

Addiko Bank

Godišnje izvješće 2019.

Addiko Bank d.d. Hrvatska

Ključni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

| | 2019. | 2018. | Promjena (%, pb) |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| Račun dobiti i gubitka | | | |
| Neto kamatni prihod | 481,1 | 462,5 | 4,0% |
| Neto prihod od naknada i provizija | 190,4 | 174,1 | 9,4% |
| Ostali operativni rezultat | 143,9 | 78,2 | 84,0% |
| Rashodi iz poslovanja | (479,6) | (495,8) | (3,3%) |
| Operativni rezultat | 335,8 | 219,0 | 53,3% |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (176,2) | (30,8) | 472,1% |
| Porez na dobit | (2,9) | (17,3) | (83,2%) |
| Dobit tekuće godine | 156,7 | 170,9 | (8,3%) |
| Odabrane stavke Izvještaja o financijskom položaju | | | |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 10.172,7 | 10.075,6 | 1,0% |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 12.976,6 | 13.597,2 | (4,6%) |
| Kapital | 3.018,7 | 2.898,6 | 4,1% |
| Ukupna imovina | 17.969,3 | 18.380,4 | (2,2%) |
| Rizikom ponderirana aktiva | 11.438,0 | 11.638,0 | (1,7%) |
| Ključni omjeri | | | |
| Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina | 2,6% | 2,3% | 0,3 |
| Omjer troškova i prihoda | 58,8% | 69,4% | (10,5) |
| Omjer kredita i depozita | 78,4% | 74,1% | 4,3 |
| Udio neprihodujućih kredita | 4,3% | 6,6% | (2,3) |
| Omjer izloženosti i troškova rezerviranja | 0,1% | 0,3% | (0,2) |
| Pokrivenost neprihodujućih kredita ispravcima vrijednosti | 67,8% | 73,0% | (5,2) |
| Specifični omjeri | | | |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala | 23,5% | 22,8% | 0,7 |
| Stopa ukupnog kapitala | 26,2% | 27,2% | (1,0) |

Sadržaj

| | |
|------------------------------------------------|-----|
| Pismo predsjednika Uprave | 4 |
| Izvješće Uprave | 5 |
| Odgovornost za finansijske izvještaje..... | 17 |
| Izvješće neovisnog revizora | 18 |
| Račun dobiti i gubitka | 25 |
| Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 26 |
| Izvještaj o finansijskom položaju | 27 |
| Izvještaj o promjenama glavnice | 29 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 30 |
| Bilješke uz finansijske izvještaje | 31 |
| Dodatak uz finansijske izvještaje | 145 |
| Kratice | 163 |

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri, zaposlenici i dioničari,

2019. godinu obilježila je važna prekretnica u poslovanju cijele Addiko Grupe - s danom 12. srpnja Addiko Bank AG izlistana je u najvišoj kotaciji Bečke burze.

Uspješan izlazak na burzu rezultat je četverogodišnjeg projekta koji je započeo 2015. godine i nastavio se postavljanjem nove specijalističke poslovne strategije koja je drugačija od strategije svih univerzalnih banaka u regiji. Slijedilo je repozicioniranje, rebranding, uspješno predstavljanje Addiko banke kao nove i moderne banke, kontinuirano ostvarivanje dobrih rezultata, te u 2019. godini izlazak na burzu nije kraj našeg putovanja, već „samo“ još jedna važna dionica transformacije Banke.

Prije samo par godina Addiko banka je na zasićenom tržištu bila tek na početku svog putovanja. Međutim, vođeni velikom ambicijom i jasnom vizijom željeli smo i odvažili smo se mijenjati bankarstvo. U svijetu kopija univerzalnih banaka, koje dominiraju u Jugoistočnoj Europi (CSEE) mi smo odlučili biti drugačiji, odlučili smo biti original, banka specijalist koja će se primarno koncentrirati na potrošačko kreditiranje, te malo i srednje poduzetništvo i segment transakcija.

Sjećam se kako je takva strategija 2016. godine dočekana s nevjericom na tržištu. Danas je Addiko u Hrvatskoj jedna od najmodernijih banaka. Bilježimo kontinuiran dvoznamenkasti rast kreditnih plasmana, a u 2019. smo ponovno ostvarili dobar poslovni rezultat i dobit od 156,7 milijuna kuna. Također smo osvojili više međunarodnih nagrada za najbolju banku u Hrvatskoj, a predstavili smo i novitete poput chat bankarstva i Virtualne poslovice koja je 2019. godine proglašena najboljom bankarskom inovacijom u kategoriji proizvoda/usluge u poslovanju s građanstvom - i to u cijeloj Europi.

Pametno fokusiranje na ključne proizvode koje odgovaraju potrebama klijenata, pojednostavljenje procesa, sustavno poboljšavanje korporativnog upravljanja pokazali su se ispravnim pristupom i omogućili nam dugoročno održivo poslovanje i rast profitabilnosti. Međutim, naš posao još nije ni približno gotov. Dapače, svjesni kako dioničari očekuju rast profitabilnosti, kako naši klijenti traže moderno bankarsko iskustvo, kakve su želje naših i smatramo svojom odgovornošću adekvatno odgovoriti tim zahtjevima te ostvariti održivi razvoj poslovanja u strateškim segmentima, pružajući pritom jasno, jednostavno i izravno bankarstvo, osiguravajući sjajno digitalno korisničko iskustvo te radeći na dodatnom unaprjeđenju Addiko banke kao poželjnog poslodavca.

Iznimno sam ponosan na sve što je Addiko banka tijekom 2019. godine postigla i nemam nikakvih dvojbi kako ćemo zadržati visoki intenzitet razvoja poslovanja. Pogotovo s obzirom da postoji značajan prostor za organski rast i jer će rast u Jugoistočnoj Europi (CSEE), zadnjem konvergencijskom tržištu Europske unije biti brži od onoga u ostatku EU. Činjenica kako konvergencijski proces prvenstvo potiče potrošnju i potrošačko kreditiranje, koji su naša strateška područja, ide nam u prilog.

I zato u 2020. godinu ulazimo s utemeljenom ambicijom, odličnim poslovnim pokazateljima, dokazanim poslovnim modelom i jasnom željom da pružimo vrijednost našim klijentima, partnerima, zaposlenicima i dioničarima.

Srdačno,

Mario Žižek



Uprava



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:

Ured Uprave i korporativno upravljanje
Pravne poslove i usklađenost
Unutarnju reviziju
Upravljanje ljudskim potencijalima Grupe
Računovodstvo i izvještavanje
Upravljanje bilancem i riznicu
Potporu poslovnom upravljanju
Poslovni kontroling Grupe
Upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima za građanstvo i mala poduzeća
Upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe
Korporativne komunikacije i marketing
Digitalnu transformaciju*
Upravljanje imovinom*
Nabavu Grupe*



Ivan Jandrić
Član Uprave

Odgovoran za:

Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima
Poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom
Razvoj proizvoda i upravljanje prodajom
Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativne poslove*
Informacijske tehnologije *
Kartični procesni centar*

* S ostavkom Jasne Širole odgovornosti člana Uprave za Operativne poslove su 23. rujna 2019. raspodijeljene među članovima Uprave.



Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Odgovoran za:

Kontrolu rizika
Kreditna odobrenja za poslovne subjekte
Upravljanje rizičnom aktivom poslovnih subjekata
Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom
Potporu upravljanju rizicima Grupe
Sprječavanje prijevara
Sigurnost*



Jasna Širola*

Članica Uprave

Odgovorna za:

Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativne poslove
Informacijske tehnologije
Upravljanje imovinom
Kartični procesni centar
Nabavu Grupe
Sigurnost

* S ostavkom Jasne Širole odgovornosti člana Uprave za Operativne poslove su 23. rujna 2019. raspodijeljene među članovima Uprave.



Joško Mihić

Prokurist

Odgovoran za savjetovanje u području:

Računovodstva i izvještavanja
Upravljanja bilancom i riznicom
Potpore poslovnom upravljanju
Poslovnog kontrolinga Grupe
Upravljanja imovinom
Nabavu Grupe

Izvješće Uprave za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

1. O Addiko Bank

Addiko Bank d.d. (u dalnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) u vlasništvu je Addiko Bank AG i dio je međunarodne bankarske grupacije.

Addiko Grupa je bankarska grupacija koja posluje na tržištima Jugoistočne Europe (CSEE) i specijalizirana je za potrošačko kreditiranje te financiranje malog i srednjeg poduzetništva. Addiko Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, matične banke registrirane u Beču, u Austriji poslovanje koje je regulirano od strane austrijske Agencije za nadzor finansijskog tržišta (FMA), te od šest banaka u pet zemalja: u Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini, Srbiji, te Crnoj Gori. S 31.12.2019. Addiko Grupa je, kroz svojih šest banaka i putem dobro rasprostranjene mreže od 179 poslovnica, u kombinaciji s modernim digitalnim kanalima učinkovito pružala bankarske usluge za oko 800.000 klijenata.

Temeljem svog fokusiranog pristupa Addiko Bank se uspješno pozicionirala kao banka-specijalist te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu”), nudeći neosigurane gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Addiko Bank pruža moderno korisničko iskustvo u skladu sa svojom strategijom jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva - fokusirajući se na bitno, učinkovitošću i jednostavnom komunikacijom. Bankarski proizvodi i usluge standardizirani su i unaprjeđeni, pogotovo u segmentu potrošačkog kreditiranja te malog i srednjeg poduzetništva, a s ciljem poboljšanja učinkovitosti, uz istodobno smanjenje rizika i održavanje kvalitete imovine. Pritom su posebno u segmentu Poslovanja s velikim korporativnim klijentima dodatno prilagođeni kako bi odgovarali potrebama klijenata.

