(198)	(213)
Poslovni prihodi	2.547	1.568	335	4.450	(174)	4.276
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.097)	(366)	46	(1.417)	1	(1.416)
Amortizacija	(118)	(15)	(45)	(178)	(1)	(179)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(45)	(873)	(97)	(1.015)	445	(570)
Rezultat segmenta	1.287	314	239	1.840	271	2.111
Porez na dobit	-	-	(205)	(205)	(49)	(254)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.287	314	34	1.635	222	1.857

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2019.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim 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
Preplaćeni porez	-	-	11	1	12	-	12
Odgodena porezna imovina	-	-	33	300	333	90	423
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
Odgodena 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

Grupa 2018.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	39.191	80.501	4.229	14.524	138.445	(412)	138.033
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	91	91	2	93
Preplaćeni porez	-	-	-	89	89	-	89
Odgodena porezna imovina	-	-	39	185	224	92	316
Ukupna imovina	39.191	80.501	4.268	14.889	138.849	(318)	138.531
Obveze segmenta	65.315	46.327	3.764	4.312	119.718	45	119.763
Tekuća porezna obveza	-	-	8	5	13	-	13
Odgodena porezna obveza	-	-	-	12	12	(7)	5
Ukupne obveze	65.315	46.327	3.772	4.329	119.743	38	119.781
Kapitalni izdaci	-	-	919	223	1.142	-	1.142

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

Banka 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
Odgodena 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

Banka 2018.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	31.627	75.386	4.795	111.808	(466)	111.342
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.225	1.225	312	1.537
Preplaćeni porez	-	-	88	88	-	88
Odgodena porezna imovina	-	-	184	184	92	276
Ukupna imovina	31.627	75.386	6.292	113.305	(62)	113.243
Obveze segmenta	53.461	41.789	1.524	96.774	45	96.819
Ukupne obveze	53.461	41.789	1.524	96.774	45	96.819
Kapitalni izdaci	-	-	161	161	-	161

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

Grupa 2019.	u milijunima kn		
	Republika Hrvatska	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	4.279	893	5.172
Imovina po segmentima	120.619	24.948	145.567
Kapitalni izdaci	481	77	558

Grupa 2018.	u milijunima kn		
	Republika Hrvatska	Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	4.676	962	5.638
Imovina po segmentima	115.992	22.539	138.531
Kapitalni izdaci	1.082	60	1.142

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)

13 Novac i ekvivalenti novca

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2019	2018	2019	2018
Novac u blagajni	3.243	3.119	2.597	2.463
Novčana sredstva u središnjim bankama	20.419	18.506	18.973	17.180
Ostali depoziti po viđenju	2.487	3.026	1.568	2.223
	26.149	24.651	23.138	21.866

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 1.446 milijuna kuna (2018.: 1.327 milijuna kuna).

14 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obvezna pričuva, u kunama	6.317	5.684	6.317	5.684

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 2019. godine iznosila je 12% (2018.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova, izdanih dužničkih vrijednosnica i ostalih financijskih obveza.

Na datum 31. prosinca 2019. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2018.: 70%), dok se preostalih 30% (2018.: 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 2019. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2018.: 100%). 75% (2018.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve potrebno je držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Obvezna pričuva nije kamatonosna u 2019. (nije bila kamatonosna niti u 2018. godini).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2019.	Grupa 2018.	u milijunima kuna	
			2019.	Banka 2018.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Obveznice Republike Hrvatske	39	33	39	33
Obveznice ostalih domaćih izdavatelja, izlistane na burzi	10	23	10	23
	49	56	49	56
Derivativna financijska imovina				
Derivativna financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.585	1.127	1.585	1.125
Derivativna financijska imovina – računovodstvo zaštite	25	-	25	-
	1.610	1.127	1.610	1.125
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a kojom se ne trguje				
Vlasničke vrijednosnice	344	233	342	232
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba, kotirani	59	52	40	29
	403	285	382	261
	2.062	1.468	2.041	1.442

Značajnije vlasničke vrijednosnice Grupe koje se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na dan 31. prosinca 2019. godine su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2019.	Efektivni udio 31. prosinca 2018.
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 2019. godini od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iznosi 25 milijuna kuna (2018.: 15 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

a) Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost

Grupa	u milijunima kn			
	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost
Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	4.142	18	5.050	13
Međupalutni kamatni swapovi	9.791	1.364	9.560	953
Kamatni swapovi	1.835	203	2.055	161
	15.768	1.585	16.665	1.127
Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite				
Kamatni swapovi - micro FV hedge	744	25	-	-
	16.512	1.610	16.665	1.127
Banka				
	u milijunima kn			
	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost
Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	5.830	18	3.944	11
Međupalutni kamatni swapovi	9.791	1.364	9.560	953
Kamatni swapovi	1.835	203	2.055	161
	17.456	1.585	15.559	1.125
Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite				
Kamatni swapovi - micro FV hedge	744	25	-	-
	18.200	1.610	15.559	1.125

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 2019. 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 2 milijuna kuna (pozitivni efekt), prije poreza (2018.: pozitivni efekt u iznosu od 55 milijuna kuna, prije poreza).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima kn			
	2019.	<i>Grupa</i> 2018.	2019.	<i>Banka</i> 2018.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:				
Dužničke vrijednosnice	13.498	12.091	11.493	10.226
Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti)	(28)	(47)	(25)	(44)
Vlasničke vrijednosnice	6	6	5	5
	13.504	12.097	11.498	10.231

a) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

	u milijunima kn			
	2019.	<i>Grupa</i> 2018.	2019.	<i>Banka</i> 2018.
Trezorski zapisi Ministarstva financija i Euro zapisi	4.981	4.262	4.981	4.262
Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU	471	303	50	58
Obveznice Republike Hrvatske	6.431	5.870	5.861	5.295
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	1.015	1.045	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	600	611	601	611
	13.498	12.091	11.493	10.226
<i>Izlistane</i>	6.512	5.964	6.512	5.964
<i>Nisu izlistane</i>	6.986	6.127	4.981	4.262
	13.498	12.091	11.493	10.226

Na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine, izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje je izdala Savezna Republika Njemačka.

Na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018., ostale vrijednosnice stranih izdavatelja Grupe uključuju dužničke vrijednosnice koje je izdala Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine.

b) Vlasničke vrijednosnice

	u milijunima kn			
	2019.	<i>Grupa</i> 2018.	2019.	<i>Banka</i> 2018.
<i>Nisu izlistane</i>	4	4	3	3
<i>Izlistane</i>	2	2	2	2
	6	6	5	5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednost dužničkih instrumenata Grupe vrednovanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po kreditnom riziku, temeljem internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjenja za rezervacije.

Grupa	2019.			u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	11.919	-	-	11.919	10.467	-	-	10.467
Srednji rizik	-	1.603	-	1.603	-	1.667	-	1.667
Visoki rizik	-	4	-	4	-	4	-	4
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	11.919	1.607	-	13.526	10.467	1.671	-	12.138

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	2019.			u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	10.467	1.671	-	12.138	8.989	1.844	-	10.833
Nova odobrenja	7.092	310	-	7.402	3.585	145	-	3.730
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	30	(30)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	(15)	15	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(5.686)	(361)	-	(6.047)	(2.072)	(288)	-	(2.360)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	46	(13)	-	33	(50)	(15)	-	(65)
Stanje na dan 31. prosinca	11.919	1.607	-	13.526	10.467	1.671	-	12.138

Grupa	2019.			u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	11	36	-	47	9	44	-	53
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(7)	(12)	-	(19)	1	(7)	-	(6)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	4	24	-	28	11	36	-	47

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – Banka

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednost dužničkih instrumenata Banke mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po kreditnom riziku, temeljem internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjjenja za rezervacije:

Banka				2019.			u milijunima kn		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	2018.
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza									
Niski rizik	10.926	-	-	10.926	9.648	-	-	-	9.648
Srednji rizik	-	588	-	588	-	617	-	-	617
Visoki rizik	-	4	-	4	-	5	-	-	5
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	10.926	592	-	11.518	9.648	622	-	-	10.270

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka				2019.			u milijunima kn		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	2018.
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	9.648	622	-	10.270	7.571	638	-	-	8.209
Nova odobrenja	6.814	18	-	6.832	3.090	25	-	-	3.115
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	31	(31)	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	(15)	15	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(5.555)	(37)	-	(5.592)	(2.065)	(20)	-	-	(2.085)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	19	(11)	-	8	(41)	(5)	-	-	(46)
Učinci poslovnih kombinacija – pripajanje PSŠ	-	-	-	-	1.077	-	-	-	1.077
Stanje na dan 31. prosinca	10.926	592	-	11.518	9.648	622	-	-	10.270

Banka				2019.			u milijunima kn		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	2018.
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	12	32	-	44	6	39	-	-	45
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(7)	(12)	-	(19)	2	(6)	-	-	(4)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci poslovnih kombinacija – pripajanje PSŠ	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Ostale promjene	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca	5	20	-	25	12	32	-	-	44

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi i potraživanja od banaka

<i>Grupa</i>	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>Ukupno</i>	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>Ukupno</i>
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	10.816	-	2	10.818	9.425	-	2	9.427
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7)	-	(2)	(9)	(7)	-	(2)	(9)
Neto zajmovi i potraživanja od banaka	10.809	-	-	10.809	9.418	-	-	9.418

<i>Banka</i>	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>Ukupno</i>	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>Ukupno</i>
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	4.874	-	2	4.876	4.848	-	2	4.850
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	(2)	(2)	(1)	-	(2)	(3)
Neto zajmovi i potraživanja od banaka	4.874	-	-	4.874	4.847	-	-	4.847

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2019. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") u iznosu od 2.034 milijuna kuna (2018.: 1.836 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 2019. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10% (2018.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospjeća do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi i potraživanja od banaka (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjenja za rezervacije:

Grupa	u milijunima kn							
	2019.			2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	8.487	-	-	8.487	7.226	-	-	7.226
Srednji rizik	2.329	-	-	2.329	2.199	-	-	2.199
Visoki rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	2	2	-	-	2	2
Ukupno	10.816	-	2	10.818	9.425	-	2	9.427

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn							
	2019.			2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	9.425	-	2	9.427	9.146	-	22	9.168
Nova odobrenja	6.650	-	-	6.650	7.486	-	-	7.486
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(5.306)	-	-	(5.306)	(7.156)	-	(5)	(7.161)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	47	-	-	47	(51)	-	-	(51)
Stanje na dan 31. prosinca	10.816	-	2	10.818	9.425	-	2	9.427

Grupa	u milijunima kn							
	2019.			2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	7	-	2	9	7	-	22	29
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	7	-	2	9	7	-	2	9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi i potraživanja od banaka (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjenja za rezervacije:

<i>Banka</i>				u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2019. <i>Ukupno</i>	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. <i>Ukupno</i>
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	4.650	-	-	4.650	4.579	-	-	4.579
Srednji rizik	224	-	-	224	269	-	-	269
Visoki rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	2	2	-	-	2	2
Ukupno	4.874	-	2	4.876	4.848	-	2	4.850

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

<i>Banka</i>				u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2019. <i>Ukupno</i>	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. <i>Ukupno</i>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	4.848	-	2	4.850	6.505	-	22	6.527
Nova odobrenja	4.809	-	-	4.809	4.760	-	-	4.760
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(4.844)	-	-	(4.844)	(6.389)	-	(5)	(6.394)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	61	-	-	61	(28)	-	-	(28)
Stanje na dan 31. prosinca	4.874	-	2	4.876	4.848	-	2	4.850

<i>Banka</i>				u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2019. <i>Ukupno</i>	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. <i>Ukupno</i>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	1	-	2	3	-	-	22	22
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(1)	-	-	(1)	1	-	(5)	(4)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	2	2	1	-	2	3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled

Tablice 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.

	u milijunima kn							
	2019.			2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Obveze								
obveze i potraživanja	20.890	4.531	3.775	29.196	19.996	5.567	8.349	33.912
rezervacije za umanjenje vrijednosti	(138)	(279)	(2.565)	(2.982)	(162)	(264)	(4.682)	(5.108)
obveze i potraživanja od pravnih osoba	20.752	4.252	1.210	26.214	19.834	5.303	3.667	
javni sektor								
obveze i potraživanja	18.588	59	-	18.647	16.446	16	-	16.462
rezervacije za umanjenje vrijednosti	(19)	(8)	-	(27)	(22)	(1)	-	(23)
obveze i potraživanja od države i lokalnih vlasti	18.569	51	-	18.620	16.424	15	-	16.439
obveze i obrtnici								
obveze i potraživanja	35.632	2.788	1.289	39.709	33.190	3.158	1.586	37.934
rezervacije za umanjenje vrijednosti	(129)	(179)	(854)	(1.162)	(134)	(190)	(1.139)	(1.463)
obveze i potraživanja od fizičkih osoba	35.503	2.609	435	38.547	33.056	2.968	447	36.471
neto zajmovi i potraživanja	75.110	7.378	5.064	87.552	69.632	8.741	9.935	88.308
rezervacije za umanjenje vrijednosti	(286)	(466)	(3.419)	(4.171)	(318)	(455)	(5.821)	(6.594)
neto zajmovi i potraživanja od komitenata	74.824	6.912	1.645	83.381	69.314	8.286	4.114	81.714
postotak rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,4%	6,3%	67,5%	4,8%	0,5%	5,2%	58,6%	7,5%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Banka

u milijunima kn

	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Pravne osobe								
Bruto zajmovi i potraživanja	14.758	2.412	3.096	20.266	14.233	3.203	7.232	24.668
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(86)	(128)	(2.204)	(2.418)	(103)	(147)	(3.979)	(4.229)
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	14.672	2.284	892	17.848	14.130	3.056	3.253	20.439
Država i javni sektor								
Bruto zajmovi i potraživanja	18.245	25	-	18.270	16.431	16	-	16.447
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(15)	(2)	-	(17)	(22)	(1)	-	(23)
Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora	18.230	23	-	18.253	16.409	15	-	16.424
Fizičke osobe i obrtnici								
Bruto zajmovi i potraživanja	28.118	2.080	1.077	31.275	26.570	2.227	1.193	29.990
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(79)	(104)	(703)	(886)	(77)	(108)	(798)	(983)
Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika	28.039	1.976	374	30.389	26.493	2.119	395	29.007
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	61.121	4.517	4.173	69.811	57.234	5.446	8.425	71.105
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(180)	(234)	(2.907)	(3.321)	(202)	(256)	(4.777)	(5.235)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	60.941	4.283	1.266	66.490	57.032	5.190	3.648	65.870
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,3%	5,2%	69,7%	4,8%	0,4%	4,7%	56,7%	7,4%