Od 12. srpnja Addiko Bank AG je izlistana na Bečkoj burzi, te je s tim datumom umanjen vlasnički udio Al Lake (Luxembourg) S.à r.l., kompanije čiji su posredni vlasnici Advent International i Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD) na 44,99%, dok se ostatak dionica našao u slobodnoj prodaji (*free float*). Od drugog dana trgovanja,

15. srpnja, Addiko Bank AG uvrštena je u najvišoj kotaciji Bečke burze - ATX (Austrian Traded Index).

Inicijalna javna ponuda (IPO) predstavlja prekretnicu za Addiko Grupu i prijelaz iz privatnog u javno vlasništvo što omogućuje Grupi da nastavi rasti kao neovisna javna kompanija.

2. Opći gospodarski uvjeti

2.1. Gospodarsko okruženje u 2019. godini

Intenzitet rasta je po post-kriznim standardima i dalje je prilično snažan, a nedavno se u Hrvatskoj i pojačao. Koristeći se neponderiranim prosjekom, tempo ekspanzije u pet zemalja u kojima Addiko Grupa posluje usporio je s 4% u 2018. godini na procijenjenih 3,1% u 2019. godini, pri čemu je hrvatsko gospodarstvo zabilježilo procijenjeni rast od 3,0%.

Tijekom sljedeće dvije godine, u pet zemalja u kojima Addiko Grupa posluje predviđa se usporavanje rasta (ponderiranog prosjeka) - iako samo neznatno, s na 2,8% i u 2020. i u 2021. godini. Dva su ključna razloga za to: (i) slabljenje vanjske potražnje, koja djelomično odražava protekcionističke rizike, i (ii) u nekim slučajevima ograničenja pojedinih kapaciteta, poput primjerice nedostatka radne snage. Iako su u većini zemalja u kojima Addiko Grupa posluje i dalje primjetne prilično visoke stope nezaposlenosti, one su se znatno smanjile u posljednjih nekoliko godina, što odražava snažan gospodarski rast i posljedično veću potražnju za radnom snagom, kao i u mnogim slučajevima nastavak migracije u inozemstvo. Vrlo je izvjesno kako će se ovi trendovi nastaviti tijekom naredne dvije, tri godine, što će dati dodatni pozitivni zamah rastu plaća i privatne potrošnje.

Monetarni uvjeti ostat će ekspanzivni, te će odražavati prikrivene inflatorne trendove u većem dijelu Europe kao i vrlo ekspanzivnu politiku Europske središnje banke (ECB). Popratni faktori ponude, poput sniženih cijena energije, ukazuju na to da nećemo uskoro svjedočiti inflatornom pritisku. Inflacija je porasla od razine u razdoblju od 2014. do 2016. godine, međutim, ostat će na povijesno niskim razinama. Glavni i determinirajući faktor rasta kreditiranja u naredne dvije do tri godine biti će stav ECB-a, a što je i za očekivati s obzirom na vrlo jaku trgovinsku i investicijsku integraciju između zemalja u kojima Addiko Grupa posluje i njihovih režima fiksнog tečaja. Od rujna 2019. godine ECB nudi negativne kamatne stope za depozite (smanjenje na -0,5%), pri čemu

je ponovo pokrenula program otkupa imovine u iznosu od 20 milijardi eura mjesечно, zadržavši svoju stopu refinanciranja nepromijenjenom na 0%.

Hrvatska se još uvijek nalazi u pozitivnoj fazi kreditnog ciklusa, čemu svjedoči i rast kreditiranja od 3,2% nefinancijskom privatnom sektoru u 2019. godini, a što predstavlja snažan, pozitivan trend. Također, potražnja za kreditima u segmentu građanstva veća je od potražnje korporativnog sektora, te je doprinijela rastu privatne potrošnje.

U Hrvatskoj je rast realnog BDP-a ubrzao na procijenjenih 3% u 2019. godini (s 2,7% u 2018.), posebno zahvaljujući turističkoj sezoni koja je nadmašila očekivanja. Međutim, Bečki institut za međunarodne ekonomske studije (wiiw) zbog slabljenja vanjske potražnje predviđa usporavanje rasta na 2,7% na godišnjoj razini. Namjera, pridruživanju Europskom tečajnom mehanizmu II (ERM II) najkasnije do siječnja 2021., kreirat će mogućnost za pridruživanje eurozoni tijekom sljedeće dvije godine. U tom kontekstu, Hrvatska se obvezala provoditi reforme u šest područja od kojih se tri tiču bankarskog sektora. Procjena hrvatskog napretka u vezi pripreme za priključenje ERM II (i Europskoj bankarskoj uniji) od strane ECB-a i Europske komisije očekuje se u lipnju/srpnju 2020. godine. Rast kreditiranja u Hrvatskoj isključivo je rezultat kreditiranja građanstva, dok kreditiranje korporativnog sektora bilježi blagi pad (1,7% u studenom 2019. na godišnjoj razini).

2.2. Tržišna izvješća o potrošačkom kreditiranju u CSEE regiji

Addiko Bank AG je naručila dva neovisna istraživanja s ciljem pružanja detaljne analize tržišta potrošačkog kreditiranja u Srednjoj i Jugoistočnoj Europi (CSEE) na kojima banka posluje. Oba su izvješća objavljena u ožujku 2019. godine i dostupna su u rubrici 'Priopćenja za medije' na web stranici - www.addiko.com.

Prvo izvješće, koje je objavio Bečki institut za međunarodne ekonomske studije (wiiw), daje detaljan pregled makroekonomske situacije u regiji, kao i bankarskog i regulatornog okruženja s fokusom na neosigurano potrošačko kreditiranje.

U drugom izvješću, Lafferty Group iz Londona analizira poslovnu priliku koju pruža tržište neosiguranog potrošačkog kreditiranja u regiji.

3. Značajni događaji u finansijskoj godini 2019.

3.1. Izlazak Addiko Grupe na burzu

Dana 12. srpnja dionice Addiko Bank AG izlistane su na Bečkoj burzi, u najvišoj kotaciji.

Prema ukupnom broju od 19.500.000 dionica i cijeni od 16,00 eura po dionici prilikom izlaska na burzu, a što je značilo tržišnu kapitalizaciju od 312,0 milijuna eura, inicijalna javna ponuda (IPO) Addiko banke bila je u tom trenutku treće izlistavanje u najvišoj kotaciji Bečke burze, a usto i najveće izlistavanje u najvišoj kotaciji i najveće u europskoj bankarskoj industriji u 2019. godini.

Drugog dana trgovanja, 15. srpnja, Addiko Bank AG uvrštena je u najvišu kotaciju Bečke burze - ATX (Austrian Traded Index).

Kao što je bilo i najavljen 12. kolovoza 2019 od strane Citigroup Global Markets Limited, koji su imali ulogu stabilizacijskog menadžera, tzv. "greenshoe" opcija realizirana je u punom obujmu (975.000 dionica) čime se u slobodnoj prodaji, nakon proteka 30 dnevnog stabilizacijskog razdoblja, našlo oko 55% dionica.

3.2. Rejting agencija Moody's po prvi puta dodijelila Addiko Bank AG Ba2 ocjenu za osnovnu procjenu kreditiranja

Dana 4. travnja 2019. Moody's Investors Service dodijelio je Addiko Grupi po prvi puta ocjenu Ba2 za osnovnu procjenu kreditiranja i kreditne sposobnosti (Baseline Credit Assessment (BCA)) i modificiranu osnovnu procjenu kreditiranja i kreditne sposobnosti (Adjusted BCA), te ocjenu Ba2(cr)/NP(cr) za procjenu rizika druge ugovorne strane (Counterparty Risk Assessments). Istodobno, rejting agencija dodijelila je Addiko Bank AG dugoročni Ba3 i kratkoročni NP (Non-Prime) depozitni rejting (*deposit ratings*) i rejting rizika druge ugovorne strane (*counterparty risk ratings*). Izgledi za Grupni dugoročni depozitni rejting su stabilni.

Dana 11. listopada 2019. Moody's je dodijelio Addiko Grupi Ba3 dugoročni rejting lokalne valute u svrhu planiranog izdavanja podređenih Tier 2 obveznica i istovremeno stavio rejting na razmatranje za poboljšanje. Istodobno, rejting agencija stavila je na razmatranje poboljšanje ocjene dugoročnog i kratkoročnog Ba3/NP depozitnog rejtinga Addiko Grupe kao i njenu dugoročnu i kratkoročnu ocjenu Ba2(cr)/NP(cr) za procjenu rizika druge ugovorne strane i ocjenu Ba3/NP za analizu rejtinga druge ugovorne strane.

Dana 6. prosinca 2019 Moody's je potvrdio rejting Addiko Bank AG (uz stabilne izglede) zaključivši time proces

utvrđivanja rejtinga koji je pokrenut 11. listopada 2019. godine, a nastavno najavi Addiko Bank AG od 19. studenog 2019. o odgodi izdavanja podređenog duga.

Spomenuti rejting odnosi se samo na Addiko Bank AG, ne i na Addiko Bank.

3.3. Transformacija i digitalni razvoj

3.3.1. Odlično korisničko iskustvo uz učinkovitu transformaciju distribucije

Addiko Bank je predana u isporuci obećanja jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva i pružanju odličnog korisničkog iskustva. Važan dio pri ostvarenju spomenutog cilja je daljnji razvoj i kvalitetna integracija bankarskih digitalnih kanala u svakom pogledu.

Sukladno tome Addiko Bank je započela proces transformacije svog distributivnog modela s namjerom da isti adekvatno odražava kontinuirano evoluirajuće potrebe potrošača i tržišne trendove.

Planirana ciljna kombinacija kanala trenutno se provodi u skladu s obećanjem praktičnosti i jednostavnosti koje Addiko Bank daje svojim klijentima. Pozitivne promjene su vidljive na više razina s obzirom na više samoposlužnih alata koje su im na raspolaganju klijenti imaju veći izbor u pogledu upravljanja gotovinom, kako u poslovnicama tako i na drugim samostalnim lokacijama. Digitalne mogućnosti Banke kontinuirano se razvijaju s namjerom poboljšanja i unaprjeđenja korisničkog iskustva i na mobilnoj aplikaciji i na internetskom bankarstvu, a korisnici na raspolaganju imaju i u potpunosti digitalno (*end-to-end*) rješenje za ugovaranje kredita.

Addiko Bank također kapitalizira uspješno transformirajući klasičnu ulogu zaposlenika u poslovnici omogućavajući im da djeluju i izvan poslovnice te posjećujući klijente na njihovom radnom mjestu. Na taj način, Bank@Work tim, koristeći mobilnu tehnologiju isporučuje obećanje o praktičnosti tisućama klijenata na njihovim radnim mjestima. Doprinos Bank@Work u 2019. godini zadržao se na značajnih 25%.

3.3.2. Digitalna transformacija

Digitalna strategija ključan je dio poslovne strategije Addiko Bank i znatno je doprinijela cijelokupnom uspjehu banke, vodeći i podržavajući transformaciju u skladu s poslovnim promjenama i očekivanjima korisnika.

Sukladno tome Addiko Bank sustavno radi na modernizaciji, unaprjeđenju i digitalnoj transformaciji cijelokupnog poslovanja na svim razinama - procesnoj, proceduralnoj, operativnoj, produkciji proizvoda i usluga, a u skladu s predanošću Banke da osigura jasno, jednostavno i izravno bankarstvo.

U veljači 2019. Addiko Bank je predstavila jedinstvenu i na hrvatskom tržištu prvu 'Addiko Virtualnu poslovnici' koja je omogućila u potpunosti digitalan kreditni proces, od zahtjeva do odobrenja bez ikakve fizičke interakcije. Omogućila je i otvaranje tekućeg računa, također bez potrebe da klijent dolazi u fizičku poslovnici. 'Addiko Virtualna poslovnica' dostupna je klijentima svih banaka i njome je Addiko Bank predstavila budućnost bankarstva - u potpunosti digitalno, jasno, jednostavno, brzo i prilagođeno potrebama klijenata.

'Addiko Virtualna poslovnica' je u studenom 2019. godine proglašena najboljom bankarskom inovacijom u kategoriji proizvoda/usluge u poslovanju s građanstvom - i to u cijeloj Europi, te joj je uručena 'Retail Banking Europe Awards 2019' nagrada koja se dodjeljuje najinovativnijim bankama i koja predstavlja priznanje za najbolje poslovne prakse u poslovanju s građanstvom.

Digitalna transformacija i stvaranje novih digitalnih mogućnosti jedan je od strateških fokusa Addiko Bank, čemu svjedoče i ulaganja u digitalna rješenja koja su ključan temelj za ostvarivanje poslovnih ciljeva, a s namjerom povećavanja praktičnosti, brzine i kreiranja vrijednosti za klijente. U potrošačkom segmentu udio prodanih potrošačkih kredita koji su realizirani digitalno narastao je na 11,7% u 2019. godini, pri čemu je 'Addiko Virtualna poslovnica' doprinijela s 25% od ukupne digitalne prodaje.

3.3.3. Poslovnice

Krajem 2019. godine Addiko Bank je poslovala kroz 46 poslovnica. U drugoj polovici 2019. godine je, u skladu s digitalnom strategijom Banke i tržišnim trendovima koji pokazuju evidentan pomak ka digitalnim kanalima, zatvoreno 10 poslovnica.

Optimizacija poslovne mreže rezultirala je time da Banka ima optimalnu fizičku distribuciju koja je uskladena sa strategijom usmjerenom na potrošačko kreditiranje, te malo i srednje poduzetništvo adekvatno odgovarajući na njihove potrebe i njihove preferencije putem digitalnih platformi.

Istdobro Banka integriranim pristupom, s uspostavljenom ravnotežom fizičke prisutnosti i digitalne dostupnosti pruža klijentima visokokvalitetne usluge koje odgovaraju njihovim potrebama i modernim trendovima, te osigurava napredno korisničko iskustvo kroz jedinstvene digitalne usluge poput 'Addiko Virtualne poslovnice'.

3.4. Sustavno upravljanje troškovima i povećanje učinkovitosti

S kontinuiranim fokusom na optimizaciju procesa te uspostavljanje učinkovitije, agilnije i integrirane

organizacije, Banka je tijekom 2019. godine dodatno konsolidirala postojeću IT infrastrukturu.

To je osiguralo da je Addiko banka dobro pozicionirana za daljnje značajno poboljšanje ukupne učinkovitosti i kontinuirano poboljšanje omjera troškova i prihoda (CIR).

U drugoj je polovici 2019. godine provedeno nekoliko inicijativa smanjenja troškova. Pozitivnom učinku prvenstveno su doprinijeli: optimizacija pozadinskih poslova (*back office*), te zatvaranje nekoliko poslovnica što je rezultiralo smanjenjem od 100 FTE, a što će pridonijeti smanjenju osnovice troškova u finansijskoj godini 2020.

3.5. Osvrt na poslovnu strategiju

Nakon uspješne implementacije svoje izvorne poslovne strategije (nakon promjene vlasništva u srpnju 2015.) i sustavnog pozicioniranja kao banke-specijalista, Addiko banka kontinuirano usavršava svoju strategiju kako bi se razlikovala od univerzalnih bankarskih modela koji prevladavaju u Hrvatskoj, te Srednjoj i Istočnoj Europi fokusirajući se pritom na bankarske aktivnosti kod kojih zbog pružene praktičnosti i brzine usluge marže mogu biti više. Takve se usluge uglavnom sastoje od transakcija s niskim stupnjem savjetodavne podrške, a koje su pogodne za standardizaciju i isporuku putem digitalnih kanala.

Addiko Bank je kao specijalistička banka usredotočena na potrošačko kreditiranje i malo i srednje poduzetništvo, te pruža partnersku i finansijsku potporu „stvarnom gospodarstvu“ i tvrtkama koje se bave proizvodnjom, trgovinom, poljoprivredom i turizmom, te koje imaju stabilne novčane tokove i poslovne rezultate. Neiskorišten potencijal tržišta nudi prilike za atraktivan rast koji će se u punom obujmu realizirati kroz konvergenciju u skladu s europskim standardima, a što će posebno doći do izražaja s uvođenjem novih mogućnosti digitalnog bankarstva.

Addiko Bank pruža moderno korisničko iskustvo u skladu sa svojom strategijom jasnog, jednostavnog i izravnog

bankarstva - fokusirajući se na bitno, učinkovitošću i jednostavnom komunikacijom. Bankarski proizvodi i usluge standardizirani su i unaprjeđeni, posebno u segmentu potrošačkog kreditiranja, te u malom i srednjem poduzetništvu, a s ciljem poboljšanja učinkovitosti i povećanja praktičnosti za klijente, uz istodobno smanjenje rizika i održavanje kvalitete imovine.

Zahvaljujući ovakvom pristupu Addiko Bank je ostvarila svoj cilj i transformirala poslovanje fokusirajući se na ključne strateške segmente s naglaskom na rast potrošačkog kreditiranja, financiranja Malog i srednjeg poduzetništva, te transakcija („segmenti u fokusu“). Banka je primarno fokusirana na ponudu neosiguranih gotovinskih kredita i obrtnog kapitala za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, a otplate postojećih kredita premašivale su novo ugovorene poslove u tim segmentima, čime je osigurana likvidnost i kapital za rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva. Svaki novi kreditni proizvod u segmentima koji nisu u fokusu nudi se samo temeljem valjanog poslovnog plana. Banka je pritom nastavila s izgradnjom prepoznatljivog operativnog modela s naglašenim digitalnim mogućnostima.

Nadovezujući se na svoju uspješnu strategiju, Addiko banka nastavlja razvijati poslovanje s ciljem da postane primarna banka za ključne proizvode i banka koja će biti prepoznata po praktičnosti, brzoj isporuci i operativnoj izvrsnosti.

3.6. Promjene u Upravi

S ostavkom Jasne Širole odgovornosti člana Uprave za Operativne poslove su 23. rujna 2019. godine raspodijeljene među članovima Uprave.

4. Gospodarski razvoj Banke

4.1. Razvoj godišnjeg rezultata

| | u milijunima kuna | | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | 2019. | 2018. | Promjena (%) |
| Neto kamatni prihod | 481,1 | 462,5 | 4,0% |
| Neto prihod od naknada i provizija | 190,4 | 174,1 | 9,4% |
| Neto dobit od trgovanja | 33,1 | 33,8 | (2,1%) |
| Neto dobit od ulaganja | 75,4 | 10,5 | 618,1% |
| Neto tečajne razlike | 5,6 | 3,6 | 55,6% |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 29,8 | 30,3 | (1,7%) |
| Prihodi iz poslovanja | 815,4 | 714,8 | 14,1% |
| Rashodi za zaposlenike | (223,8) | (232,9) | (3,9%) |
| Amortizacija nekretnina i opreme | (36,9) | (16,8) | 119,6% |
| Amortizacija nematerijalne imovine | (13,0) | (9,9) | 31,3% |
| Ostali rashodi iz poslovanja | (205,9) | (236,2) | (12,8%) |
| Rashodi iz poslovanja | (479,6) | (495,8) | (3,3%) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | (28,4) | (29,6) | (4,1%) |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (147,8) | (1,2) | 12216,7% |
| Dobit prije oporezivanja | 159,6 | 188,2 | (15,2%) |
| Porez na dobit | (2,9) | (17,3) | (83,2%) |
| Dobit tekuće godine | 156,7 | 170,9 | (8,3%) |

Neto kamatni prihodi porasli su na 481,1 milijuna kuna u usporedbi s 462,5 milijuna kuna u 2018. godini. U usporedbi s prošlom godinom, **neto kamatna marža** porasla je na 2,6% (2018.: 2,3%). Povećanje udjela potrošačkog kreditiranja, fokus Banke na prilagođavanje cijena rizicima, optimizacija viška likvidnosti kroz prijevremeni povrat hibridne linije Addiko Grupi u iznosu od 738,6 milijuna kuna u svibnju 2018. godine (što je rezultiralo uštedom od 20,8 milijuna kuna na godišnjoj razini) te nastavak optimizacije cijena i volumena depozita u kompenziralo je smanjenje kamatnih prihoda proizašlog iz smanjenja portfelja koji nisu u bančinom strateškom fokusu (stambeno kreditiranje, poslovanje s javnim poduzećima i velikim korporativnim klijentima) te u prosjeku manjeg portfelja dužničkih vrijednosnih papira u usporedbi s 2018. godinom.