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješci 36 Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Pravne osobe – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	1.517	3	-	1.520	1.594	-	-	1.594
Srednji rizik	17.614	3.508	-	21.122	16.478	3.975	-	20.453
Visoki rizik	1.759	1.020	-	2.779	1.924	1.592	-	3.516
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	3.775	3.775	-	-	8.349	8.349
Ukupno	20.890	4.531	3.775	29.196	19.996	5.567	8.349	33.912

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	19.996	5.567	8.349	33.912	18.803	5.091	9.440	33.334
Nova odobrenja	11.482	1.121	1.123	13.726	14.982	13	-	14.995
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(723)	(723)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	899	(820)	(79)	-	876	(783)	(93)	-
Prijenos u Razinu 2	(1.051)	1.151	(100)	-	(3.709)	3.799	(90)	-
Prijenos u Razinu 3	(188)	(136)	324	-	(1.569)	(244)	1.813	-
Naplata	(10.297)	(2.365)	(3.481)	(16.143)	(9.274)	(2.264)	(1.591)	(13.129)
Otpisi	-	-	(1.669)	(1.669)	-	-	(149)	(149)
Učinci tečajnih razlika	64	12	17	93	(118)	(46)	(75)	(239)
Ostale promjene	(15)	1	14	-	5	1	5	11
Stanje na dan 31. prosinca	20.890	4.531	3.775	29.196	19.996	5.567	8.349	33.912

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	162	264	4.682	5.108	122	277	5.154	5.553
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(737)	(737)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	37	(35)	(2)	-	70	(51)	(19)	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	30	(25)	-	(6)	13	(7)	-
Prijenos u Razinu 3	4	(11)	7	-	(6)	(14)	20	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(60)	31	253	224	(18)	40	624	646
Otpisi	-	-	(1.629)	(1.629)	-	-	(149)	(149)
Učinci tečajnih razlika	-	-	16	16	-	(1)	(31)	(32)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	1	1
Stanje na dan 31. prosinca	138	279	2.565	2.982	162	264	4.682	5.108

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Pravne osobe – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	1.935	1	-	1.936	1.477	-	-	1.477
Srednji rizik	11.141	1.793	-	12.934	11.074	2.514	-	13.588
Visoki rizik	1.682	618	-	2.300	1.682	689	-	2.371
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	3.096	3.096	-	-	7.232	7.232
Ukupno	14.758	2.412	3.096	20.266	14.233	3.203	7.232	24.668

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	14.233	3.203	7.232	24.668	13.113	3.352	8.219	24.684
Nova odobrenja	7.752	834	1.112	9.698	10.177	13	-	10.190
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(723)	(723)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	1.188	(1.090)	(98)	-	804	(718)	(86)	-
Prijenos u Razinu 2	(805)	888	(83)	-	(2.225)	2.310	(85)	-
Prijenos u Razinu 3	(160)	(119)	279	-	(1.536)	(208)	1.744	-
Naplata	(7.496)	(1.311)	(3.320)	(12.127)	(6.033)	(1.514)	(1.460)	(9.007)
Otpisi	-	-	(1.322)	(1.322)	-	-	(119)	(119)
Učinci tečajnih razlika	46	7	19	72	(82)	(32)	(70)	(184)
Učinci poslovnih kombinacija - pripajanje PSS	-	-	-	-	15	-	-	15
Stanje na dan 31. prosinca	14.758	2.412	3.096	20.266	14.233	3.203	7.232	24.668

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	103	147	3.979	4.229	69	175	4.406	4.650
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(737)	(737)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	37	(35)	(2)	-	65	(49)	(16)	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	30	(25)	-	(5)	11	(6)	-
Prijenos u Razinu 3	(2)	(20)	22	-	(6)	(13)	19	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(46)	6	268	228	(20)	23	628	631
Otpisi	(1)	-	(1.307)	(1.308)	-	-	(119)	(119)
Učinci tečajnih razlika	-	-	6	6	-	-	(22)	(22)
Učinci poslovnih kombinacija - PSS	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	86	128	2.204	2.418	103	147	3.979	4.229

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Država i javni sektor – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	16.621	-	-	16.621	7.972	-	-	7.972
Srednji rizik	1.967	59	-	2.026	8.474	16	-	8.490
Visoki rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	18.588	59	-	18.647	16.446	16	-	16.462

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	16.446	16	-	16.462	16.219	2	-	16.221
Nova odobrenja	3.645	53	-	3.698	8.871	-	-	8.871
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	7	(7)	-	-	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(26)	26	-	-	(16)	16	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(1.529)	(29)	-	(1.558)	(8.463)	(1)	-	(8.464)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	45	-	-	45	(166)	-	-	(166)
Stanje na dan 31. prosinca	18.588	59	-	18.647	16.446	16	-	16.462

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	22	1	-	23	16	-	-	16
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(3)	7	-	4	6	1	-	7
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	19	8	-	27	22	1	-	23

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Država i javni sektor – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	16.601	-	-	16.601	7.962	-	-	7.962
Srednji rizik	1.644	25	-	1.669	8.469	16	-	8.485
Visoki rizik	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	18.245	25	-	18.270	16.431	16	-	16.447

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	16.431	16	-	16.447	16.208	1	-	16.209
Nova odobrenja	3.314	19	-	3.333	8.866	-	-	8.866
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	7	(7)	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	(26)	26	-	-	(16)	16	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Naplata	(1.526)	(29)	-	(1.555)	(8.461)	(1)	-	(8.462)
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	45	-	-	45	(166)	-	-	(166)
Stanje na dan 31. prosinca	18.245	25	-	18.270	16.431	16	-	16.447

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	22	1	-	23	16	-	-	16
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(7)	1	-	(6)	6	1	-	7
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	15	2	-	17	22	1	-	23

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Fizičke osobe i obrtnici – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza										
Niski rizik	8.353	8	-	-	8.361	8.104	19	-	-	8.123
Srednji rizik	27.061	1.857	-	-	28.918	24.855	1.951	-	-	26.806
Visoki rizik	218	923	-	-	1.141	231	1.188	-	-	1.419
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza										
	-	-	1.289	75	1.289	-	-	1.586	93	1.586
Ukupno	35.632	2.788	1.289	75	39.709	33.190	3.158	1.586	93	37.934

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	33.190	3.158	1.586	93	37.934	31.689	2.158	2.053	99	35.900
Nova odobrenja	10.842	686	94	-	11.622	11.500	11	-	-	11.511
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	1.214	(1.148)	(66)	-	-	928	(793)	(135)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(998)	1.113	(115)	-	-	(2.405)	2.600	(195)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(250)	(202)	452	-	-	(290)	(196)	486	-	-
Naplata	(8.422)	(836)	(265)	(10)	(9.523)	(7.862)	(600)	(414)	(5)	(8.876)
Otpisi	(1)	-	(405)	(8)	(406)	(124)	(4)	(34)	-	(162)
Učinci tečajnih razlika	57	17	8	-	82	(246)	(18)	(14)	(1)	(278)
Stanje na dan 31. prosinca	35.632	2.788	1.289	75	39.709	33.190	3.158	1.586	93	37.934

Grupa	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	134	190	1.139	65	1.463	122	165	1.491	58	1.778
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	90	(47)	(43)	-	-	108	(39)	(69)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(6)	49	(43)	-	-	(5)	103	(98)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(2)	(13)	15	-	-	(4)	(21)	25	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(84)	(1)	180	(3)	95	(86)	(16)	(5)	8	(107)
Otpisi	(3)	-	(404)	(8)	(407)	-	-	(32)	-	(32)
Učinci tečajnih razlika	-	1	10	2	11	(1)	(2)	(12)	(1)	(15)
Stanje na dan 31. prosinca	129	179	854	56	1.162	134	190	1.139	65	1.463

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

Fizičke osobe i obrtnici – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjavanja ugovornih obveza										
Niski rizik	8.350	8	-	-	8.358	8.066	19	-	-	8.085
Srednji rizik	19.562	1.365	-	-	20.927	18.288	1.411	-	-	19.699
Visoki rizik	206	707	-	-	913	216	797	-	-	1.013
Plasmani u statusu neispunjavanja ugovornih obveza										
	-	-	1.077	75	1.077	-	-	1.193	93	1.193
Ukupno	28.118	2.080	1.077	75	31.275	26.570	2.227	1.193	93	29.990

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	26.570	2.227	1.193	93	29.990	23.908	1.698	1.635	99	27.241
Nova odobrenja	7.523	679	87	-	8.289	8.218	10	-	-	8.228
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	1.187	(1.109)	(78)	-	-	867	(745)	(122)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(832)	928	(96)	-	-	(1.662)	1.838	(176)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(196)	(154)	350	-	-	(220)	(168)	388	-	-
Naplata	(6.181)	(494)	(222)	(10)	(6.897)	(5.546)	(433)	(369)	(5)	(6.348)
Otpisi	(1)	-	(164)	(8)	(165)	-	-	(26)	-	(26)
Učinci tečajnih razlika	48	3	7	-	58	(153)	(12)	(9)	(1)	(175)
Učinci poslovnih kombinacija - pripajanje PSS	-	-	-	-	-	1.158	39	33	-	1.230
Stanje na dan 31. prosinca	28.118	2.080	1.077	75	31.275	26.570	2.227	1.193	93	29.990

Banka	2019.					u milijunima kn 2018.				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	od čega: POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	77	108	798	65	983	67	97	1.153	58	1.317
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	88	(45)	(43)	-	-	105	(36)	(69)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	55	(50)	-	-	(5)	95	(90)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(2)	(13)	15	-	-	(3)	(14)	17	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(77)	(1)	142	(3)	64	(87)	(35)	(36)	8	(158)
Otpisi	(2)	-	(163)	(8)	(165)	-	-	(26)	-	(26)
Učinci tečajnih razlika	-	-	4	2	4	(2)	(1)	(7)	(1)	(10)
Učinci poslovnih kombinacija - pripajanje PSS	-	-	-	-	-	2	2	17	-	21
Stanje na dan 31. prosinca	79	104	703	56	886	77	108	798	65	983

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

Prodaja zajmova

Banka je u 2019. i 2018. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih pravnim osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova u 2019. godini iznosio je 2.488 milijuna kuna (2018. godine: 2.458 milijuna kuna).

19 Koncentracija imovine i obveza

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

	<i>Bilješke</i>	<i>u milijunima kn</i>			
		2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Imovina					
Tekući račun kod centralnih banaka	13	20.419	18.506	18.973	17.180
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	6.317	5.684	6.317	5.684
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	16a	4.981	4.262	4.981	4.262
Obveznice Republike Hrvatske	15, 16a	6.470	5.903	5.900	5.328
Zajmovi i potraživanja		18.620	16.439	18.253	16.424
Preplaćeni porez		12	89	-	88
		56.819	50.883	54.424	48.966
Obveze					
Tekući računi i depoziti		(10.732)	(8.073)	(8.822)	(6.055)
Međualutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(1.242)	(710)	(1.242)	(710)
Tekuća porezna obveza		(272)	(13)	(263)	-
		(12.246)	(8.796)	(10.327)	(6.765)
Izvanbilančne izloženosti		460	451	459	440
		45.033	42.538	44.556	42.641

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

	<i>u milijunima kn</i>	
	2019.	Grupa i Banka 2018.
Bilančna izloženost kreditnom riziku	-	18
Izvanbilančna izloženost kreditnom riziku	71	22

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 31% ukupne imovine Grupe (2018.: 31%) i 38% ukupne imovine Banke (2018: 38%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima kuna			
	2019.	<i>Grupa</i> 2018.	2019.	<i>Banka</i> 2018.
Podružnice	-	-	1.486	1.486
Pridružena društva	81	93	51	51
	81	93	1.537	1.537

20.1 Podružnice

a) Pregled podružnica

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2019.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2018.
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	88,7%	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 nadoknadivom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

20.1 Podružnice (nastavak)

b) *Nekontrolirajući 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	
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
UniCredit Bank d.d., Mostar	0,70%	0,70%	3	3	23	21
Pojedinačno neznačajni nekontrolirajući udjeli	-	-	2	-	4	2
			5	3	27	23

U nastavku su skraćene 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	2019.	u milijunima kn 2018.
Postotak nekontrolirajućeg udjela	0,70%	0,70%
Zajmovi i potraživanja	22.501	20.283
Ostala imovina	2.503	2.291
Obveze	(21.761)	(19.555)
Neto imovina	3.243	3.019
Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela	23	21
Poslovni prihodi	946	959
Dobit	383	369
Ukupna sveobuhvatna dobit	409	368
Dobit nekontrolirajućeg udjela	3	2
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	284	(297)
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(76)	(53)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	(156)	(368)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	52	(718)

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)

20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

20.1 Podružnice (nastavak)

d) Ostale promjene vlasničkog udjela Grupe u postojećim podružnicama

Stjecanje podružnica izvan opsega MSFI 3 *Poslovne kombinacije* u 2018. godini:

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. kupio je u prosincu 2018. godine društvo "HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji" (dalje pod ovim podnaslovom "HAAL"). HAAL je zakonski pripojen društvu UniCredit Leasing d.o.o. u siječnju 2019. godine. Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupna imovina društva HAAL iznosila je 25 milijuna kuna i sastojala se uglavnom od imovine u operativnom (17 milijuna kuna) i financijskom najmu (6 milijuna kuna). Ukupni kapital društva HAAL na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 0,3 milijuna kuna.

Osim poslovnih kombinacija kao što je prethodno navedeno u *bilješci 20.1a*, nije bilo drugih promjena u vlasničkim udjelima u podružnicama i pridruženim društvima Grupe.

20.2 Pridružena društva

a) Pregled pridruženih društava:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udjel	
			31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
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%
MultiPlusCard 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%

b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

Grupa	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	93	94
Udio u dobiti pridruženih društava	28	39
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 3</i>)	(40)	(40)
Stanje na dan 31. prosinca	81	93

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

20.2 Pridružena društva (nastavak)

c) *Pojedinosti 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**

	2019.	u milijunima kn 2018.
Ukupna imovina	237	220
Ukupne obveze	(75)	(31)
Neto imovina	<u>162</u>	<u>189</u>
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	<u>81</u>	<u>93</u>
Ukupni prihod	168	163
Ukupna dobit razdoblja	56	77
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	<u>28</u>	<u>38</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u nekretnine

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 22)	10	-	10
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost ¹⁰	55	-	55
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24)	(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

¹⁰ Pojedinih potražite u odjeljku Značajne računovodstvene politike, II Osnove pripreme, f) Promjene računovodstvenih politika

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	474	4	478
Povećanja	3	-	3
Otuđenja	(24)	-	(24)
Prijenosi na nekretnine i opremu tijekom godine (bilješka 22)	(33)	-	(33)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(1)	-	(1)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	419	4	423
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	216	-	216
Trošak za godinu (bilješka 8)	7	-	7
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	16	-	16
Otuđenja	(15)	-	(15)
Prijenosi na nekretnine i opremu tijekom godine (bilješka 22)	(3)	-	(3)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	221	-	221
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	258	4	262
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	198	4	202

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

			u milijunima kn
Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2018.
-	-	220	220

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

<i>Banka</i>	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 (bilješka 22)	10
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost ¹¹¹²	34
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24)	(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:

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

¹¹ Pojediniosti u dijelu Značajne računovodstvene politike, II Osnove pripreme, f) Promjene računovodstvenih politika

¹² Dobitak od svođenja na fer vrijednosti uključuje 23 milijuna kuna koji se odnose na imovinu klasificiranu u imovinu namijenjenu prodaji

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

<i>Bank</i>	U milijunima kn Ulaganja u nekretnine
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	258
Otuđenja	(24)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 22)	29
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	263
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	150
Trošak za godinu (bilješka 8)	1
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	16
Otuđenja	(15)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 22)	20
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	172
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	108
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	91

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2018.
-	-	92	92

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 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 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 ¹³	(125)	-	-	-	-	(125)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(32)	-	-	-	-	(32)
Otpisi	-	(59)	-	-	-	(59)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(17)	-	-	-	-	(17)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 24</i>)	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 nabave (<i>bilješka 8</i>)	35	264	-	34	1	334
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 10</i>)	-	(2)	-	-	-	(2)
Otuđenja	(1)	(185)	-	-	-	(186)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(32)	-	-	-	-	(32)
Otpisi	-	(59)	-	-	-	(59)
Prijenosi na ulaganja i nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(7)	-	-	-	-	(7)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 24</i>)	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.

¹³ Pojedinstvo u odjeljku Značajne računovodstvene politike, II Osnove pripreme, f) Promjene računovodstvenih politika

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nekretnine i oprema (nastavak)

Grupa

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	1.500	2.360	76	3.936
Povećanja	-	-	1.032	1.032
Otuđenja	(17)	(606)	-	(623)
Prijenos u upotrebu	24	1.003	(1.027)	-
Otpisi	-	(97)	-	(97)
Prijenosi sa ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 21)	33	-	-	33
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(70)	2	(68)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	(4)	-	(4)
Ostalo	-	45	-	45
	<u>1.540</u>	<u>2.631</u>	<u>83</u>	<u>4.254</u>
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	537	1.438	-	1.975
Trošak za godinu (bilješka 8)	30	303	-	333
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	4	(1)	-	3
Otuđenja	(15)	(176)	-	(191)
Otpisi	-	(95)	-	(95)
Prijenosi sa ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 21)	3	-	-	3
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(1)	(3)	-	(4)
Ostalo	-	27	-	27
	<u>558</u>	<u>1.493</u>	<u>-</u>	<u>2.051</u>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	<u>963</u>	<u>922</u>	<u>76</u>	<u>1.961</u>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	<u>982</u>	<u>1.138</u>	<u>83</u>	<u>2.203</u>

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 897 milijuna kuna (2017.: 655 milijuna kuna).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 9 milijuna kuna (2017.: 9 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 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 ¹⁴	(133)	-	-	-	-	(133)
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(15)	-	-	-	-	(15)
Otpisi	-	(35)	-	-	-	(35)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(17)	-	-	-	-	(17)
Prijenos sa imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 24</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 21</i>)	(7)	-	-	-	-	(7)
Prijenos sa imovine namijenjene prodaji (<i>bilješka 24</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).

¹⁴ Pojedini potražite u odjeljku Značajne računovodstvene politike, II Osnove pripreme, f) Promjene računovodstvenih politika

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripredi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	1.250	1.266	52	2.568
Povećanja	-	-	87	87
Otuđenja	-	(40)	-	(40)
Prijenos u upotrebu	22	65	(87)	-
Otpisi	-	(79)	-	(79)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 21)	(29)	-	-	(29)
Pripajanje podružnice	-	1	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	1.243	1.213	52	2.508
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	442	1.028	-	1.470
Trošak za godinu (bilješka 8)	23	94	-	117
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	3	-	-	3
Otuđenja	-	(40)	-	(40)
Otpisi	-	(78)	-	(78)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 21)	(20)	-	-	(20)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	448	1.004	-	1.452
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	808	238	52	1.098
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	795	209	52	1.056

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 8 milijuna kuna (2017.: 8 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Nematerijalna imovina

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja u tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijal na imovina	u milijunima kuna 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)

23 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

	u milijunima kn					
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	824	61	199	18	74	1.176
Povećanja	-	-	-	-	108	108
Prijenos u upotrebu	74	-	8	-	(82)	-
Otpisi	(49)	-	(3)	-	-	(52)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(3)	-	(1)	-	-	(4)
Ostalo	1	-	-	-	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	847	61	203	18	100	1.229
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	649	12	186	18	-	865
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	73	-	9	-	-	82
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 10</i>)	-	-	-	-	-	-
Otpisi	(49)	-	(3)	-	-	(52)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(2)	-	(1)	-	-	(3)
Ostalo	1	-	-	-	-	1
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	672	12	191	18	-	893
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	175	49	13	-	74	311
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	175	49	12	-	100	336

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)

23 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	u milijunima kn				
	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
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)

23 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	u milijunima kn				
	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	606	111	17	43	777
Povećanja	-	-	-	74	74
Prijenos u upotrebu	55	3	-	(58)	-
Otpisi	(25)	(3)	-	-	(28)
Spajanje podružnica	1	-	-	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	637	111	17	59	824
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	466	101	17	-	584
Trošak za godinu (<i>bilješka 8</i>)	57	4	-	-	61
Otpisi	(24)	(3)	-	-	(27)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	499	102	17	-	618
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	140	10	-	43	193
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	138	9	-	59	206

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 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 2019. i 31. prosinca 2018. 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			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Nekretnine, postrojenja i oprema	<u>69</u>	<u>2</u>	<u>69</u>	<u>2</u>

Ne postoje kumulirani dobiti ili gubici uključeni u Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koji se odnose na skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.

25 Ostala imovina

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Iznosi u postupku namire	101	102	5	7
Obračunati prihodi i unaprijed plaćeni rashodi	38	31	31	25
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja (leasing poslovanje)	55	38	-	-
Zalihe	10	13	9	8
Ostala imovina	108	92	3	7
	<u>312</u>	<u>276</u>	<u>48</u>	<u>47</u>
Rezervacije za umanjena vrijednosti ostale imovine	(41)	(18)	-	-
	<u>271</u>	<u>258</u>	<u>48</u>	<u>47</u>

26 Tekući računi i depoziti banaka

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Depoziti središnjih banaka	1	1	1	1
Depoziti banaka				
Depoziti po viđenju	1.237	821	1.237	821
Oročeni depoziti	6.966	11.967	2.610	7.139
Repo ugovori	-	645	-	466
Ostale financijske obveze	51	145	77	145
	<u>8.255</u>	<u>13.579</u>	<u>3.925</u>	<u>8.572</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27 Tekući računi i depoziti komitenata

		u milijunima kn	
		<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
	2019	2018	2018
Pravne osobe			
Depoziti po viđenju	26.939	25.032	21.236
Oročeni depoziti	5.939	5.131	5.064
Repo ugovori	-	-	-
	32.878	30.163	25.609
Država i javni sektor			
Depoziti po viđenju	5.730	4,175	4.200
Oročeni depoziti	5.002	3.253	4.622
Repo ugovori	-	645	-
	10,732	8,073	8.822
Fizičke osobe i obrtnici			
Depoziti po viđenju	39.114	31.583	31.519
Oročeni depoziti	30.663	32.824	26.424
	69.777	64.407	57.943
Ostale financijske obveze			
	418	276	362
	113.805	102.919	93.427

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa		u milijunima kn Banka	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.447	963	1.447	961
Derivativni financijski instrumenti, računovodstvo zaštite	-	2	-	-
	1.447	965	1.447	961

Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa

	u milijunima kn			
	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	4.785	20	2.346	13
Međupalutni kamatni swapovi	8.357	1.250	8.294	808
Kamatni swapovi	1.797	177	1.362	142
	14.939	1.447	12.002	963

Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite

Računovodstvo zaštite (operativni najam)	211	-	274	2
	15.150	1.447	12.276	965

Banka

	u milijunima kn			
	2019. Nominalni iznos	2019. Fer vrijednost	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	4.638	20	2.319	11
Međupalutni kamatni swapovi	8.357	1.250	8.294	808
Kamatni swapovi	1.797	177	1.362	142
	14.792	1.447	11.975	961

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)

29 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 2019. godine iznosi 55 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 54 milijuna kuna).

30 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 2019.	318	14	69	107	95	33
Povećanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija	445	-	30	1	412	2
(-) Iskorišteni iznosi	(52)	(4)	(7)	(14)	(25)	(2)
(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja	(36)	-	-	-	(35)	(1)
Ostala kretanja	(23)	2	(25)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	652	12	67	94	447	32

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 2018.	134	14	5	1	78	36
Povećanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija	142	2	18	96	21	5
(-) Iskorišteni iznosi	(54)	(1)	(16)	(23)	(7)	(7)
(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja	(5)	-	-	-	-	(5)
Ostala kretanja	101	(1)	62	33	3	4
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	318	14	69	107	95	33

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 2019.	240	9	52	104	41	34
Povećanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija	437	-	29	1	405	2
(-) Iskorišteni iznosi	(50)	(4)	(7)	(14)	(24)	(1)
(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja	(35)	-	-	-	(34)	(1)
Ostala kretanja	(9)	2	(11)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	583	7	63	91	388	34

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka (nastavak)

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 2018.	74	8	-	1	30	35
Povećanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija	130	1	16	93	16	4
(-) Iskorišteni iznosi	(51)	-	(16)	(23)	(5)	(7)
(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja	(2)	-	-	-	-	(2)
Ostala kretanja	89	-	52	33	-	4
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	240	9	52	104	41	34

U okviru rezervacija za obveze i troškove uključena je i rezervacija za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u iznosu od 634 milijuna kuna i 548 milijuna kuna (2018.: 567 milijuna kuna i 487 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Kretanje rezerviranja prikazano je u okviru Potencijalnih i preuzetih obveza (*bilješka 37a*) a utjecaj na dobiti i gubitak unutar Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (*bilješka 10*).

Ostala rezerviranja za Grupu i Banku na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. odnose se na rezervacije za konverziju CHF kredita.

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 premet 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 polovice 2019. godine pokrenuli nove parnice.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Ostale obveze

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Iznosi u postupku namire	344	323	90	91
Ostale obveze prema zaposlenima	282	269	269	254
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	334	340	170	187
Obveze prema dobavljačima	20	99	13	92
Ostale obveze	420	330	356	221
	1.400	1.361	898	845

32 Kapital i rezerve

a) Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	2019.	2018.
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:

	2019.	% vlasništva 2018.
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.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2019. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 62,64 kuna po dionici (2018.: 57,20 kune).

b) Premija na izdane dionice

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 3.504 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 kapitanih dobitaka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

c) *Trezorske dionice*

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Grupa i Banka imale su 322.905 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2018. godine, Grupa i Banka imale su 580.126 trezorskih dionica.

Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2018.: 182.780 dionica).

Dividende

Banka je u 2019. godini isplatila dividendu u iznosu od 1.852 milijuna kuna ili 5,78 kuna po dionici (2018.: Banka je isplatila dividendu u iznosu od 839 milijuna kuna ili 2,62 kuna po dionici).

d) *Ostale rezerve*

Grupa	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	12	14
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(5)	-
	468	475

Banka	u milijunima kn	
	2019.	2018.
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	12	14
	473	475

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

d) *Ostale rezerve (nastavak)*

Rezerva za vlastite dionice

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

Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama

Na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine, Grupa je provodila 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 2019. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od odobrenih 339.741 (31. prosinca 2018.: 484.257) 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 2019. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 702 milijuna kuna (2018.: 235 milijuna kuna) za Grupu i 665 milijuna kuna (2018.: 226 milijuna kuna) za Banku.

f) *Zadržana dobit*

Zadržana dobit u iznosu od 7.953 milijuna kuna (2018.: 8.144 milijuna kuna) za Grupu i 5.461 milijun kuna (2018.: 5.850 milijuna kuna) za Banku, uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 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 izvijestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. do 11. veljače 2020. godine.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, ZB Invest d.o.o. i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

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 i neto dobit razdoblja priznata za regulatorne potrebe (tj. neovisno utvrđena te umanjena za predvidive dividende). 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, goodwill, te usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara.

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.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama kao i čl. 129., 130. i 133. CRD IV, Grupa i Banka su također 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 te
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

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 2019. godine iznosi 0,00% (31. prosinca 2018.: 0,00%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital (nastavak)

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

<i>Grupa</i>	(nerevidirano) 31. prosinca 2019. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2018. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.504	3.504
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	6.081	6.002
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	669	191
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Nekontrolirajući udio	14	15
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(23)	(40)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(311)	(287)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(16)	(45)
- <i>Goodwill</i>	(49)	(49)
Ukupni redovni osnovni kapital	16.735	16.330
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	16.735	16.330
Dopunski kapital	-	-
Ukupan regulatorni kapital	16.735	16.330
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	77.850	75.686
Stopa adekvatnosti kapitala	21,50%	21,58%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	(nerevidirano) 31. prosinca 2019. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2018. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.504	3.504
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	3.899	3.993
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	3
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	640	182
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(23)	(40)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(221)	(206)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(15)	(44)
Ukupno redovni osnovni kapital	14.650	14.258
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	14.650	14.258
Dopunski kapital	-	-
Ukupan regulatorni kapital	14.650	14.258
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	55.726	54.389
Stopa adekvatnosti kapitala	26,29%	26,22%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 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%. Temeljem Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge, uvedena je promjena u odnosu na postojeći tekst članka 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, te sukladno tome, Banka i Grupa omjer financijske poluge računaju te o njemu izvješćuju na kraju izvještajnog razdoblja (tromjesečja). Za potrebe prikaza omjera poluge, prikazana je vrijednost izloženosti i kapitala na kraju posljednjeg tromjesečja 2019. godine.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2019. godine:

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
Vrijednosti izloženosti		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	3.871	3.127
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	961	978
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	5.517	4.703
Ostala imovina	140.004	112.897
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala	(376)	(235)
	149.977	121.470
Kapital		
Osnovni kapital	16.735	14.650
Omjer financijske poluge	11,16%	12,06%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 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 2019. godine, Grupa i Banka nisu imale prodane imovine koja se nije prestala priznavati (2018.: 1.143 milijuna kuna). Ta se imovina klasificira u dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 2019. prikazana je u tablici u nastavku:

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
31. prosinca 2018.						u milijunima kuna
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.684	-	5.684	5.684	-	5.684
Vlasnički instrumenti	-	290	290	-	289	289
Dužnički vrijednosni papiri	1.143	11.161	12.304	1.143	9.297	10.440
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.272	86.860	91.132	2.401	68.316	70.717
Ostala imovina	-	29.121	29.121	-	26.113	26.113
Ukupna imovina	11.099	127.432	138.531	9.228	104.015	113.243

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 2019. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja, za koju Grupa i Banka imaju pravo prodaje i ponovnog zaloga i kad se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza iznosila je 4.513 milijuna kuna (2018.: 4.759 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući investicijske banke 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 zajmovima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe.