Neto prihodi od naknada i provizija porasli su na 190,4 milijuna kuna (2018.: 174,1 milijuna kuna) kao posljedica rasta potrošačkog kreditiranja i novih tarifa koje su rezultirale rastom prihoda od paketa, transakcija i bankoosiguranja.

Ostali operativni rezultat (uključujući rezultat od trgovanja, finansijski rezultat, tečajne razlike i ostale poslovne prihode) iznosi 143,9 milijuna kuna (2018.: 78,2 milijuna kuna). Ovakav razvoj usporedno s prošlom godinom proizašao je najvećim dijelom iz porasta Neto prihoda od ulaganja koji je bio pod utjecajem značajnog

jednokratnog pozitivnog učinka proizašlog od prodaje finansijskih instrumenata dobivenih u sklopu nagodbe povezane s velikim koncernom u statusu neispunjena obveza u iznosu od 31 milijuna kuna.

Pad **operativnih troškova** na 479,6 milijuna kuna (2018.: 495,8 milijuna kuna) odražava snažan fokus banke na efikasno upravljanje poslovanjem. Rashodi za zaposlenike pali su najvećim dijelom uslijed optimizacije pozadinskih poslova (back office) i zatvaranja određenog broja poslovnica u drugoj polovici 2019. godine. Porast amortizacije nekretnina i opreme izravna je posljedica primjene MSFI-ja 16 počevši od 1. siječnja 2019. godine sukladno kojemu se ugovori o najmu imovine s pravom uporabe početno se vrednuju po trošku te se naknadno amortiziraju dok su takvi troškovi najma tijekom 2018. godine bili prezentirani unutar kategorije ostalih rashoda iz poslovanja. Porast amortizacije nematerijalne imovine odraz je dodatnih investicija za rast poslovanja i digitalnih kapaciteta Banke.

Kontinuirani snažni napor u dijelu naplate potraživanja te procesa restrukturiranja doveli su do daljnje smanjenja NPE portfelja u toku 2019. godine (ukupno smanjenje u visini 544,6 milijuna kuna) gdje je najznačajniji dio rezultat prodaje portfelja osiguranih kredita u segmentu potrošačkog kreditiranja. Dodatno, konstantan fokus na ranu naplatu te naplatu / restrukturiranje postojećeg NPE portfelja također su snažno utjecali na pozitivna kretanja u toku 2019. godine. Ove aktivnosti također su rezultirale

restrukturiranjem izloženosti najvećeg hrvatskog prehrabreno trgovackog lanca u prvom polugodištu 2019. godine, koje je pozitivno utjecalo na NPE portfelj i stanje ispravaka vrijednosti.

Trošak ispravaka vrijednosti bilančnih stavki za 2019. godinu iznosi 28,4 milijuna kuna, dok s uključivanjem izvanbilančnih stavki iznosi 25,4 milijuna kuna te je značajno ispod planiranih vrijednosti za 2019. godinu. Povoljna kretanja portfelja koji nije u statusu neispunjavanja obveza rezultirala su pozitivnim efektima na trošak ispravaka vrijednosti, dok su značajni iznosi naplate (uključujući spomenute prodaje portfelja) te oporavak klijenata doveli do pozitivnog efekta u portfelju sa statusom neispunjavanja obveza.

4.2. Analiza Izvještaja o finansijskom položaju

| | u milijunima kuna | | |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| | 2019. | 2018. | Promjena (%) |
| Imovina | | | |
| Novac i novčana sredstva | 2.879,1 | 3.124,6 | (7,9%) |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 122,4 | 99,1 | 23,5% |
| Derivatna financijska imovina | 4,3 | 5,7 | (24,6%) |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 63,8 | 2,5 | 2452,0% |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 10.172,7 | 10.075,6 | 1,0% |
| Investicijski vrijednosni papiri | 4.234,6 | 4.607,2 | (8,1%) |
| Ulaganja u nekretnine | 16,7 | 6,1 | 173,8% |
| Nekretnine i oprema | 283,5 | 203,2 | 39,5% |
| Nematerijalna imovina | 51,7 | 59,9 | (13,7%) |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljanju poslovanje | 5,1 | 22,4 | (77,2%) |
| Odgodena porezna imovina | 84,4 | 101,7 | (17,0%) |
| Tekuća porezna imovina | - | 0,7 | (100,0%) |
| Ostala imovina | 51,0 | 71,7 | (28,9%) |
| Ukupno imovina | 17.969,3 | 18.380,4 | (2,2%) |

Ukupna imovina Banke bilježi pad na 17.969,3 milijuna kuna (2018.: 18.380,4 milijuna kuna) kao rezultat optimizacije viška likvidnosti te strateškog smanjenja nisko-profitabilnih zajmova i potraživanja od komitenata.

Optimizacija viška likvidnosti primarno je provedena kroz smanjenja cijene depozita što se reflektiralo kroz smanjenje depozitne baze. Navedeno smanjenje depozita je financirano iz viška novčanih sredstava te smanjenjem investicijskih vrijednosnih papira.

Zajmovi i potraživanja od komitenata porasli su za 1,0% na 10.172,7 milijuna kuna (2018.: 10.075,6 milijuna kuna) što je rezultat uspješne implementacije nove poslovne strategije te tržišnog repozicioniranja, pri čemu je Banka ostvarila značajan rast novih plasmana u strateškim poslovnim segmentima i proizvodima istodobno nastavivši s provođenjem strateške odluke smanjenja nisko-profitabilnog portfelja (hipotekarni krediti te financiranje javnih institucija i velikih korporativnih klijenata).

Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose - 147,8 milijuna kuna (2018.: -1,2 milijuna kuna) te su uglavnom posljedica povećanja troškova rezerviranja zbog nedavnog razvoja pravnih pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj. 2018. godina sadrži pozitivan jednokratni učinak otpuštanja rezervacije proizašle iz uspješne prodaje Hypo-Alpe-Adria Leasinga u iznosu od 12,1 milijuna kuna.

Porez na dobit iznosi -2,9 milijuna kuna rashoda (2018.: 17,3 milijuna kuna rashoda) kao rezultat realizacije privremenih razlika te usklade odgođene porezne imovine na prenesene gubitke.

Nekretnine i oprema porasle su na 283,5 milijuna kuna (2018.: 203,2 milijuna kuna) uglavnom kao posljedica primjene MSFI-ja 16 počevši od 1. siječnja 2019. godine sukladno kojemu se ugovori o najmu imovine s pravom uporabe početno se vrednuju po trošku te se naknadno amortiziraju.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljanju poslovanje smanjena je na 5,1 milijuna kuna (2018.: 22,4 milijuna kuna) uglavnom kao rezultat reklasifikacije jedne specifične nekretnine u poziciju Ulaganja u nekretnine u iznosu od 11 milijuna kuna te dodatnih umanjenja vrijednosti na postojećem portfelju nekretnina namijenjenih prodaji.

Porezna imovina smanjena je na 84,4 milijuna kuna (2018.: 102,4 milijuna kuna), kao rezultat realizacije privremenih razlika te usklade odgođene porezne imovine na prenesene gubitke.

u milijunima kuna

| | 2019. | 2018. | Promjena (%) |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Obveze i Kapital | | | |
| Derivatne finansijske obveze | 8,9 | 4,2 | 111,9% |
| Tekući računi i depoziti banaka | 116,5 | 178,3 | (34,7%) |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 12.976,6 | 13.597,2 | (4,6%) |
| Uzeti zajmovi | 347,2 | 358,9 | (3,3%) |
| Subordinirani dug | 1.031,9 | 1.028,4 | 0,3% |
| Rezerviranja | 240,7 | 131,0 | 83,7% |
| Ostale obveze | 228,8 | 183,8 | 24,5% |
| Ukupno obveze | 14.950,6 | 15.481,8 | (3,4%) |
| Dionički kapital | 2.558,9 | 2.558,9 | 0,0% |
| Dobit tekuće godine | 156,7 | 170,9 | (8,3%) |
| Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | 62,8 | (6,0) | (1146,7%) |
| Rezerve | 240,3 | 174,8 | 37,5% |
| Ukupno kapital | 3.018,7 | 2.898,6 | 4,1% |
| Ukupno obveze i kapital | 17.969,3 | 18.380,4 | (2,2%) |

Na strani obveza, **tekući računi i depoziti komitenata** pali su na 12.976,6 milijuna kuna (2018.: 13.597,2 milijuna kuna) uslijed optimizacije cijena i volumena depozita.

Rezervacije (bez rezervacija za kreditne rizike) porasle su na 240,7 milijuna kuna (2018.: 131,0 milijuna kuna). Navedeni razvoj rezultat je povećanja rezervacija za sudske sporove uslijed nedavnog razvoja pravnih pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima.