	2019.	<i>Grupa</i> 2018.	u milijunima kn	
			2019.	<i>Banka</i> 2018.
Imovina pod skrbištvom	50.711	46.919	46.398	44.132
Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	4.796	3.141	4.796	3.141
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	6.247	5.117	-	-
Upravljanje portfeljem	534	570	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	516	538	390	399
	62.804	56.285	51.584	47.672

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 157 milijuna kuna (2018.: 84 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 82 milijuna kuna (2018.: 27 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 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 završetka 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 22*).

u milijunima kuna	Grupa 2019.	Banka 2019.
Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi		
Do jedne godine	34	20
Između jedne i dvije godine	25	15
Između dvije i tri godine	14	12
Između tri i četiri godine	7	8
Između četiri i pet godina	3	5
Iznad pet godina	6	15
	<hr/>	<hr/>
	89	75
Utjecaj diskontiranja	(3)	(4)
Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	<hr/> 86 <hr/>	<hr/> 71 <hr/>

ii. Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

u milijunima kuna	Grupa 2019.	Banka 2019.
2019 – najmovi prema MSFI-u 16		
Kamata po obvezama po najmu	2	1
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	24	20
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	3	3
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	9	6
u milijunima kuna	Grupa 2018.	Banka 2018.
2019 – operativni najmovi prema MRS-u 17		
Troškovi s osnove najma	61	70

iii. Iznosi prikazani u izvještaju o novčanom toku

u milijunima kuna	Grupa 2019.	Banka 2019.
Ukupni novčani tokovi po ugovorima o najmu	36	25

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Najmovi (nastavak)

A. Najmovi u svojstvu najmomprimca (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 2019. godine iznosila su 3.778 milijuna kuna i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 18*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 722 milijuna kuna, te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 22*).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijeca potraživanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

Grupa	Bruto ulaganja u	u milijunima kuna
	financijski najam, potraživanja	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja
	2019.	2019.
Do godine dana	1.457	1.339
Između jedne i dvije godine	844	775
Između dvije i tri godine	693	637
Između tri i četiri godine	422	388
Između četiri i pet godina	289	266
Više od pet godina	347	318
Bruto ulaganja u financijski najam	4.052	3.723
Nezarađeni financijski prihod	(329)	-
	3.723	3.723
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(194)	(194)
Neto ulaganja u financijski najam	3.529	3.529

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Najmovi (nastavak)

B. Najmovi u svojstvu najmodavca (nastavak)

i. Financijski najam (nastavak)

Grupa	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2018.	u milijunima kuna Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2018.
Do godine dana	705	689
Između jedne i pet godina	1.569	1.440
Više od pet godina	1.083	958
Bruto ulaganja u financijski najam	3.357	3.087
Nezarađeni financijski prihod	(270)	-
	3.087	3.087
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(124)	(124)
Neto ulaganja u financijski najam	2.963	2.963

ii. Operativni najam

Grupa daje u najam vlastitu imovinu (ulaganja u nekretnine, opremu i vozila). Grupa klasificira takvu vrstu najmova 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 2019. godine iznosili su 262 milijuna kuna (2018.: 282 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.

2019. – Operativni najmovi prema MSFI-u 16

	u milijunima kuna 2019.
Do godine dana	228
Između jedne i dvije godine	120
Između dvije i tri godine	71
Između tri i četiri godine	35
Između četiri i pet godina	10
Više od pet godina	-
	464

2018. – Operativni najmovi prema MRS-u 17

	u milijunima kuna 2018.
Do godine dana	360
Između jedne i pet godina	767
Više od pet godina	17
	1,144

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna izloženost

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Garancije	6.019	5.671	4.776	4.563
Akreditivi	161	265	111	184
Okvirni krediti i obveze financiranja	14.680	14.150	13.662	13.160
Ostale rizične izvanbilančne stavke	1.629	1.645	118	237
	<u>22.489</u>	<u>21.731</u>	<u>18.667</u>	<u>18.144</u>

	u milijunima kn			
		<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Očekivani kreditni gubici</i>				
Garancije	532	452	481	406
Akreditivi	12	23	11	20
Okvirni krediti i obveze financiranja	77	79	56	60
Ostale rizične izvanbilančne stavke	13	13	-	1
	<u>634</u>	<u>567</u>	<u>548</u>	<u>487</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Garancije i akreditivi – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
U statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	1.286	16	-	1.302	960	53	-	1.013
Srednji rizik	3.489	440	-	3.929	3.197	554	-	3.751
Visoki rizik	48	98	-	146	59	208	-	267
U statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	803	803	-	-	905	905
Ukupno	4.823	554	803	6.180	4.216	815	905	5.936

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	4.216	815	905	5.936	4.137	525	1.183	5.845
Nova odobrenja	2.996	276	193	3.465	2.493	343	245	3.081
Dospjele izloženosti	(2.386)	(445)	(407)	(3.238)	(1.942)	(273)	(750)	(2.965)
Prijenos u Razinu 1	107	(107)	-	-	41	(35)	(6)	-
Prijenos u Razinu 2	(83)	84	(1)	-	(271)	271	-	-
Prijenos u Razinu 3	(38)	(71)	109	-	(221)	(9)	230	-
Učinci tečajnih razlika	11	2	4	17	(21)	(7)	3	(25)
Stanje na dan 31. prosinca	4.823	554	803	6.180	4.216	815	905	5.936

Grupa	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	22	31	422	475	24	22	489	535
Dospjele izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	3	(2)	(1)	-	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	(1)	1	-	-
Prijenos u Razinu 3	(1)	(1)	2	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(1)	10	59	68	(2)	9	(65)	(58)
Učinci tečajnih razlika	-	-	1	1	-	-	(2)	(2)
Stanje na dan 31. prosinca	23	38	483	544	22	31	422	475

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Garancije i akreditivi – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
U statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	1.190	16	-	1.206	863	53	-	916
Srednji rizik	2.542	212	-	2.754	2.407	346	-	2.753
Visoki rizik	39	98	-	137	59	131	-	190
U statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	790	790	-	-	888	888
Ukupno	3.771	326	790	4.887	3.329	530	888	4.747

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	3.329	530	888	4.747	3.691	301	1.167	5.159
Nova odobrenja	2.109	117	184	2.410	1.727	200	245	2.172
Dospjele izloženosti	(1.667)	(226)	(390)	(2.283)	(1.631)	(191)	(749)	(2.571)
Prijenos u Razinu 1	107	(107)	-	-	41	(35)	(6)	-
Prijenos u Razinu 2	(77)	78	(1)	-	(267)	267	-	-
Prijenos u Razinu 3	(38)	(67)	105	-	(221)	(8)	229	-
Učinci tečajnih razlika	8	1	4	13	(11)	(4)	2	(13)
Stanje na dan 31. prosinca	3.771	326	790	4.887	3.329	530	888	4.747

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	8	13	406	427	11	6	471	488
Dospjele izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	3	(2)	(1)	-	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	(1)	1	-	-
Prijenos u Razinu 3	(1)	(1)	2	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(3)	4	64	65	(3)	7	(66)	(62)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	7	14	471	492	8	13	405	426

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost:

Grupa	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
U statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	7.732	12	-	7.744	7.515	58	-	7.573
Srednji rizik	7.632	753	-	8.385	6.857	828	-	7.685
Visoki rizik	83	68	-	151	347	153	-	500
U statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	29	29	-	-	37	37
Ukupno	15.447	833	29	16.309	14.719	1.039	37	15.795

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	14.719	1.039	37	15.795	13.687	691	24	14.402
Nova odobrenja	5.211	380	5	5.596	5.360	568	11	5.939
Dospjele izloženosti	(4.444)	(635)	(22)	(5.101)	(4.086)	(414)	(13)	(4.513)
Prijenos u Razinu 1	367	(366)	(1)	-	181	(177)	(4)	-
Prijenos u Razinu 2	(416)	417	(1)	-	(376)	378	(2)	-
Prijenos u Razinu 3	(7)	(4)	11	-	(19)	(2)	21	-
Učinci tečajnih razlika	17	2	-	19	(28)	(5)	-	(33)
Stanje na dan 31. prosinca	15.447	833	29	16.309	14.719	1.039	37	15.795

Grupa	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	44	31	17	92	41	21	10	72
Dospjele izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	4	(4)	-	-	4	(3)	(1)	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-	-	1	(1)	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/optužanje rezervacija	(10)	7	1	(2)	-	12	9	21
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	38	34	18	90	44	31	17	92

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
U statusu ispunjavanja ugovornih obveza								
Niski rizik	7.726	12	-	7.738	7.515	58	-	7.573
Srednji rizik	5.341	532	-	5.873	4.727	666	-	5.393
Visoki rizik	80	61	-	141	346	51	-	397
U statusu neispunjavanja ugovornih obveza	-	-	28	28	-	-	34	34
Ukupno	13.147	605	28	13.780	12.588	775	34	13.397

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	12.588	776	34	13.398	11.538	600	22	12.160
Nova odobrenja	3.874	192	5	4.071	4.134	357	11	4.502
Dospjele izloženosti	(3.262)	(419)	(19)	(3.700)	(2.892)	(358)	(12)	(3.262)
Prijenos u Razinu 1	354	(353)	(1)	-	177	(173)	(4)	-
Prijenos u Razinu 2	(410)	411	(1)	-	(353)	355	(2)	-
Prijenos u Razinu 3	(7)	(3)	10	-	(17)	(2)	19	-
Učinci tečajnih razlika	10	1	-	11	(1)	(4)	-	(5)
Učinci poslovnih kombinacija - pripajanje PSŠ	-	-	-	-	2	-	-	2
Stanje na dan 31. prosinca	13.147	605	28	13.780	12.588	775	34	13.397

Banka	2019.				u milijunima kn 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja	28	17	16	61	22	14	9	45
Dospjele izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	4	(4)	-	-	4	(3)	(1)	-
Prijenos u Razinu 2	(1)	1	-	-	-	1	(1)	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(9)	3	1	(5)	2	5	9	16
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	22	17	17	56	28	17	16	61

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 glavicu i obračunatu kamatu) u iznosu kao što je prikazano u *bilješci 30*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 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% (2018.: 84,47%) i 11,72% (2018.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. 3,63% dionica Banke (2018.: 3,63%) drže ostali dioničari, a 0,10% (2018.: 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 užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih 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 2019. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2019. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

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
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	1.486	51	-	157
<i>Kredit i predujmovi</i>	2.875	178	-	22	27
Financijske obveze	1.686	390	73	18	440
<i>Depoziti</i>	1.686	390	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)

* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove užih obitelji ključnog rukovodstva

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2018.

u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Financijska imovina	3.073	1.656	56	21	158
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	1.486	51	-	138
<i>Kreditni i predujmovi</i>	3.073	170	5	21	20
Financijske obveze	5.666	493	36	17	317
<i>Depoziti</i>	5.666	493	36	17	317
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	9	4	-	3	98
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	5	2	-	-	48
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	9.771	964	-	-	2.608

2018.

u milijunima kn

Povezane osobe: prihodi i rashodi	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Kamatni prihodi	113	2	-	1	-
Kamatni rashodi	(10)	-	-	-	(44)
Prihodi od dividendi	-	276	40	-	15
Prihodi od naknada i provizija	1	30	28	-	65
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 59 milijuna kuna odnosno 40 milijuna kuna (2018.: 52 milijuna kuna odnosno 29 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (*bilješka 20*) na kraju godine iznosila su 1.486 milijuna kuna (2018.: 1.486 milijuna kuna).

* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove užih obitelji ključnog rukovodstva

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) *Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine*

	2019.	u milijunima kn 2018.
Uprava		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	15	12
Dugoročno nagrađivanje - isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	-	-
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	2	3
Dugoročno nagrađivanje - nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	4	4
Ukupno	21	19
	2019.	u milijunima kn 2018.
Ostalo ključno rukovodstvo		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	29	24
Dugoročno nagrađivanje - isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	2	2
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	5	5
Dugoročno nagrađivanje - nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	2
Ukupno	37	33

Ostalo ključno rukovodstvo obuhvaća više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 46 ključnih zaposlenika (2018.: 43 ključna zaposlenika).

Iznos nagrade isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 5 milijuna kuna (2018.: 5 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih u mirovinske fondove.

Iznos nagrade isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 1 milijun kuna (2018.: 1 milijun kuna).

c) *Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave*

U tablici u nastavku 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 2019. godine. Članovi Nadzornog odbora nisu imali dionice Banke u vlasništvu na dan 31. prosinca 2019. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi Uprave	
Miljenko Živaljić	200.567
Claudio Cesario	19.096
Nikolaus Maximilian Linarić	3.640
Lorenzo Ramajola	9.052
Marco Lotteri	1.857

Ključno rukovodstvo je na kraju godine u vlasništvu imalo 264.882 dionica Banke (2018.: 251.699 dionica).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 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 39.1);
- likvidnosni rizik (bilješka 39.2),
- tržišni rizik (bilješka 39.3) i
- operativni rizik (bilješka 39.4).

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 na taj način ponovno procjenjuje apetit za rizik kao i pragove tolerancije unutar sveukupnih ograničenja. Stres testovi se grade na primjerenim scenarijima 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 gubitcima specifičnim za Grupu.