Razvoj kapitala s 2.898,6 milijuna kuna u 2018. godini na 3.018,7 milijuna kuna uglavnom je rezultat dobiti ostvarene tijekom 2019. godine, isplate dividende u iznosu od 102 milijuna kuna te ostalih efekata od prodaje i/ili revalorizacije finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

5. Analiza ključnih nefinansijskih pokazatelja poslovanja

Strategija Upravljanja ljudskim potencijalima potpora je kulturnoj transformaciji Addiko banke. Operativni model omogućava zaposlenicima na svim razinama ostvarenje rezultata kroz timski rad i među-odjelnu suradnju. Uspostavljanje i nadogradnja standardiziranih procesa upravljanja ljudskim potencijalima u vidu učinkovitosti, zapošljavanja, upravljanja i razvoja talenata, učenja i razvoja liderskih vještina potrebni su kako bi se osigurala agilnost u stavovima zaposlenika te povećale njihove, ali i Bančine sposobnosti.

Okviri za upravljanje učinkovitošću i talentima su ključni procesi koji se koriste pri identificiranju, razvoju i nagrađivanju visoke produktivnosti i talentiranih zaposlenika. Spomenuta dva procesa podržavaju napore Banke u izgradnji imidža poželjnog poslodavca i nastojanja u privlačenju talenata i pružanja zaposlenicima mogućnosti razvoja karijera.

Tijekom 2018. godine bilo je mnogo područja na koje se odjel Upravljanja ljudskim potencijalima fokusirao, počevši s novim edukacijskim programima s ciljem razvoja liderskim vještina. Standardizacija procesa upravljanja ljudskim resursima nastavljena je i u području zapošljavanja i izvještavanja o troškovima. *Online* platforma doprinijela je smanjenju administrativnih troškova i povećanju udjela zapošljavanja digitalnim putem. Ključni dio daljnog razvoja korporativne kulture bila je sustavna interna komunikacija i primjena liderskih standarda za menadžere, kao i poželjnih oblika ponašanja na radnom mjestu (Addiko 'Vrijednosti i ponašanja'), a koji su integrirani u upravljanje učinkovitošću, programe upravljanja talentima i liderske programe i inicijative.

Na dan 31. prosinca 2019. Addiko Bank imala je 915 FTE/zaposlenika s punim radnim vremenom (2018.: 1.025).

Addiko Bank nastavlja kulturnu i poslovnu transformaciju, pri čemu će fokus biti na osiguranju da su motivirani i sposobni zaposlenici i korporativna kultura temeljena na korporativnim vrijednostima integrirani u svakodnevno poslovanje. Značajan napredak u upravljanju ljudskim potencijalima vidljiv je i u činjenici da je Addiko banka po prvi put dobila Certifikat Poslodavac Partner koji je

potvrda izvrsnosti i implementacije najviših standarda u upravljanju ljudskim potencijalima. U Hrvatskoj je manje od 100 organizacija zaslužili spomenuto priznanje. Addiko Bank je također podržala i ostale Addiko banke u podizanju standarda upravljanja ljudskim potencijalima.

Addiko banka je u 2019. godini usvojila i Grupnu politiku raznolikosti i inkluzije potvrdivši svoju predanost izgradnji raznolikog i inkluzivnog radnog okruženja što doprinosi posjedovanju i razmjeni šireg spektra iskustva, znanja, vještina i vrijednosti. To je također, s obzirom na razne perspektive, neovisna mišljenja, uravnoteženost pri odlučivanju i inovacijama jedan od faktora koji poboljšava funkciranje Banke. Addiko banka se u 2019. godini s još 16 uglednih kompanija pridružila 'Inicijativi 30', koja se zalaže za jednaku mogućnost karijernog napredovanja i veću zastupljenost žena u Upravnim i Nadzornim odborima.

6. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko banka ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Banke je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerjenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija kako interno tako i eksterno, te usklađenost sa zakonskim propisima, a u skladu s regulatornim zahtjevima, internim pravilima i odlukama.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava internih kontrola u odnosu na proces financijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući

informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatu unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavaju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti s zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statican sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvataju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim razinama zaposlenika važnost internih kontrola.

7. Konsolidirani nefinansijski izvještaj

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko banke je u potpunosti usklađeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinansijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinansijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinansijsko izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe - www.addiko.com.

8. Istraživanje i razvoj

Addiko Bank ne provodi aktivnosti istraživanja i razvoja u strogom smislu tumačenja termina *Research & Development*.

9. Pogled unaprijed

Tijekom narednih godina očekuje se nastavak trenutnog makroekonomsko okruženja u zemljama u kojima Addiko Grupa posluje. Iako se na globalnoj razini predviđa usporavanje rasta i kontinuirani deflacijski impulsi, rast gospodarstva u Jugoistočnoj Europi (CSEE) bit će postojan. Neovisno o tome, malo je izgledno kako će stope rasta u spomenutim zemljama dosegnuti razine zabilježene u 2018. godini.

Na temelju neponderiranog prosjeka, procjena je kako će rast ostati stabilnim i nakon usporavanja zabilježenog u razdoblju od 2018. do 2019. godine, a za očekivati je kako će stope rasta u Hrvatskoj biti znatno iznad onih u razvijenijim europskim gospodarstvima. Snažan gospodarski razvoj odražava se u smanjenju stopi nezaposlenosti i posljedično većoj potražnji za radnom snagom. Očekuje se nastavak ovakvog razvoja događaja i tijekom sljedećih godina, a što će biti daljnji poticaj rastu osobne potrošnje. Sukladno tome, Hrvatska ima koristi od činjenice da se nalazi u pozitivnoj fazi kreditnog ciklusa, uz predviđeni pozitivan rast kreditiranja nefinancijskog privatnog sektora. Međutim, s obzirom na snažnu integraciju sa zemljama u kojima posluje, ECB-ova ekspanzivna monetarna politika i razina inflacije u većem dijelu Europe bit će presudni za rast kreditiranja.

Istodobno se očekuje nastavak razvoja u europskoj bankarskoj industriji. S jedne strane, industrija se suočava s izazovima u vidu niskih kamatnih stopa, općeg pritiska na cijene prouzročenog velikom likvidnošću i stalnim porastom regulatornih zahtjeva, koji negativno utječu na profitabilnost banaka. Nadalje, aktivnosti regulatornih tijela, poput primjene mehanizama zaštite potrošača koji ograničavaju rast potrošačkog kreditiranja, također će negativno utjecati na osobnu potrošnju, te također i na profitabilnost. S druge strane, povećava se i

pritisak na tržišne sudionike da inoviraju, a s time raste i potreba za sustavnim ulaganja.

S obzirom na spomenute izazove, ali isto tako i prilike, Addiko Bank je nastavila djelovati proaktivno te provoditi svoju digitalnu transformaciju i stoga je bila u poziciji poduzeti značajne korake u ostvarenju svojih srednjoročnih ciljeva. Addiko Bank uspješno se pozicionirala kao inovativna banka specijalist za neosigurano potrošačko kreditiranje i financiranje malog i srednjeg poduzetništva. To će Addiko banci omogućiti da u narednoj godini nastavi s rastom marža i profitabilnosti, te da istodobno zadrži uravnoteženi profil rizika i povrata uz bilancu financiranu prvenstveno depozitima s dobrom kapitalnom bazom.

Glavni čimbenici rizika koji utječu na bankarsku industriju uključuju: pogoršane izglede za kamate, političke ili regulatorne mjere protiv banaka, kao i neke geopolitičke i globalne gospodarske nesigurnosti. Addiko Bank će nastaviti provoditi svoju strategiju usredotočenu na potrošačko kreditiranje i financiranje malog i srednjeg poduzetništva u regiji Jugoistočne Europe (CSEE), te će sustavno raditi na digitalnoj transformaciji s ciljem osiguranja praktičnosti i brzine usluge. Savjesno i sustavno upravljanje rizicima uz princip samofinanciranja nastaviti će biti u samoj srži poslovne strategije. Za očekivati je manje povećanje troškova rizika, uz pomicanje portfelja prema ključnim područjima potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Addiko Bank d.d. Zagreb

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Joško Mihić
Prokurist

Odgovornost za finansijske izvještaje

Temeljem trenutno važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog položaja i rezultata poslovanja Addiko Bank d.d. Zagreb („Banka“) za izvještajno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike,

- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne,
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati finansijski položaj Banke, kao i njezinu usklađenosć s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 25 do 144 pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kao i dodatak uz finansijske izvještaje prikazan na stranicama od 145 do 162 pripremljen u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/2018), odobreni su od strane Uprave Banke dana 27. veljače 2020. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje, te su u znak potvrde potpisani kako slijedi:

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Joško Mihić

Prokurist

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Addiko Bank d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Addiko Bank d.d. ("Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2019., izvještaj o dobiti ili gubitku i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2019. i njezinu finansijsku uspješnost te njezine 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"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Marina Tonžetić, Dražen Nićević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR382340091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

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

| Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata | Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Za računovodstvene politike vidjeti specifične računovodstvene politike, bilješka 2(i). Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 14, 20 i 41.1 finansijskih izvještaja.</i></p> | |
| <p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povjesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara • Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost • Procjena stupnja kreditnog rizika • Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom stupnja kreditnog rizika i potrebnim mjeranjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja • Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja • Vrednovanje kolateralala i procjena razdoblja realizacije | <p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera bančine metodologije za priznavanje rezervacija za umanjenje 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 mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrol • Ocjenjivanje kvalitete povjesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka • Rastavljanje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđenog stupnja kreditnog rizika i relevantnih segmenata – za Stupanj 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd. |