Stres test uzima u obzir različite utjecaje interno definiranih makroekonomskih scenarija na sve rizike i preostale rizične varijable koje kvantificira i identificira Grupe 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 testiranja 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 2019.	Grupa 31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	Banka 31. prosinca 2018.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	13	22.906	21.532	20.541	19.403
Obvezna pričuva kod HNB-a	14	6.317	5.684	6.317	5.684
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	15	39	33	39	33
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	15	1.585	1.127	1.585	1.125
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	13.498	12.091	11.493	10.226
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	10.809	9.411	4.874	4.847
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18	83.381	81.714	66.490	65.870
Ostala aktiva		146	205	14	13
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki		138.681	131.797	111.353	107.201
Garancije i akreditivi	37a	5.636	5.461	4.395	4.321
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	37a	16.219	15.703	13.724	13.336
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		21.855	21.164	18.119	17.657
Ukupna izloženost kreditnom riziku		160.536	152.961	129.472	124.858

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (u primjeni od 1. siječnja 2018. godine)

Molimo, referirajte se također i na računovodstvenu politiku u dijelu Specifičnih računovodstvenih politika, *bilješka 9 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 umanjene 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 umanjene 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.

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 ugovoreni 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.

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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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: ponašanju 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Za potrebe skupnog portfolio izvještavanja, rejting ocjene se grupiraju u sljedeće PD kategorije:

Interna rating ocjena	Interni rating opis	12-mjesečni PD raspon
Status ispunjavanja obveza:		
1-4	nizak rizik	0,03% - 0,43%
5-13	srednji rizik	0,43% - 10,12%
13-16	visok rizik	10,12% - 100%
Status neispunjavanja obveza:	„default“ ili status	
17	neispunjavanja obveza	100%

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.

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 aproksimacijom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 kn,
- Portfelj malih kredita - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 3 milijuna kn.

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). Završetkom tog razdoblja, ukoliko nijedan drugi kriterij Razine 2 kriterij nije zadovoljen, transakcija se može ponovno vratiti u Razinu 1;
- Grupa 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.

Portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza (zasnovan na modelu očekivanih kreditnih gubitaka) zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

Također, umanjene vrijednosti izračunate na „Credit-impaired“ imovinu (imovinu u statusu neispunjavanja ugovorne obveze) prilagođeno je zahtjevima nove regulative kako bi se u obzir uzele 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 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.	-	1.005	1.261	-	(1.254)	275	328	(61)	730	933	(1.193)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2018.: 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	33.912	1.214	2.238	10,2%	(1.199)	382	104	(52)	832	2.134	(1.147)
Kućanstva	37.934	351	438	2,1%	(232)	201	294	(17)	150	144	(215)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	1.565	2.676	-	(1.431)	583	398	(69)	982	2.278	(1.362)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Forborne i restrukturirani krediti (nastavak)

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 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	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.	-	707	1.159	-	(1.094)	170	298	(42)	537	861	(1.052)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2018.:

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	24.668	854	2.113	12,0%	(1.083)	199	67	(41)	655	2.046	(1.042)
Kućanstva	29.990	348	435	2,6%	(230)	199	293	(17)	149	142	(213)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	1.202	2.548	-	(1.313)	398	360	(58)	804	2.188	(1.255)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Grupa 2019	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁵ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ¹⁶
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	26.150	-	-	-	-	-	-	-	26.150	
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.764	-	-	-	-	-	-	-	6.764	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja Derivativni financijski instrumenti</i>	39	-	-	-	-	-	-	-	39	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.610	-	-	-	-	-	-	-	1.610	
Zajmovi i potraživanja od banaka	12.139	-	-	-	-	-	-	-	12.139	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.774	-	-	-	-	2	-	-	8.772	
Ostala imovina	82.448	11.360	518	22.248	789	4.924	-	35.838	42.609	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	265	-	-	-	-	-	-	-	265	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.377	1.053	-	-	148	14	-	1.918	4.162	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	16.280	511	-	-	17	20	-	2.041	15.732	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	21.657	1.564	-	-	165	34	-	3.959	19.894	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	159.846	12.924	518	22.248	954	4.960	-	39.797	118.242	

Grupa 2019 Izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁷ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ¹⁸
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Zajmovi i potraživanja od banaka	3	-	-	-	-	-	-	-	3	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.044	397	4	2.400	7	569	-	3.875	1.667	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	5.047	397	4	2.400	7	569	-	3.875	1.670	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	803	52	-	71	27	12	-	573	641	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	29	-	-	6	-	-	-	101	23	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	832	52	-	77	27	12	-	674	664	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	5.879	449	4	2.477	34	581	-	4.549	2.334	

¹⁵ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

¹⁶ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

¹⁷ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

¹⁸ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Grupa 2018	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁹ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ²⁰
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	21.535	-	-	-	-	-	-	-	21.535	
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.039	-	-	-	-	-	-	-	6.039	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja Derivativni financijski instrumenti</i>	33 1.127	-	-	-	-	-	-	-	33 281	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.091	-	-	-	-	-	-	-	12.091	
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.427	4	-	-	3.180	2	-	24	6.241	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	88.308	11.188	364	28.439	2.482	4.841	-	27.923	40.994	
Ostala imovina	205	-	-	-	-	-	-	-	205	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	138.765	11.192	364	28.439	5.662	4.843	846	27.962	87.419	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.936 15.795	785 613	-	953 643	205 28	97 39	-	846 552	3.896 14.472	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	21.731	1.398	-	1.596	233	136	-	1.398	18.368	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	160.496	12.590	364	30.035	5.895	4.979	846	29.360	105.787	

Grupa 2018 Izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²¹ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ²²
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Zajmovi i potraživanja od banaka	2	-	-	-	-	-	-	-	2	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.935	696	10	3.302	339	594	-	3.497	4.994	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	9.937	696	10	3.302	339	594	-	3.497	4.996	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	905 37	69 -	-	197 16	36 -	- 2	-	203 41	603 19	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	942	69	-	213	36	2	-	244	622	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	10.879	765	10	3.515	375	596	-	3.741	5.618	

¹⁹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁰ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

²¹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²² Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

Banka 2019	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²³ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ²⁴
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	23.139	-	-	-	-	-	-	-	23.139	
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.764	-	-	-	-	-	-	-	6.764	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja Derivativni financijski instrumenti</i>	39	-	-	-	-	-	-	-	39	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.610	-	-	-	-	-	-	-	1.610	
Zajmovi i potraživanja od banaka	11.518	-	-	-	-	-	-	-	11.518	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.876	-	-	-	-	-	-	-	4.876	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	65.638	11.360	518	22.245	788	1.823	-	35.837	28.904	
Ostala imovina	58	-	-	-	-	-	-	-	58	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	113.642	11.360	518	22.245	788	1.823	-	35.837	76.908	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	4.097	1.053	-	694	148	14	-	1.918	2.188	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	13.752	511	-	376	17	20	-	2.040	12.828	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	17.849	1.564	-	1.070	165	34	-	3.958	15.016	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	131.491	12.924	518	23.315	953	1.857	-	39.795	91.924	

Banka 2019 Izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²⁵ i umanjeња kreditnog rizika							Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	u milijunima kn Maksimalna izloženost nakon umanjeња tržišne vrijednosti kolaterala ²⁶
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebuju			
Zajmovi i potraživanja od banaka	2	-	-	-	-	-	-	-	2	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.173	397	4	2.400	7	188	-	3.875	1.177	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	4.175	397	4	2.400	7	188	-	3.875	1.179	
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	791	53	-	71	27	12	-	573	628	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	28	-	-	6	-	-	-	101	22	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	819	53	-	77	27	12	-	674	650	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.994	450	4	2.477	34	200	-	4.549	1.829	

²³ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁴ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

²⁵ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁶ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka 2018	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²⁷ i umanjenja kreditnog rizika							u milijunima kn	
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebu	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ²⁸	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	19.399	-	-	-	-	-	-	-	19.399	
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.039	-	-	-	-	-	-	-	6.039	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	33	-	-	-	-	-	-	-	33	
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	1.125	-	-	-	-	-	846	15	279	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.226	-	-	-	-	-	-	-	10.226	
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.856	4	-	-	3.180	-	-	24	1.672	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	71.105	10.751	364	25.278	2.482	1.535	-	27.662	30.695	
Ostala imovina	13	-	-	-	-	-	-	-	13	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	112.796	10.755	364	25.278	5.662	1.535	846	27.701	68.356	
Garancije i akreditivi	4.747	760	-	913	205	41	-	828	2.828	
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	13.397	522	-	406	28	30	-	499	12.411	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	18.144	1.282	-	1.319	233	71	-	1.327	15.239	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	130.940	12.037	364	26.597	5.895	1.606	846	29.028	83.595	

Banka 2018 izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²⁹ i umanjenja kreditnog rizika							u milijunima kn	
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebu	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ³⁰	
Zajmovi i potraživanja od banaka	2	-	-	-	-	-	-	-	2	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.425	696	10	3.184	339	240	-	3.487	3.956	
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	8.427	696	10	3.184	339	240	-	3.487	3.958	
Garancije i akreditivi	888	69	-	196	36	-	-	203	587	
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	34	-	-	16	-	2	-	41	16	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	922	69	-	212	36	2	-	244	603	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	9.349	765	10	3.396	375	242	-	3.731	4.561	

²⁷ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁸ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

²⁹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

³⁰ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 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

Grupa 2018.							u milijunima kuna
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	3.003	1.516	4.343	3.864	5.253	66	18.045
Bruto krediti za potrošnju	13,181	98	189	123	247	39	13.877
Ukupno	16.184	1.614	4.532	3.987	5.500	105	31.922

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

Banka 2018.							u milijunima kuna
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.748	1.438	4.068	3.571	4.755	49	16.629
Bruto krediti za potrošnju	8,031	98	189	123	247	1	8.689
Ukupno	10.779	1.536	4.257	3.694	5.002	50	25.318

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- $LTV = LTV_{\text{trenutni}}$ 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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		
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2019.	2018.	2019.	2018.	
Vrsta financijske imovine															
Derivativi – imovina kojom se trguje	1.609	1.126	-	-	1.609	1.126	(55)	(112)	(1.312)	(734)	242	280	-	1	
Obrnuti repo ugovori	-	3.074	-	-	-	3.074	-	(3.059)	-	-	-	15	3.871	1.661	
	1.609	4.200	-	-	1.609	4.200	(55)	(3.171)	(1.312)	(734)	242	295	3.871	1.662	

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		
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2019.	2018.	2019.	2018.	
Vrsta financijske obveze															
Derivativi – obveze kojima se trguje	1.447	963	-	-	1.447	963	(55)	(112)	(16)	(6)	1.376	845	-	-	
Repo ugovori	-	1.112	-	-	-	1.112	-	(1.112)	-	-	-	-	-	-	
	1.447	2.075	-	-	1.447	2.075	(55)	(1.224)	(16)	(6)	1.376	845	-	-	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i obveza

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	
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2019.	2018.	2019.	2018.
							2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
Derivativi – imovina kojom se trguje	1.609	1.124	-	-	1.609	1.124	(55)	(112)	(1.312)	(734)	242	278	-	1
Obrnuti repo ugovori	-	3.073	-	-	-	3.073	-	(3.059)	-	-	-	14	3.127	841
	1.609	4.197	-	-	1.609	4.197	(55)	(3.171)	(1.312)	(734)	242	292	3.127	842

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	
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2019.	2018.	2019.	2018.
							2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
Derivativi – obveze kojima se trguje	1.447	961	-	-	1.447	961	(55)	(112)	(16)	(6)	1.376	843	-	-
Repo ugovori	-	1.112	-	-	-	1.112	-	(1.112)	-	-	-	-	-	-
	1.447	2.073	-	-	1.447	2.073	(55)	(1.224)	(16)	(6)	1.376	843	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 umanjene vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Trgovina na veliko i malo	5.977	5.811	3.091	3.238
Prerađivačka industrija	4.107	5.044	2.657	3.530
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	2.893	3.133	2.598	2.793
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.713	2.012	1.559	1.772
Poslovanje nekretninama	1.940	1.973	1.454	1.406
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1.680	1.498	1.201	1.226
Građevinarstvo	1.485	1.664	1.037	781
Prijevoz i skladištenje	1.588	1.773	849	893
Opskrba vodom	941	824	843	749
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	981	906	813	765
Informacije i komunikacije	637	583	450	465
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	618	430	167	173
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	156	1.412	154	1.411
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	189	213	97	123
Ostale uslužne djelatnosti	69	78	53	64
Umjetnost, zabava i rekreacija	64	91	52	78
Obrazovanje	41	45	35	39
Rudarstvo i vađenje	143	148	5	8
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	365	353	-	-
Ostala financijska društva	627	813	733	925
Poduzeća (bilješka 18)	26.214	28.804	17.848	20.439
Država i javni sektor (bilješka 18)	18.620	16.439	18.253	16.424
Kućanstvo (bilješka 18)	38.547	36.471	30.389	29.007
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	83.381	81.714	66.490	65.870

Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

	Grupa		Banka	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Republika Hrvatska	77,61%	78,08%	92,95%	92,24%
Republika Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine	13,11%	13,06%	0,01%	0,08%
Italija	3,63%	3,66%	3,80%	3,66%
Ostale države	5,65%	5,20%	3,24%	4,02%
Ukupna izloženost	100%	100%	100%	100%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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	2019.	2020.	2021.	2022.
Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	70%	2,92	2,40	2,40	2,70
	Pozitivni	20%	2,92	2,50	2,40	2,70
	Krizni	10%	2,92	0,10	0,10	1,60
Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	70%	8,89	6,00	1,00	3,00
	Pozitivni	20%	8,89	6,41	1,38	3,40
	Krizni	10%	8,89	5,18	0,62	2,60
Stopa nezaposlenosti, %	Osnovni	70%	7,50	7,00	6,60	6,30
	Pozitivni	20%	7,50	7,00	6,60	5,30
	Krizni	10%	7,50	8,66	9,00	9,20
Kamatna stopa na kratkoročne kunske izloženosti	Osnovni	70%	0,47	0,45	0,47	0,53
	Pozitivni	20%	0,47	0,53	0,60	0,60
	Krizni	10%	0,47	0,30	0,18	0,18
Mjesečna plaća, nominalni EUR	Osnovni	70%	1.185,52	1.232,34	1.281,95	1.339,58
	Pozitivni	20%	1.185,52	1.222,92	1.272,93	1.337,34
	Krizni	10%	1.185,52	1.150,71	1.151,75	1.205,46
Inflacija, na godišnjoj razini	Osnovni	70%	1,70	1,50	2,00	2,00
	Pozitivni	20%	1,70	1,50	2,00	2,00
	Krizni	10%	1,70	1,00	1,00	1,20
EUR/kn tečaj	Osnovni	70%	7,41	7,41	7,41	7,45
	Pozitivni	20%	7,41	7,45	7,45	7,45
	Krizni	10%	7,41	7,53	7,60	7,56

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija (nastavak)

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):

2019.	u milijunima kn				
	Kreditne institucije	Pravne osobe	Fizičke osobe i obrtnici	Država i javni sektor	Ukupno
Prilagodba višestrukih scenarija	0,03	2,50	5,13	0,27	7,93

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 umanjavanja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u sljedeće potkategorije:

- B-1, razina umanjavanja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjavanja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjavanja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjavanja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A, Grupa provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela koji se uspoređuje s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A). Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A, Grupa kao ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza) utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A.