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

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

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Stupanj 1 i Stupanj 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
 - i. modele koji se primjenjuju u fazi utvrđivanja razine kreditnog rizika te tranzicije između razina kreditnog rizika;
 - ii. prepostavke koje Uprava koristi u modelima mjerjenja očekivanog kreditnog gubitka
 - iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika
 - iv. prepostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja
 - v. metode primjenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjerenja obveze
 - vi. primjenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima
 - vii. matematičku točnost primjenjene minimalne propisane stope kroz nezavisno ponovno izračunavanje
 - viii. ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku
- Provodenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodućih zajmova i potraživanja raspoređenih u Stupanj 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
 - i. procjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama
 - ii. kritičku ocjenu prosudbi i prepostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta
 - iii. pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti 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
- Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih prepostavki, 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)**

| Rezerviranja za sudske sporove | Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Za računovodstvene politike vidjeti Specifične računovodstvene politike, bilješka 2 r – Rezerviranja za obveze i troškove. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 15, 31 i 41.11.2 financijskih izvještaja.</p> | <p>Banke su u okviru svog poslovanja, često izložene sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.</p> <p>Kako 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 mjerenu rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbjegno 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 dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">• razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o prepostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem rezerviranja za sudske sporove i prilikom mjerjenja takvih rezerviranja;• pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o prepostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;• usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;• pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li prepostavke na kojima se zasniva mjerjenje rezerviranja, utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;• procjena matematičke točnosti izračuna rezerviranja putem ponovnog izračuna;• procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37. |

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima za istu godinu,
2. Izvješće Uprave za 2019. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostačni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnosti Banke da nastavi 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 odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i dogadaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostačne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Banke kako bi izrazili mišljenje o tim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Banke. 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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Glavna skupština nas je imenovala revizorom Banke 12. ožujka 2019. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 6 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskog odboru 28. veljače 2020. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizionske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim usluga zakonske revizije, Banci smo pružili i određene druge usluge. Tijekom 2019. godine pružili smo sljedeće revizijske i nerevizionske usluge:

- Reviziju grupnog izvještajnog paketa,
- Kvartalne uviđe grupnog izvještajnog paketa
- Reviziju regulatornih finansijskih izvještaja za potrebe HNB-a,
- Zakonski pregled i ocjenu usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava
- Dogovorene postupke vezane uz kalkulaciju procjene efekata CHF

Usluge koje smo pružali tijekom godine predstavljaju dozvoljene revizijske i nerevizionske usluge u skladu s EU regulativom.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2019. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i usklađe s finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz finansijskih izvještaja.


Marina Tonžetić
Direktor i Ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

2. ožujak 2020. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

| | Bilješka | Nerevidirano* | Nerevidirano* | 2019. | 2018. |
|-------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2019. u milijunima eura | 2018. u milijunima eura | u milijunima kuna | u milijunima kuna |
| Kamatni prihodi | 4 | 76,6 | 84,6 | 569,8 | 627,4 |
| Kamatni rashodi | 5 | (11,9) | (22,2) | (88,7) | (164,9) |
| Neto kamatni prihod | | 64,7 | 62,4 | 481,1 | 462,5 |
| Prihodi od naknada i provizija | 6 | 30,9 | 29,0 | 229,7 | 214,8 |
| Rashodi od naknada i provizija | 7 | (5,3) | (5,5) | (39,3) | (40,7) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 25,6 | 23,5 | 190,4 | 174,1 |
| Neto dobit od trgovanja | 8 | 4,4 | 4,6 | 33,1 | 33,8 |
| Neto dobit od ulaganja | 9 | 10,1 | 1,4 | 75,4 | 10,5 |
| Neto tečajne razlike | 10 | 0,8 | 0,5 | 5,6 | 3,6 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 11 | 4,0 | 4,1 | 29,8 | 30,3 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja | | 109,6 | 96,5 | 815,4 | 714,8 |
| Rashodi za zaposlenike | 12 | (30,1) | (31,3) | (223,8) | (232,9) |
| Amortizacija nekretnina i opreme | 22,23 | (5,0) | (2,3) | (36,8) | (16,8) |
| Amortizacija nematerijalne imovine | 24 | (1,7) | (1,3) | (13,0) | (9,9) |
| Ostali rashodi iz poslovanja | 13 | (27,7) | (31,9) | (206,0) | (236,2) |
| Ukupno rashodi iz poslovanja | | (64,5) | (66,8) | (479,6) | (495,8) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine | 14 | (3,8) | (4,0) | (28,4) | (29,6) |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 15 | (19,9) | (0,2) | (147,8) | (1,2) |
| Dobit prije oporezivanja | | 21,4 | 25,5 | 159,6 | 188,2 |
| Porez na dobit | 16 | (0,4) | (2,3) | (2,9) | (17,3) |
| Dobit tekuće godine | | 21,0 | 23,2 | 156,7 | 170,9 |

*Iznosi u Računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Priložene bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

| | Nerevidirano* | Nerevidirano* | 2019. | 2018. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2019. u milijunima eura | 2018. u milijunima eura | u milijunima kuna | u milijunima kuna |
| Dobit tekuće godine | 21,0 | 23,2 | 156,7 | 170,9 |
| Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak: | | | | |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada | - | (0,1) | 0,2 | (1,1) |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | (0,5) | (0,2) | (3,6) | (1,5) |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1,5 | 0,3 | 11,3 | 2,4 |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane | (0,2) | - | (1,4) | - |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklassificira u dobit ili gubitak | 0,8 | (0,0) | 6,5 | (0,2) |
| Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak: | | | | |
| Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9,7 | (4,9) | 72,0 | (36,6) |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak | (1,7) | 0,9 | (13,0) | 6,6 |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklassificira u dobit ili gubitak | 8,0 | (4,0) | 59,0 | (30,0) |
| Ukupno neto ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine | 8,8 | (4,0) | 65,5 | (30,2) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine | 29,8 | 19,2 | 222,2 | 140,7 |
| Pripada dioničarima Banke | 29,8 | 19,2 | 222,2 | 140,7 |

*Iznosi u Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Priložene bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2020. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Joško Mihić
Prokurist

Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2019. godine

| Bilješka | Nerevidirano* | Nerevidirano* | 2019. | 2018. |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2019. u milijunima eura | 2018. u milijunima eura | 2019. u milijunima kuna | 2018. u milijunima kuna |
| Imovina | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 17 | 386,8 | 421,2 | 2.879,1 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 18 | 16,4 | 13,4 | 122,4 |
| Derivatna financijska imovina | 37 | 0,6 | 0,8 | 4,3 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 19 | 8,6 | 0,3 | 63,8 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 20 | 1.366,8 | 1.358,3 | 10.172,7 |
| Investicijski vrijednosni papiri | 21 | 569,0 | 621,1 | 4.234,6 |
| Ulaganja u nekretnine | 22 | 2,2 | 0,8 | 16,7 |
| Nekretnine i oprema | 23 | 38,1 | 27,4 | 283,5 |
| Nematerijalna imovina | 24 | 6,9 | 8,1 | 51,7 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljanju poslovanje | 25 | 0,7 | 3,0 | 5,1 |
| Odgodena porezna imovina | 16 | 11,3 | 13,7 | 84,4 |
| Tekuća porezna imovina | 16 | - | 0,1 | - |
| Ostala imovina | 26 | 7,0 | 9,8 | 51,0 |
| Ukupno imovina | | 2.414,4 | 2.478,0 | 17.969,3 |
| | | | | 18.380,4 |

Priložene bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2019. godine

| Bilješka | Nerevidirano* | Nerevidirano* | 2019. | 2018. |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | u milijunima eura | u milijunima eura | u milijunima kuna | u milijunima kuna |
| Obveze | | | | |
| Derivatne financijske obveze | 37 | 1,2 | 0,6 | 8,9 |
| Tekući računi i depoziti banaka | 27 | 15,7 | 24,0 | 116,5 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 28 | 1.743,6 | 1.833,1 | 12.976,6 |
| Uzeti zajmovi | 29 | 46,7 | 48,4 | 347,2 |
| Subordinirani dug | 30 | 138,6 | 138,6 | 1.031,9 |
| Rezerviranja | 31 | 32,3 | 17,7 | 240,7 |
| Ostale obveze | 32 | 30,7 | 24,6 | 228,8 |
| Ukupno obveze | | 2.008,8 | 2.087,0 | 14.950,6 |
| Kapital | | | | |
| Dionički kapital | 33 | 343,8 | 345,0 | 2.558,9 |
| Dobit tekuće godine | | 21,0 | 23,2 | 156,7 |
| Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | | 8,5 | (0,8) | 62,8 |
| Rezerve | 34 | 32,3 | 23,6 | 240,3 |
| Ukupno kapital | | 405,6 | 391,0 | 3.018,7 |
| Ukupno obveze i kapital | | 2.414,4 | 2.478,0 | 17.969,3 |
| | | | | 18.380,4 |

*Iznosi u Izvještaju o financijskom položaju u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Priložene bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2020. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Joško Mihić
Prokurist