Za plasmane klasificirane u rizične skupine B i C, Grupa računa specifičnu rezervaciju na način propisan u internom Pravilniku za izračun rezervacija sukladno MSF19 pravilima i određivanje klasifikacije izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 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 dospjeća. 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 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. Regulatorne metrike rizika likvidnosti prate se prema propisanoj dinamici dnevno/mjesečno.

39.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine.

Grupa 31. prosinca 2019.	u milijunima kn						
	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	122.060	122.784	79.886	3.791	17.900	19.411	1.796
Izdane dužničke vrijednosnice	55	55	-	-	-	55	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.447	1.447	2	3	707	579	156
Ostale obveze	1.400	1.455	448	-	900	39	68
Ukupni očekivani odljev		125.741	80.336	3.794	19.507	20.084	2.020

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2018.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	u milijunima kn				
			Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	116.498	117.308	74.024	5.370	18.093	17.589	2.232
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	965	965	3	1	10	647	304
Ostale obveze	1.361	1.375	454	1	860	6	54
Ukupni očekivani odljev		119.702	74.481	5.372	18.963	18.296	2.590

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine.

Banka 31. prosinca 2019.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	u milijunima kn				
			Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	97.352	97.610	65.298	2.920	14.431	13.470	1.491
Izdane dužničke vrijednosnice	55	55	-	-	-	55	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.447	1.447	2	3	707	579	156
Ostale obveze	898	898	-	-	898	-	-
Ukupni očekivani odljev		100.010	65.300	2.923	16.036	14.104	1.647

Banka 31. prosinca 2018.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	u milijunima kn				
			Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	94.232	93.470	60.685	4.024	14.297	12.709	1.755
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	961	961	1	1	10	646	303
Ostale obveze	845	845	-	-	845	-	-
Ukupni očekivani odljev		95.330	60.686	4.025	15.152	13.409	2.058

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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.

Prilagođeni NSFR	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2019		2018		2019		2018	
	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	19.163	18.540	17.123	16.432	4.580	4.179	4.087	3.750
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	39.590	28.861	43.635	32.143	6.798	4.085	6.897	4.285
NETO STL	62.530	62.530	55.644	55.644	10.792	10.792	9.640	9.640
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja NETO STL	81.693	81.070	72.767	72.076	15.372	14.971	13.727	13.390
Razina upozorenja	106%	106%	106%	106%	106%	106%	106%	106%
Omjer	206%	281%	167%	224%	226%	366%	199%	313%

* 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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 dospijea;
- novčani tokovi iz ugovora s valutnom klauzulom smatraju se novčanim tokovima u originalnoj valuti.

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2019.	2018.	2019.	2018.
EUR FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	7.562	10.495	1.381	1.036
<i>Neto STL*</i>	34.013	30.411	3.943	3.851
Potraživanja u razredima >1G	37.439	46.943	4.575	4.734
Razina upozorenja (max)	(10.420)	(10.385)	(2.322)	(2.314)
FX Gap	4.136	(6.037)	749	153

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Other FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	6.451	9.600	1	4
<i>Neto STL*</i>	3.837	3.627	596	580
Potraživanja u razredima >1G	7.846	9.943	9	9
Razina upozorenja (max)	(1.191)	(1.187)	(372)	(371)
FX Gap	2.442	3.284	588	575

* 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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

UCLC	2019.							
	<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)	42	(42)	32	172	(84)	(87)	441
MM kumulativni Gap	(475)	(433)	(42)	(442)	(270)	(84)	(87)	-
Ciljana vrijednost	(400)	(100)	81	(39)	(3)	(137)	(101)	700

u milijunima kn

UCLC	2018.							
	<3M	3M-6M	6M-12M	1G-2G	2G-3G	3G-4G	4G-5G	Preko 5G
Obveze	350	302	781	825	687	525	169	873
Potraživanja	795	321	830	881	613	405	240	427
MM Gap	(445)	(19)	(49)	(56)	74	120	(71)	446
MM kumulativni Gap	(445)	(19)	(49)	(56)	(495)	(375)	(71)	-
Ciljana vrijednost	(15)	45	(267)	(52)	230	(111)	(89)	260

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.3 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*			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
UKUPNO HQLA	33.465	33.351	30.070	29.971	4.813	4.813	4.630	4.630
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	18.718	18.718	17.054	17.054	2.092	2.092	1.978	1.978
Imovina (Razina 1 i Razina2)	14.747	14.633	13.016	12.917	2.721	2.721	2.652	2.652
Ukupni neto likvidnosni odljevi	105.530	19.276	100.153	23.127	15.297	1.109	14.113	940
ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	173%		130%		434%		493%	
PRILJEVI	12.079	8.409	6.859	2.433	5.768	4.623	4.516	4.040
Priljevi od potraživanja (prihodujući)	945	523	995	551	1.050	561	1.021	545
Ostali priljevi	11.134	7.886	5.864	1.882	4.718	4.062	3.495	3.495
75% odljeva	-	20.763	-	19.171	-	3.328	-	2.820
ODLJEVI	117.609	27.684	107.010	25.561	21.067	4.438	18.630	3.760
Depoziti stanovništva i MSD klijenata	61.968	5.317	57.527	5.630	9.778	1.092	8.754	979
Veliki izvori financiranja	37.011	21.430	31.339	18.881	7.522	3.130	6.318	2.572
Kreditne i likvidnosne linije	18.630	937	18.144	1.050	3.767	216	3.558	209
Razina upozorenja	110%		105%		104%		105%	
Limit	101%		101%		101%		101%	

* 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.3 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*	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	90.253	80.346	18.732	16.241
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	52.481	59.694	12.037	11.420
Razina upozorenja	106%	105%	106%	105%
Limit	101%	101%	101%	101%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)	172%	135%	156%	142%

*osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (NSFR) je Unicredit Mostar

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 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. 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 različnim proizvodima (uključujući pozicijama u različnim 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 (kreditni 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, 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk

Grupa koristi metodologiju mjere rizičnosti vrijednosti „Value at Risk“, odnosno „VaR“, za procjenu izloženosti tržišnom riziku i maksimalnog očekivanog gubitka na pozicijama namijenjenim trgovanju i ostalih pozicija (pozicije koje nisu namijenjene trgovanju, odnosno koje su u knjizi banke). Organizacijska jedinica Tržišni i likvidnosni rizici na dnevnoj osnovi prati limite.

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.

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A, a bazira se na povijesnim simulacijama.

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.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%. 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.

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 u knjizi trgovanja i knjizi banke (tj. za portfelj namijenjen trgovanju i za ostatak pozicija), kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

Kretanje VaR pokazatelja

Prosječni ukupni VaR Grupe se u 2019. godini smanjio za otprilike 35% u odnosu na prosječni ukupni VaR u 2018. godini. Sveukupni VaR smanjio se u zadnjem kvartalu 2019. godine zbog ažuriranja povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 250 zapažanja.

VaR Grupe prema vrstama rizika

	u milijunima kn							
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2019. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2018. Kraj godine
Kamatni rizik	5	19	32	26	9	13	29	12
Rizik kamatne marže	18	23	26	25	21	25	31	21
Valutni rizik	-	1	6	-	-	1	11	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	1	1	1	1	1	1	1	1
Ukupni VaR	15	18	23	17	20	27	31	20

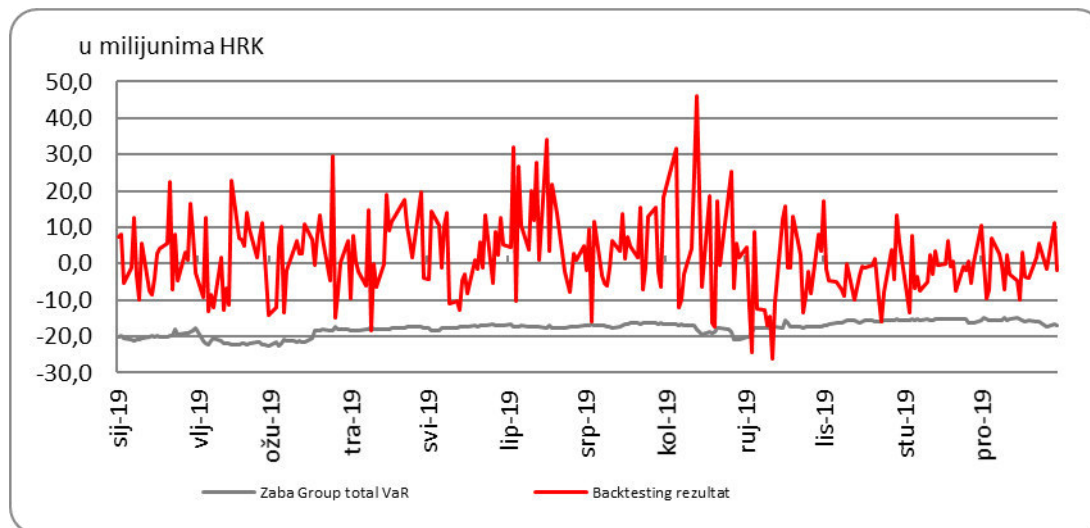
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

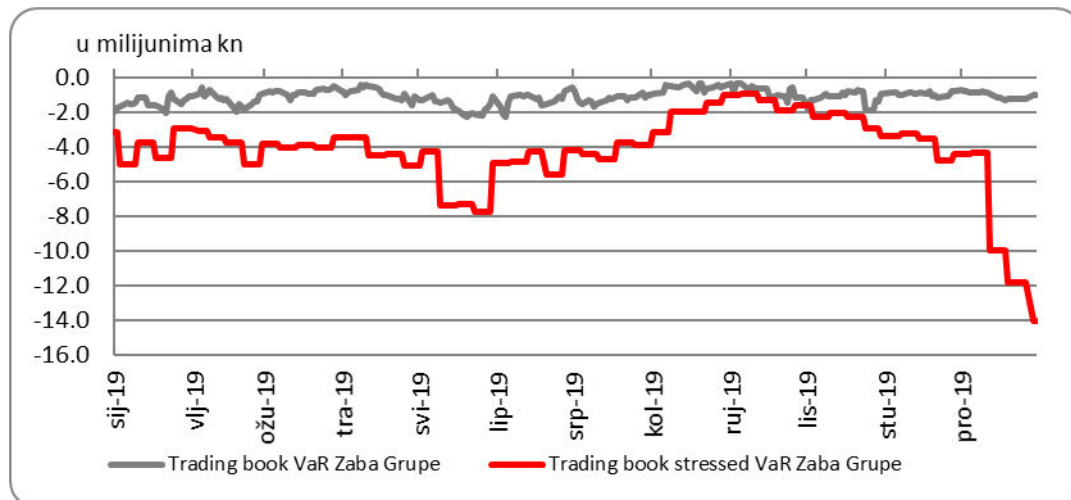
a) Value at Risk (nastavak)

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2019. 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) nisu zabilježena prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja na razini Grupe. Tijekom kontinuiranog pada kamatnih stopa tokom godine došlo je do značajnih jednodnevnih porasta koji su prouzrokovali prekoračenja.



TB Stressed VaR se povećao krajem godine zbog kupovine hrvatskih državnih obveznica koje su alocirane u Knjigu trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

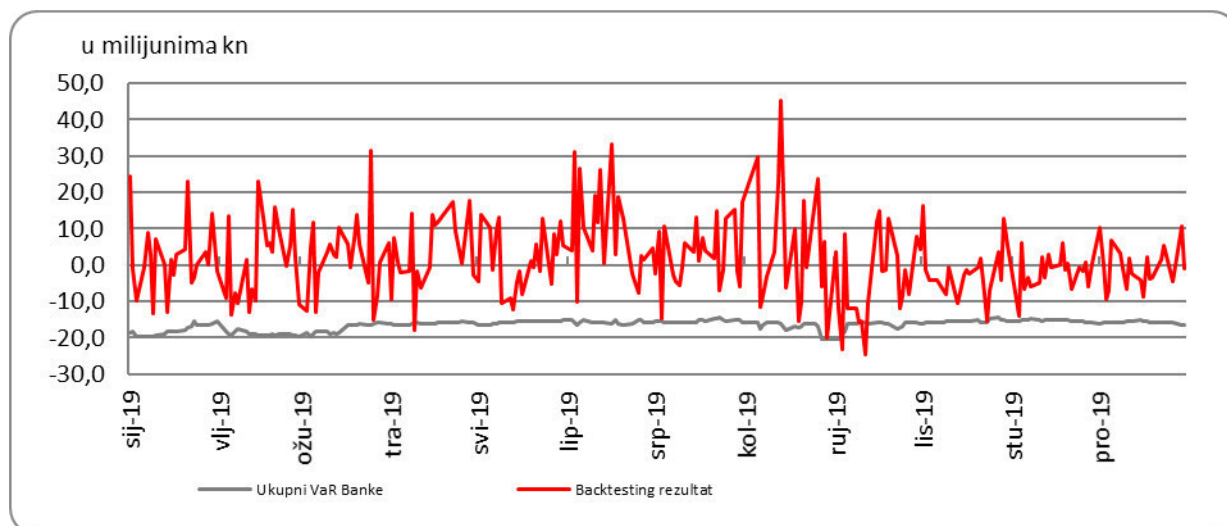
39.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

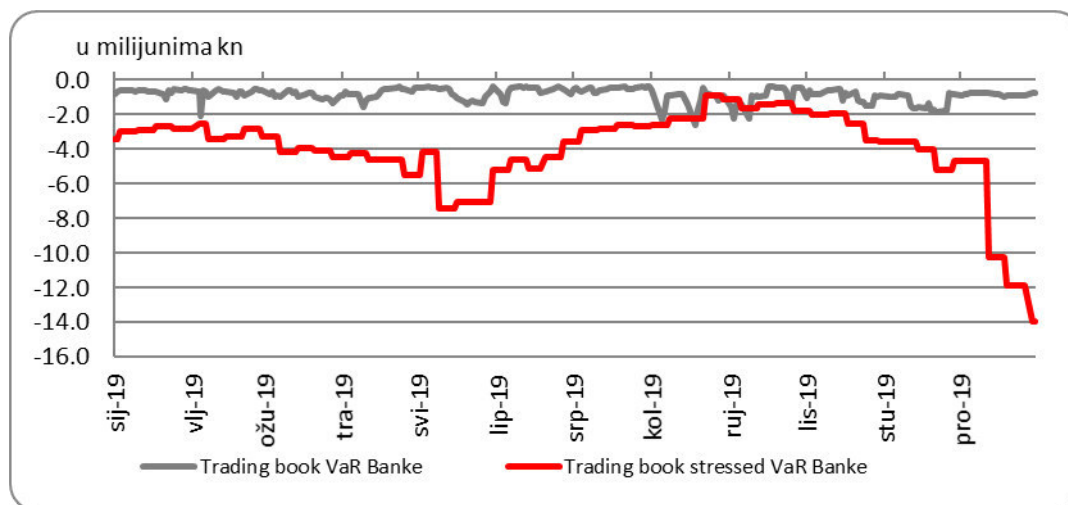
VaR Banke prema vrstama rizika

	2019.				2018.			
	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine
Kamatni rizik	4	17	30	23	8	12	27	11
Rizik kamatne marže	16	21	23	22	18	23	27	18
Valutni rizik	-	1	8	-	-	1	12	-
Cjenovni rizik vrijednosnica	1	1	1	1	1	1	1	1
Ukupni VaR	14	16	20	16	18	25	33	19

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2019. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježeno je tri prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 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.