Izvještaj o promjenama glavnice

za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

| | Dionički kapital | Zakonske i ostale rezerve | Revalorizacijska rezerva | Rezerva fer vrijednosti | (Preneseni gubitak)/Zadržana dobit | u milijunima kuna Ukupno |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine | 2.558,9 | 5,3 | 15,3 | 51,5 | 223,4 | 2.854,4 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 170,8 | 170,8 |
| Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjen za porez na dobit | - | - | (2,2) | (28,0) | - | (30,2) |
| <i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i> | - | - | (2,2) | (28,0) | 170,8 | 140,6 |
| Raspodjela dobiti iz 2017. godine: | | | | | | |
| U zakonske rezerve | - | 122,7 | - | - | (122,7) | - |
| U ostale rezerve | - | 4,6 | - | - | (4,6) | - |
| Dividenda | - | - | - | - | (102,4) | (102,4) |
| Ostale promjene | - | 5,6 | - | - | 0,3 | 5,9 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine | 2.558,9 | 138,2 | 13,1 | 23,5 | 164,8 | 2.898,5 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 156,7 | 156,7 |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine umanjeni za porez na dobit | - | - | (2,8) | 68,3 | - | 65,5 |
| <i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i> | - | - | (2,8) | 68,3 | 156,7 | 222,2 |
| Raspodjela dobiti iz 2018. godine: | | | | | | |
| Dividenda | - | - | - | - | (102,4) | (102,4) |
| Ostale promjene | - | - | - | - | 0,4 | 0,4 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine | 2.558,9 | 138,2 | 10,3 | 91,8 | 219,5 | 3.018,7 |

Priložene bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

u milijunima kuna

| | Bilješka | 2019. | 2018. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| Novčani tok iz poslovnih aktivnosti: | | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 159,6 | 188,2 |
| <i>Usklađenja:</i> | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 14,15 | 176,1 | 30,7 |
| Amortizacija | 22,23,24 | 49,9 | 26,7 |
| Neto nerealizirani gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | 4,1 | 1,1 |
| Dobit od prodaje materijalne imovine | 11 | (1,2) | (2,7) |
| Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka | 5 | 88,7 | 164,9 |
| Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka | 4 | (569,8) | (627,4) |
| Ostale nenovčane stavke | | (5,4) | (8,4) |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti: | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | | 22,8 | 198,5 |
| Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama | | (9,1) | 96,3 |
| Krediti i predujmovi ostalim komitentima | | (123,0) | 424,1 |
| Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 523,7 | 146,9 |
| Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | | (16,6) | (64,1) |
| Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | (0,5) | 11,7 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | | 2,9 | 23,2 |
| Depoziti od finansijskih institucija | | (57,7) | 84,6 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | | 341,4 | (88,9) |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | | 468,3 | 1.399,2 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | | (1.490,7) | (3.090,0) |
| Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | | (4,0) | (0,2) |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | | (19,8) | (43,2) |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | | 561,9 | 583,8 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti | | 0,1 | 0,1 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | | (104,6) | (217,8) |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | (2,9) | (762,7) |
| Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti: | | | |
| Povećanje materijalne i nematerijalne imovine | | (45,7) | (41,7) |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | (45,7) | (41,7) |
| Novčani tok iz finansijskih aktivnosti: | | | |
| Neto smanjenje primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti | | (12,0) | (215,1) |
| Neto smanjenje instrumenata dopunskega kapitala | | - | (738,5) |
| Isplaćena dividenda | | (102,4) | (102,4) |
| Otplate dijela obveze po osnovi najma koji se odnosi na glavnici | | (16,1) | - |
| Ostali primici iz finansijskih aktivnosti | | - | 5,2 |
| Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti | | (130,5) | (1.050,8) |
| Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenta | | (179,1) | (1.855,2) |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | | 2.036,0 | 3.920,4 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | | 8,8 | (29,2) |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 39 | 1.865,7 | 2.036,0 |

Priložene bilješke su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

1. OPĆI PODACI O BANCI

a) Povijest i osnutak

Addiko Bank d.d. Zagreb (Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč.

Addiko Bank AG je 12. srpnja 2019. godine izlistana na Bečkoj burzi što je smanjilo vlasnički udio Al Lake (Luxembourg) S.à r.l., kompanije čiji su posredni vlasnici Advent International i Europska banka za obnovu i razvoj („EBRD“), na 44,99%, dok se ostatak dionica našao u slobodnoj prodaji.

Tijekom 2019. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnicu organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

b) Djelatnost

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine. Dozvola obuhvaća, ali nije ograničena na sljedeće aktivnosti:

- zaprimanje depozita u domaćoj valuti i devizama,
- davanje kredita u domaćoj valuti i devizama,
- kupnja i prodaja domaće valute i deviza,
- otvaranje nostro računa u inozemstvu,
- transakcije s vrijednosnim papirima, plemenitim metalima i mjenicama, u Hrvatskoj i inozemstvu,
- izvođenje domaćih i stranih plaćanja, i
- izdavanje garancija i akreditiva klijentima.

1. OPĆI PODACI O BANCI (NASTAVAK)

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2019. godine bili su kako slijedi:

| | | |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| Hans-Hermann Anton Lotter | Predsjednik | Imenovan 15. listopada 2015. godine |
| Csongor Bulcsu Nemeth | Zamjenik predsjednika | Imenovan članom 1. ožujka 2016. godine |
| Nicholas John Tesseyman | Član | Izabran za zamjenika predsjednika 30. listopada 2019. godine |
| Tomislav Perović | Član | Imenovan 1. prosinca 2015. godine |
| Ferenc Joó | Član | Imenovan 1. ožujka 2016. godine |
| | | Imenovan 11. listopada 2018. godine |

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave Banke tijekom 2019. godine bili su kako slijedi:

| | | |
|------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Mario Žižek | Predsjednik | Imenovan 1. siječnja 2016. godine |
| Ivan Jandrić | Član | Imenovan 1. siječnja 2016. godine |
| Dubravko-Ante Mlikotić | Član | Imenovan 9. ožujka 2016. godine |
| Jasna Širola | Član | Imenovana 9. ožujka 2016. godine Podnijela ostavku 22. rujna 2019. godine |

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Zakon o računovodstvu i HNB. Ovi finansijski izvještaji izrađeni su sukladno Zakonu o računovodstvu i računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji („MSFI”) prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja postoji nekoliko osnovnih razlika.

Jedna od njih odnosi se na procjenjivanje gubitaka na skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi, tj. za zajmove i pojedinu ostalu finansijsku imovinu te izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A (Faza 1 i Faza 2). Za navedene stavke HNB zahtijeva od kreditnih institucija portfeljnu procjenu temeljenu na modelima koji u obzir uzimaju buduća očekivanja sukladno MSFI 9 standardu (očekivani gubici). U ovom procesu primjenjeni su različiti pristupi, ovisno o stupnju rizičnosti plasmana. Faza 1 zahtjeva izračun 12-mjesecnih očekivanih kreditnih gubitaka a ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, iznos ispravaka vrijednosti mora biti povećan na razinu cjeloživotnog očekivanog gubitka (Faza 2). Regulativa HNB-a („Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“) propisuje da razina ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju.

Prema MSFI-ju 9, budući novčani tokovi grupe finansijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Dodatna razlika između MSFI-ja i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova od imovine s umanjenjem vrijednosti koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu instrumenta. Banka izračunava gubitke od ispravka vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove te diskontirajući tako procijenjene iznose koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu instrumenta, dok dodatno HNB propisuje minimalne razine gubitaka od ispravka vrijednosti za pojedine izloženosti s pojedinačno prepoznatim umanjenjima vrijednosti koje mogu biti različite od gubitka od umanjenja koji je priznat u skladu s MSFI.

Sljedeća razlika između MSFI-ja i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema 'Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije' Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cjelokupnog iznosa, ako cjelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cjelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU

U nastavku su navedeni samo novi standardi, tumačenja i njihove izmjene i dopune koji su bitni za poslovanje Banke. Ne očekuje se da će utjecaj svih ostalih standarda, tumačenja i izmjena koje još nisu usvojene biti značajan.

Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine:

| Standard | Naziv | Opis | Primjenjuje se za finansijsku godinu |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| MSFI 16 | Najmovi (novi standard) | Zamjenjuje MRS 17 | 2019. |
| MSFI 9 | Finansijski instrumenti (izmjene) | Karakteristike prijevremene otplate s negativnom naknadom | 2019. |
| OTMFI 23 | Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit | Uzimanje u obzir nesigurnosti u računovodstvu poreza na dobit | 2019. |
| MRS 28 | Izmjene i dopune MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima | Dugoročni udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima | 2019. |
| MRS 19 | Izmjene i dopune MRS-a 19 Primanja zaposlenika | Izmjene, ograničenja ili izmirenja plana | 2019. |
| MSFI 3, MSFI 11, MRS 12, MRS 23 | Godišnja dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015. - 2017. | MSFI 3 Poslovne kombinacije, MSFI 11 Zajednički aranžmani, MRS 12 Porez na dobit, MRS 23 Troškovi posudbe | 2019. |

MSFI 16 „Najmovi“

MSFI 16 „Najmovi“ objavljen je od strane OMRS-a u siječnju 2016. godine, a stupio je na snagu 1. siječnja 2019. godine, zamjenjujući prethodne smjernice MRS-a 17 „Najmovi“, OTMFI-ja 4 „Utvrđivanje sadrži li sporazum najam“, SIC-a 15 „Poslovni najmovi - poticaji“ i SIC-a 27 „Procjena sadržaja transakcija koje uključuju pravni oblik najma“. MSFI 16 uvodi značajne promjene u računovodstvo najmoprimeca i zahtijeva nove objave podataka o ugovorima o najmu.