39.3.1 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 mjerenog VaR tehnikama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne eurske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa	u milijunima kn				u milijunima kn			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2019. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2018. Kraj godine
Duga	24	987	2.122	1.642	2	684	1.418	693
Kratka	26	60	93	-	7	460	1.555	-

Banka	HRK million				HRK million			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2019. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2018. Kraj godine
Duga	172	1.255	2.359	1.873	8	901	1.886	1.082
Kratka	-	-	-	-	7	287	929	-

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			
	2019.	Group 2018.	2019.	Banka 2018.
Konvertibilna marka	(1.939)	(1.191)	(1.823)	(1.021)
Švicarski franak	-	-	-	-
Euro	1.642	693	1.873	1.082
Britanska funta	-	-	-	-
Kuna	-	-	-	-
Američki dolar	1	3	1	3
Ostalo	1	(1)	1	-

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka
31. prosinac 2019.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Depreciation	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	94	(94)	187	(187)	375	(375)
Američki dolar	-	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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 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	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	-	-	-	-	81	81	
Materijalna imovina	-	-	-	-	2.129	2.129	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	360	360	
Odgođena 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	61.017	1.830	604	14.217	67.899	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	
Ostale obveze	293	12	2	365	728	1.400	
Tekuća porezna obveza	-	-	-	3	269	272	
Odgođena porezna obveza	-	-	-	8	-	8	
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	(3.687)	(1.849)	(568)	(1.371)	7.475	-	

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 39.317 milijuna kn i 30.790 milijuna kuna (2018: 40.713 milijuna kuna i 31.889 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 3.033 milijuna kn i 2.803 milijuna kuna (2018: 3.252 milijuna kuna i 3.090 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Grupa 2018.					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	2.739	545	473	2.065	18.916	24.738
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	197	98	-	2	1.171	1.468
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.366	431	-	565	4.735	12.097
Financijska imovina po amortiziranom trošku	54.519	1.260	163	10.305	30.411	96.658
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	93	93
Materijalna imovina	-	-	-	-	2.406	2.406
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	336	336
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	315	315
Preplaćeni porez	-	-	-	-	89	89
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	2	2
Ostala imovina	3	-	-	99	227	329
Ukupna imovina	63.824	2.334	636	13.036	58.701	138.531
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	63.038	3.409	1.088	10.999	38.063	116.597
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	142	31	-	2	790	965
Rezervacije za obveze i troškove	130	1	-	147	595	873
Ostale obveze	237	8	3	359	720	1.327
Tekuća porezna obveza	-	-	-	4	9	13
Odgođena porezna obveza	-	-	-	5	-	5
Kapital i rezerve	-	-	-	1.874	16.877	18.751
Ukupne obveze, kapital i rezerve	63.547	3.449	1.091	13.390	57.054	138.531
Neto devizna pozicija	277	(1.115)	(455)	(354)	1.647	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 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
Odgođena 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2018.					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	2.073	494	357	142	18.799	21.865
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	197	98	-	-	1.147	1.442
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.389	107	-	-	4.735	10.231
Financijska imovina po amortiziranom trošku	44.166	1.174	123	901	30.038	76.402
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.537	1.537
Materijalna imovina	-	-	-	-	1.147	1.147
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	206	206
Preplaćeni porez	-	-	-	-	88	88
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	276	276
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	2	2
Ostala imovina	-	-	-	6	41	47
Ukupna imovina	51.825	1.873	480	1.049	58.016	113.243
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	51.478	2.948	934	1.048	37.878	94.286
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	143	31	-	-	787	961
Rezervacije za obveze i troškove	117	-	-	19	591	727
Ostale obveze	141	6	3	8	687	845
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	16.424	16.424
Ukupne obveze, kapital i rezerve	51.879	2.985	937	1.075	56.367	113.243
Neto devizna pozicija	(54)	(1.112)	(457)	(26)	1.649	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.2 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 dospijeću);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk“) instrumenata koji imaju identično dospijeće 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 BPV (Basis Point Value) limitom. Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BPV 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 dospijeće 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 (BPV) za Grupu

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2019.	4.135	6.399	8.466	7.417
2018.	2.153	3.495	4.956	4.495

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2019.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	(2)	11	7	(7)	(1)	9
Euro	(58)	(426)	(1.226)	(1.848)	(255)	(3.814)
Kuna	(37)	165	(1.461)	(1.008)	(274)	(2.615)
Američki dolar	(8)	(43)	16	(38)	-	(73)
Ostalo	6	67	74	771	1	906
Ukupno	111	712	2.784	3.671	530	7.417

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.2 Kamatni rizik (nastavak)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti (nastavak)

u tisućama kn	Do 3 mjeseca		Do 3 mjeseca		31. prosinca 2018.	
	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca
Švicarski franak	(2)	12	3	(6)	(1)	7
Euro	87	(472)	(794)	(644)	(541)	(2.363)
Kuna	66	242	(763)	(620)	(263)	(1.338)
Američki dolar	-	(18)	24	(69)	-	(63)
Ostalo	10	66	95	572	-	724
Ukupno	165	809	1.680	1.911	805	4.495

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2019.	4.014	6.073	20.410	6.958
2018.	2.118	3.439	4.869	4.324

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku po valuti

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2019.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	(2)	11	7	(7)	(1)	8
Euro	(68)	(302)	(1.509)	(2.176)	(276)	(4.331)
Kuna	(38)	179	(1.426)	(612)	(274)	(2.525)
Američki dolar	(8)	(37)	30	(27)	-	(42)
Ostalo	6	20	25	5	-	52
Ukupno	123	548	2.996	3.180	551	6.958

u tisućama kn	Do 3 mjeseca		Do 3 mjeseca		31. prosinca 2018.	
	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca	Do 3 mjeseca
Švicarski franak	(2)	12	3	(6)	(1)	6
Euro	84	(296)	(1.049)	(1.117)	(580)	(2.958)
Kuna	66	249	(736)	(612)	(263)	(1.295)
Američki dolar	(1)	(2)	31	(47)	-	(18)
Ostalo	5	21	20	9	-	48
Ukupno	159	579	1.840	1.791	844	4.324

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.3 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.

39.3.4 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.

39.3.5 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.

39.3.6 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.

39.4 Operativni rizik

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 smjernicama 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.4 Operativni rizik (nastavak)

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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.5 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, proizvodnja električne energije iz ugljena, rudarstvo, sektor vodne infrastrukture/brane).

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)

40 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:

	2019. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2018. Efektivna kamatna stopa	2019. Efektivna kamatna stopa	Banka 2018. 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	1,53%	1,74%	1,36%	1,40%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,52%	0,80%	0,77%	1,16%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,67%	4,08%	3,61%	3,93%
Tekući računi i depoziti banaka	0,62%	0,46%	0,41%	0,35%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,26%	0,38%	0,24%	0,34%
Izdane dužničke vrijednosnice	1,49%	1,49%	1,49%	1,49%

41 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 zajmova i potraživanja

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 18), 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 30). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u bilješci 17), 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. Za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Grupa je također u skladu s minimalnom stopom 0,8%, propisanom od HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, Grupa također uzima u obzir raspone postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Pristup vezan uz izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljnije objašnjen u bilješci 39.1. Kreditni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 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

HNB, 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 30, Grupa i Banka rezervirale su 447 milijuna kuna (2018.: 95 milijuna kuna), odnosno 388 milijuna kuna (2018.: 41 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)

42 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)

42 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							
	2019.				2018.			
	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 15)	-	39	-	39	5	28	-	33
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)	7	3	-	10	23	-	-	23
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (bilješka 15)	-	171	232	403	29	66	190	285
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 15)	-	1.585	-	1.585	-	1.125	2	1.127
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 15)	-	25	-	25	-	-	-	-
	7	1.823	232	2.062	57	1.219	192	1.468
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)	2.475	10.974	49	13.498	2.208	9.817	66	12.091
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)	2	-	4	6	2	-	4	6
	2.477	10.974	53	13.504	2.210	9.817	70	12.097
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	2.484	12.797	285	15.566	2.267	11.036	262	13.565
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 28)	-	1.447	-	1.447	-	962	1	963
Računovodstvo zaštite (operativni najam) (bilješka 28)	-	-	-	-	-	2	-	2
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	1.447	-	1.447	-	964	1	965

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka	u milijunima kn							
	2019.				2018.			
	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 15)	-	39	-	39	5	28	-	33
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 15)	7	3	-	10	23	-	-	23
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)	-	150	232	382	29	42	190	261
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 15)	-	1.585	-	1.585	-	1.124	1	1.125
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 15)	-	25	-	25	-	-	-	-
	7	1.802	232	2.041	57	1.194	191	1.442
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)	1.484	9.959	49	11.492	1.387	8.773	66	10.226
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)	2	-	3	5	2	-	3	5
	1.486	9.959	52	11.497	1.389	8.773	69	10.231
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.493	11.761	284	13.538	1.446	9.967	260	11.673
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 28)	-	1.447	-	1.447	-	961	-	961
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	1.447	-	1.447	-	961	-	961

c) Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom protekle 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 34 milijuna kuna, transferirani iz razine 1 u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) 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 2019.	-	190	2	66	4
Povećanja	-	42	-	5	16
Kupnje	-	-	-	-	16
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	42	-	2	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	42	-	1	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	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

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 2018.	-	168	3	51	4
Povećanja	6	22	1	26	-
Kupnje	6	-	1	25	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	22	-	-	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	22	-	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Ostala povećanja	-	-	-	-	-
Smanjenja	(6)	-	(2)	(11)	-
Prodaje	(6)	-	-	(6)	-
Dospjeća	-	-	-	(3)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(2)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(2)	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	190	2	66	4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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 2019.	-	190	1	66
Povećanja	-	42	-	5	16
Kupnje	-	-	-	-	16
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	42	-	2	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	42	-	1	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Ostala povećanja	-	-	-	2	-
Smanjenja	-	-	(1)	(22)	(16)
Prodaje	-	-	-	(14)	-
Dospijeća	-	-	-	(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

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 2018.	-	168	3	50
Povećanja	6	22	-	26	-
Kupnje	6	-	-	25	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	22	-	-	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	22	-	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Ostala povećanja	-	-	-	-	-
Smanjenja	(6)	-	(2)	(10)	-
Prodaje	(6)	-	-	(5)	-
Dospijeća	-	-	-	(3)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(2)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(2)	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	190	1	66	3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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

	2019.	Grupa 2018.	2019.	u milijunima kuna Banka 2018.
Stanje na dan 1. siječanj	1	-	-	-
Povećanja	-	3	-	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	3	-	-
od čega nerealizirani gubici	-	2	-	-
Smanjenja	(1)	(2)	-	-
Dospjeća	-	(2)	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	(1)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	-	1	-	-

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 parametra:

- 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	2019. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na dobit ili gubitak	u milijuna kuna 2018. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
Instrumenti razine 3				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Dužnički instrumenti – FVOSD	-	(2)	-	(2)
	-	(2)	-	(2)
Derivativi				
U kunama	-	-	-	-
Ostali	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	(2)	-	(2)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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 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

Grupa	u milijunima kn 2018.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	91.132	91.793	-	24.477	67.316
Financijske obveze po amortiziranom trošku	116.552	115.442	-	47.593	67.849

Banka	u milijunima kn 2019.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	77.681	80.956	-	24.220	56.736
Financijske obveze po amortiziranom trošku	97.407	97.323	-	3.881	93.442

Banka	u milijunima kn 2018.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	70.717	73.282	-	19.965	53.317
Financijske obveze po amortiziranom trošku	94.286	93.956	-	29.047	64.909

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)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)

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)

43 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 319.880.658.

Grupa	u milijunima kuna	
	2019.	2018.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.754	2.038
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	319.919.050	319.880.658
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5.48	6.37

Ukoliko bi se isključio utjecaj promjene računovodstvenih politika, MRS 16 i MRS 40, osnovna i razrijeđena zarada po dionici nakon poreza iznosila bi 5.48 kuna po dionici.

Banka	u milijunima kuna	
	2019.	2018.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.562	1.857
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	319.919.050	319.880.658
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4.88	5.81

Ukoliko bi se isključio utjecaj promjene računovodstvenih politika, MRS 16 i MRS 40, osnovna i razrijeđena zarada po dionici nakon poreza iznosila bi 5.49 kuna po dionici.

44 Događaji nakon datuma bilance

Regulatorne promjene nakon datuma bilance značajne za razinu rezerviranja:

Slijedom odredbi članka 21. stavka 2. *Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka* (u daljnjem tekstu: „Odluka“), kao i odgovora HNB-a na pitanje br. 2019-712 objavljenog 23. siječnja 2019. godine (u daljnjem tekstu „Pitanja i odgovori“), od siječnja 2020. godine banke u Republici Hrvatskoj više nisu dužne održavati minimalnu razinu rezerviranja za umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8% (izloženosti razine 1 i 2, klasificirane u podkategorije rizika A-1 i A-2).

U svezi s navedenim i s obzirom na objave u dijelu *II Osnova za pripremu* ovih financijskih izvještaja (gdje su prikazane razlike na dan 31. prosinca 2019. godine između rezerviranja izračunatih u skladu s pravilima HNB-a i prema zahtjevima MSFI-ja):

- 31. prosinca 2019. godine stanje rezerviranja za umanjenja vrijednosti po prihodujućim izloženostima priznato u financijskim izvještajima za 2019. godinu iznosilo je 1.369 milijuna kuna za Grupu i 951 milijun kuna za Banku (nakon primjene minimalne stope navedene u članku 21. stavku 2. Odluke).
- bez primjene minimalne stope iz članka 21. stavka 2., izračunom po vlastitom modelu koji se temelji na MSFI, iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti po prihodujućim izloženostima na dan 31. prosinca 2019. godine u skladu s MSFI iznosio bi 920 milijuna kuna za Grupu i 502 milijuna kuna za Banku.

Ceteris paribus, uzimajući u obzir samo gore navedeno, tijekom 2020. godine treba priznati otpuštanje rezerviranja u iznosu od 449 milijuna kuna za Grupu i za Banku.

Osim navedenog, nakon izvještajnog razdoblja nije bilo drugih 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.)*

Bilješka: kao što je prethodno pojašnjeno u financijskim izvještajima (pojašnjenje pod *I Osnove pripreme, dio e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji*), pojedini iznosi za 2018. godinu su reklasificirani kako bi se prezentacija uskladila s MSFI i FINREP zahtjevima. Iste reklasifikacije su također uključene i u pripremi dopunskih financijskih izvještaja u nastavku.

a) Financijski položaj - Bilanca

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	26.149	24.651	23.138	21.866
- novac u blagajni	3.243	3.119	2.597	2.463
- novčana potraživanja od središnjih banaka	20.419	18.503	18.973	17.180
- ostali depoziti po viđenju	2.487	3.029	1.568	2.223
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.634	1.183	1.634	1.181
- izvedenice	1.585	1.127	1.585	1.125
- vlasnički instrumenti	10	23	10	23
- dužnički vrijednosni papiri	39	33	39	33
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	403	285	382	261
- vlasnički instrumenti	403	285	382	261
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13.504	12.097	11.498	10.231
- vlasnički instrumenti	6	6	5	5
- dužnički vrijednosni papiri	13.498	12.091	11.493	10.226
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	100.507	96.816	77.681	76.401
- dužnički vrijednosni papiri	1	180	1	180
- krediti i predujmovi	100.506	96.636	77.680	76.221
Izvedenice – računovodstvo zaštite	25	-	25	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	81	93	1.537	1.537
Materijalna imovina	2.129	2.405	1.016	1.147
Nematerijalna imovina	360	336	221	206
Porezna imovina	435	405	385	364
Ostala imovina	271	258	48	47
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	69	2	69	2
Ukupna imovina	145.567	138.531	117.634	113.243

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Izvještaj o financijskom položaju - Bilanca (nastavak)

u milijunima kn

	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.447	965	1.447	961
- izvedenice	1.447	965	1.447	961
- 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	122.115	116.552	97.407	94.286
- depoziti	121.565	116.077	96.913	93.858
- izdani dužnički vrijednosni papiri	55	54	55	54
- ostale financijske obveze	495	421	439	374
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Rezervacije	1.286	885	1.131	727
Porezne obveze	280	18	263	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	1.400	1.361	898	845
Obveze uključene u skupinu obveza namjenjenih prodaji	-	-	-	-
Ukupno obveze	126.528	119.781	101.146	96.819
Kapital				
Temeljni kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Premija na dionice	3.504	3.504	3.504	3.504
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	12	14	12	14
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	702	235	665	226
Zadržana dobit	6.199	6.106	3.899	3.993
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-
Ostale rezerve	456	461	461	461
(-) Trezorske dionice	(20)	(36)	(20)	(36)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.754	2.038	1.562	1.857
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	27	23	-	-
Ukupni kapital	19.039	18.750	16.488	16.424
Ukupno obveze i kapital	145.567	138.531	117.634	113.243

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	3.992 (534)	4.002 (587)	3.150 (407)	3.113 (446)
Neto kamatni prihodi	3.458	3.415	2.743	2.667
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-
Prihodi od dividende	26	17	337	354
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	1.635 (247)	1.624 (220)	1.305 (228)	1.299 (200)
Neto prihod od provizija i naknada	1.388	1.404	1.077	1.099
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	45	12	45	9
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	377	369	320	315
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	166	20	166	20
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(55)	(16)	(57)	(26)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	13	22	8	15
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	324 (570)	347 (322)	31 (461)	36 (213)
UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	5.172	5.268	4.209	4.276
(Administrativni rashodi) (Amortizacija)	(1.864) (424)	(1.872) (422)	(1.409) (210)	(1.416) (179)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	- (445)	- (78)	- (433)	- (65)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(366)	(578)	(328)	(516)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(13)	(20)	-	(19)
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	39	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	30	-	30
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	2.088	2.367	1.829	2.111
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(329)	(326)	(267)	(254)
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	1.759	2.041	1.562	1.857
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	1.759	2.041	1.562	1.857
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	5	3	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.754	2.038	-	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Ostala sveobuhvatna dobit

u milijunima kn

	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.759	2.041	1.562	1.857
Ostala sveobuhvatna dobit	479	(60)	439	(19)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	122	2	112	2
Materijalna imovina	145	-	136	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	1	-	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 mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1	-	1
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih 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	(23)	-	(24)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	357	(62)	327	(21)
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	12	(37)	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	420	(18)	400	(15)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	(75)	(7)	(73)	(6)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2.238	1.981	2.001	1.838
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	5	2	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	2.233	1.979	2.001	1.838

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o novčanom tijeku

	u milijunima kn			
	2019.	Grupa 2018.	2019.	Banka 2018.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.088	2.367	1.829	2.111
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	824	646	761	570
Amortizacija	424	422	210	179
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(85)	(13)	(85)	(13)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(9)	(27)	(7)	(20)
Ostale nenovčane stavke	(3.091)	(3.111)	(2.783)	(2.618)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	(707)	(513)	(707)	(513)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.351)	(331)	103	1.882
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(1.843)	(5.190)	(990)	(3.816)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(918)	(1.415)	(820)	(1.094)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8	37	8	37
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5)	-	(5)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	72	-	75
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(81)	83	2	16
Depoziti od financijskih institucija	(4.343)	7.040	(4.081)	5.347
Transakcijski računi ostalih komitenata	9.545	9.201	8.013	8.366
Štedni depoziti ostalih komitenata	444	464	108	56
Oročeni depoziti ostalih komitenata	643	(4.741)	191	(4.642)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(70)	207	(17)	(286)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	4.027	3.861	3.190	2.988
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	-	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	(639)	(597)	(496)	(440)
(Plaćeni porez na dobit)	(168)	(166)	(99)	(122)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	4.693	8.296	4.325	8.634
Ulagачke aktivnosti				
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(248)	(609)	(159)	(139)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	-	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	66	57	337	354
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	383	-	383
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(182)	(169)	(178)	598
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(1.202)	972	(1.415)	588
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	(1.849)	(2.272)	(1.849)	(2.271)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(36)	-	(25)	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(3.087)	(1.300)	(3.289)	(1.683)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	1.424	6.827	1.214	7.549
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	24.651	17.836	21.866	14.291
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	74	(12)	58	26
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	26.149	24.651	23.138	21.866

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

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.	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)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2018.
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 2018. (prije korekcije)	6.405	3.370	-	16	294	6.369	-	592	-	1.042	-	1	22	18.111
Učinci ispravaka pogrešaka	-	134	-	-	1	-	-	(135)	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(37)	(425)	-	-	-	-	-	-	-	(462)
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.504	-	16	258	5.944	-	457	-	1.042	-	1	22	17.649
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	-	-	-	-	-	(840)	-	-	-	-	-	-	(2)	(842)
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.042	-	-	-	(1.042)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(23)	(36)	-	-	-	2.038	-	(1)	3	1.981
Završno stanje na dan 31. prosinca 2018.	6.405	3.504	-	14	235	6.106	-	461	(36)	2.038	-	-	23	18.750

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 2019.	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)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2018.
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 2018.	6.405	3.370	-	16	234	4.242	-	592	-	839	-	-	-	15.698
Učinci ispravaka pogrešaka	-	134	-	-	1	-	-	(135)	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(45)	(406)	-	-	-	-	-	-	-	(451)
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.504	-	16	190	3.836	-	457	-	839	-	-	-	15.247
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	-	-	-	-	-	(839)	-	-	-	-	-	-	-	(839)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	839	-	-	-	(839)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	55	157	-	4	-	-	-	-	-	216
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	1.857	-	-	-	1.838
Završno stanje na dan 31. prosinca 2018.	6.405	3.504	-	14	226	3.993	-	461	(36)	1.857	-	-	-	16.424

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (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 - Depoziti“.
- 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“.
- 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, neto“, „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 primici 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“.

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 2019. godinu i usporedne informacije za 2018. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2019. godinu (1 EUR = 7.4136 kn) i 2018. godinu (1 EUR = 7.4137 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2019. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2018. godine, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2019.	2018.
<i>Prihod od kamata</i>	538	540
<i>Rashod od kamata</i>	(72)	(79)
Neto prihod od kamata	<u>466</u>	<u>461</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	221	219
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(33)	(30)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>188</u>	<u>189</u>
<i>Prihod od dividendi</i>	4	2
<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>	66	50
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	6	2
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	45	50
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(77)	(43)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>44</u>	<u>61</u>
Poslovni prihodi	698	771
<i>Amortizacija</i>	(57)	(57)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(251)	(253)
Troškovi poslovanja	<u>(308)</u>	<u>(310)</u>
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	<u>390</u>	<u>401</u>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(49)	(74)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(62)	(13)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(111)</u>	<u>(87)</u>
Dobit iz poslovnih aktivnosti	<u>279</u>	<u>314</u>
Udio u dobiti pridruženih društava	4	5
Dobit prije poreza	<u>283</u>	<u>319</u>
Porez na dobit	(44)	(44)
Dobit za godinu	<u>239</u>	<u>275</u>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	238	275
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	1	-
Dobit za godinu	<u>239</u>	<u>275</u>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	2019.	u milijunima eura 2018.
Dobit za godinu	239	275
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak). umanjena za porez	-	-
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak. umanjene za porez:	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada	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	16	-
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak. umanjene za porez:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	2	(5)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	54	-
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(5)	(1)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(2)	(2)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	47	(3)
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	65	(8)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine. umanjena za porez	81	(8)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	320	267
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	319	267
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	1	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	320	267

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2019.	2018.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	3.513	3.323
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	849	766
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	277	198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.815	1.631
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.453	1.270
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.204	11.016
Ulaganja podružnice i pridružena društva	11	13
Ulaganja u nekretnine	26	27
Nekretnine i oprema	260	297
Nematerijalna imovina	48	45
Odgođena porezna imovina	56	43
Preplaćeni porez	2	12
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	9	-
Ostala imovina	36	35
Ukupna imovina	19.559	18.676
Obveze, kapital i rezerve		
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.109	1.831
Tekući računi i depoziti komitenata	15.291	13.875
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	194	130
Izdane dužničke vrijednosnice	7	7
Rezervacije za obveze i troškove	173	119
Ostale obveze	188	183
Tekuća porezna obveza	37	2
Odgođena porezna obveza	1	1
Ukupne obveze	17.000	16.148
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	861	863
Premija na izdane dionice	471	472
Trezorske dionice	(3)	(5)
Ostale rezerve	63	64
Rezerva fer vrijednosti	94	32
Zadržana dobit	1.069	1.099
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.555	2.525
Nekontrolirajući udjeli	4	3
Ukupni kapital i rezerve	2.559	2.528
Ukupne obveze, kapital i rezerve	19.559	18.676

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2019.	2018.
<i>Prihod od kamata</i>	425	420
<i>Rashod od kamata</i>	(55)	(60)
Neto prihod od kamata	370	360
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	176	175
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(31)	(27)
Neto prihod od naknada i provizija	145	148
Prihod od dividendi	45	48
<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>	58	42
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	6	1
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	5	7
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(62)	(29)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	52	69
Poslovni prihodi	567	577
Amortizacija	(28)	(24)
Ostali troškovi poslovanja	(190)	(191)
Troškovi poslovanja	(218)	(215)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	349	362
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(44)	(66)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(58)	(11)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(102)	(77)
Dobit prije poreza	247	285
Porez na dobit	(36)	(34)
Dobit za godinu	211	251

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	2019.	u milijunima eura 2018.
Dobit razdoblja	211	250
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	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	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>	51	-
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(5)	(1)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	(2)	(2)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44	(3)
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	44	(3)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	59	(3)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	270	247

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

u milijunima eura

	2019.	2018.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	3.109	2.947
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	849	766
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	274	195
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.545	1.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	655	654
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.934	8.880
Ulaganja podružnice i pridružena društva	207	207
Ulaganja u nekretnine	8	12
Nekretnine i oprema	128	142
Nematerijalna imovina	30	28
Odgođena porezna imovina	52	37
Preplaćeni porez	-	12
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	9	-
Ostala imovina	6	7
Ukupna imovina	15.806	15.266
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	527	1.156
Tekući računi i depoziti komitenata	12.553	11.548
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	195	130
Izdane dužničke vrijednosnice	7	7
Rezervacije za obveze i troškove	152	98
Ostale obveze	121	114
Tekuća porezna obveza	35	-
Odgođena porezna obveza	-	-
Ukupne obveze	13.590	13.053
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	861	863
Premija na izdane dionice	471	472
Trezorske dionice	(3)	(5)
Ostale rezerve	64	64
Rezerva fer vrijednosti	89	30
Zadržana dobit	734	789
Ukupni kapital i rezerve	2.216	2.213
Ukupne obveze, kapital i rezerve	15.806	15.266

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 ³¹ u milijunima kuna	4.281	891
Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena	4.064	1.253
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	1.654	434
Porez na dobit ili gubitak	(278)	(51)
Primljene javne subvencije	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

³¹ 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 2019. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	65,00
Najniža (kn)	55,00
Zadnja (kn)	62,00
Volumen trgovanja / broj dionica	1.259.809

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2019. godine

Inozemni investitori	96,73%
- <i>UniCredit S.p.A.</i>	84,47%
- <i>Allianz SE</i>	11,72%
- <i>Ostali</i>	0,54%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,03%
Stanovništvo	1,74%
Javni sektor	0,49%
Trezorske dionice	0,10%
	100,00%

Rejtingi

		31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/-Stabile	BB/Positive
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-	BBB-
	Short Term Rating	F3	F3
	Viability	bb+	bb+
	Support	2	2
	Outlook	Negative	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