Najmovi u kojima je Banka najmoprimec

Pri sklapanju ugovora, sklopljenog 1. siječnja 2019. godine ili kasnije, Banka je procijenila sadrži li ugovor najam. Najam je ugovor, ili dio ugovora, kojim se tijekom određenog razdoblja prenosi pravo uporabe imovine u zamjenu za naknadu. Ova procjena uključuje provođenje prosudbe o tome sadrži li ugovor identificiranu imovinu, ostvaruje li Banka pravo na stjecanje gotovo svih gospodarskih koristi od uporabe imovine tijekom razdoblja uporabe i ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerjenja obveze po najmu, usklađen za plaćanja najma izvršena prije datuma početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procijenjene troškove rastavljanja, uklanjanja ili obnove odnosne imovine, umanjen za primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode tijekom razdoblja najma ili korisnog vijeka uporabe odnosne imovine, ovisno što je kraće. Banka također provjerava imovinu s pravom uporabe radi umanjenja, ako za to postoje pokazatelji.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Obveza po osnovi najma početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja najma tijekom razdoblja najma, diskontiranih primjenom kamatne stope koja proizlazi iz ugovora o najmu ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, graničnom kamatnom stopom zaduživanja Banke. Stoga se sve obveze po najmu obično priznaju u skladu s pristupom „prava uporabe“ u izvještaju o finansijskom položaju. Jedina iznimka su najmovi s ukupnim razdobljem najma od 12 mjeseci ili manje, kao i najmovi kod kojih je odnosna imovina male vrijednosti kada je nova, gdje OMRS smatra da je imovina male vrijednosti ako je pojedinačno sredstvo 5 tisuća USD ili manje. U takvim se slučajevima ugovori o najmu se ne priznaju u izvještaju o finansijskom položaju, a troškovi najma priznaju se linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja, varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti. Također se uzimaju u obzir mogućnosti produženja, ukidanja i kupnje.

Priznavanje imovine s pravom uporabe na strani imovine u izvještaju o finansijskom položaju i odgovarajućih obveza po osnovi najma na strani obveza i kapitala dovodi do povećanja ukupne imovine te obveza i kapitala. Budući da se povećavaju samo obveze na strani kapitala i obveza, a sve ostale stavke ostaju iste, smanjuje se stopa kapitala. Također postoji utjecaj i na dobit ili gubitak. Ukupni iznos troškova plaćenih tijekom trajanja najma ostaje isti, ali se mijenjaju vremenska distribucija i raspodjela na različite dijelove dobiti i gubitka. U skladu s MRS-om 17, troškovi koji se odnose na poslovni najam uglavnom se priznaju linearno, po stvarnom iznosu izvršenog plaćanja, u ostalim rashodima iz poslovanja. Prema MSFI-u 16, kako je već bilo u primjeni za finansijske najmove, troškovi se dijele na troškove kamata i amortizaciju. Budući da se kamatni troškovi računaju primjenom metode efektivne kamate i smanjuju se tijekom trajanja najma, a amortizacija se uglavnom provodi linearno, to rezultira smanjujućim razvojem troškova s premještanjem troškova u ranija razdoblja najma. Troškovi kamata se u računu dobiti i gubika prikazuju u kamatnim rashodima. Osim toga, budući da je godišnja amortizacija imovine s pravom uporabe prema MSFI-ju 16 niža od rata najma, a sve ostale stavke ostaju iste, operativni troškovi će se smanjivati.

Nakon početnog mjerjenja, obveza po najmu se smanjuje za izvršena plaćanja najma i povećava za kamate. Obveza po najmu se ponovno mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu ili izmjene najma te ako je došlo do promjena u plaćanjima najma koja su u biti fiksna. Iznos ponovnog mjerjenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednosti imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

Prema MSFI-ju 16, poticaji za najam se priznaju kao dio mjerjenja imovine s pravom uporabe i obveze po najmu, dok su prema MRS-u 17 priznavani kao obveza za poticaje za najam i amortizirani linearно kao smanjenje troškova najma.

U izvještaju o novčanim tokovima, plaćanja kamata i otplate obaveza po najmu prikazani su kao novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti.

Prema MSFI-ju 16, imovina s pravom uporabe se provjerava na umanjenje u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine. Prije toga, u skladu s MRS-om 17, trebalo je priznati rezerviranja za štetne ugovore o najmu.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

MSFI 16 zahtijeva da najmoprimac prizna kao dio obveze po najmu samo onaj iznos za koji se očekuje da će biti plaćen na temelju jamstva za ostatak vrijednosti koje je najmoprimac dao najmodavcu, a ne maksimalno jamčeni iznos kako je zahtijevao MRS 17.

Najmovi u kojima je Banka najmodavac

U pogledu najmodavaca, odredbe MRS-a 17 uglavnom su usvojene u novom MSFI-ju 16. Računovodstvo najmodavca i dalje ovisi o tome koja strana snosi značajne rizike i koristi od u imovine u najmu.

Za razvrstavanje i priznavanje najmova kod najmodavca ekonomski učinak ugovora o najmu prevladava nad pravnim vlasništvom nad iznajmljenom imovinom. Financijski najam je, prema MRS-u 17, najam kojim se prenose na najmoprimca svi značajni rizici i koristi povezani s vlasništvom nad imovinom, svi ostali najmovi su poslovni najmovi.

Na prestanak priznavanja i umanjenje vrijednosti neto ulaganja u najam Banka primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 9.

Kod poslovnih najmova, najmoprimac iskazuje iznajmljenu imovinu po trošku umanjenom za amortizaciju akumuliranu tijekom vijeka trajanja sredstva i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Prikaz u finansijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci „Nekretnine i oprema“ u izvještaju o finansijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci „Ostale obveze“ u izvještaju o finansijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci „Amortizacija nekretnina i opreme“ u računu dobiti i gubitka. Kamatni troškovi po obvezama po osnovi najma iskazuju se u stavci „Kamatni rashodi“ u računu dobiti i gubitka.

Banka kao najmodavac prikazuje iznajmljene nekretnine u okviru poslovnog najma u stavkama „Nekretnine i oprema“ ili „Ulaganja u nekretnine“. Tekuće plaćanja najma i dobici i gubici od prodaje iskazuju se u stavkama „Ostali prihodi iz poslovanja“ ili „Ostali rashodi iz poslovanja“, amortizacija u stavci „Amortizacija nekretnina i opreme“, a umanjenje vrijednosti, ukoliko postoji, u stavci „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“.

Učinak primjene MSFI-ja 16 „Najmovi“

Standard određuje osnovna načela koja se odnose na priznavanje, prikaz i objavljivanje ugovora o najmu za obje ugovorne strane, tj. najmoprimca i najmodavca. Osnovna ideja novog standarda je da najmoprimac uglavnom priznaje sve najmove i sva prava i obveze koje proizlaze iz najma u izvještaju o finansijskom položaju. Glavni je cilj MSFI-ja 16 izbjegći prezentiranje najmova izvan izvještaja o finansijskom položaju. Prema MSFI-ju 16, najmovi se kod najmoprimca više ne klasificiraju kao „poslovni“ ili „financijski“. Umjesto toga, od sada se za sve najmove priznaje imovina s pravom uporabe i obveza po osnovi najma.

Promjena u definiciji najma uglavnom se odnosi na koncept kontrole. MSFI 16 određuje sadrži li ugovor najam na temelju toga ima li kupac pravo nadzora nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Popis praktičnih rješenja koje je Banka iskoristila naveden je u *Prelazak na MSFI 16 i prijelazne objave*.

Banka je procijenila utjecaj na svoje finansijske izvještaje, uključujući i procjenu koristi li bilo kakve mogućnosti produženja najma i u kojoj mjeri će koristiti praktična rješenja i izuzeća koja se odnose na priznavanje. Predmet najma su uglavnom zemljišta i zgrade. Općenito, Banka koristi svoju graničnu kamatnu stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Na dan 31. prosinca 2018. godine, buduća minimalna plaćanja po neopozivim operativnim najmovima, na nediskontiranoj osnovi u skladu s MRS-om 17, su iznosila 108,4 milijuna kuna, koje je Banka procijenila za potencijalno priznavanje obveza za najam prema novom MSFI 16 standardu.

Banka je imala samo manji utjecaj od primjene novog standarda, bez utjecaja na početnu zadržanu dobit, i ukupni utjecaj na kapital od -15 postotnih bodova zbog povećanja ukupne imovine u iznosu od oko 64,4 milijuna kuna (uključujući predujmove) te povećanje obveza po osnovi najma u iznosu od oko 70,2 milijuna kuna.

Iste odredbe kao u MRS-u 17 se i dalje primjenjuju u skladu s MSFI-jem 16 kako bi se utvrdilo radi li se o poslovnom ili finansijskom najmu. Ako se radi o poslovnom najmu, imovina ostaje u izvještaju o finansijskom položaju Banke, a prihod ostvaren od najma se izvještava u računu dobiti i gubitka. Ako je najam finansijski, priznaje se potraživanje po osnovi najma po neto vrijednosti ulaganja.

Kombinacija linearne amortizacije imovine s pravom uporabe i metode efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na obveze po osnovi najma rezultira većim ukupnim troškom u računu dobiti i gubitka u početnim godinama najma, te smanjenjem troškova tijekom drugog dijela trajanja najma.

Primjena MSFI-ja 16 utječe na izvještaj o novčanim tokovima Banke. U skladu s MRS-om 17, sva plaćanja poslovnog najma prikazivana su kao dio novčanih tokova iz poslovnih aktivnosti. Prema MSFI-ju 16, najmoprinci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine niske vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao finansijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavnici, kao dio poslovnih aktivnosti.

Prelazak na MSFI 16 i prijelazne objave

Banka je 1. siječnja 2019. godine početno primijenila MSFI 16 korištenjem modificiranog retrospektivnog pristupa. Nije došlo do kumulativnog učinka od primjene MSFI-ja 16 koji bi bio priznat kao usklađenje početnog stanja zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2019. godine, te nije bilo prepravljanja usporednih podataka. Za ugovore u kojima je Banka najmoprimec, imovina s pravom uporabe u iznosu jednakom obvezi po osnovi najma je priznata u izvještaju o finansijskom položaju (potom je imovina s pravom uporabe usklađena za rezerviranja i predujmove). Banka je primijenila MSFI 16 na sve ugovore sklopljene prije 1. siječnja 2019. godine koje je identificirala kao najmove u skladu s MRS-om 17 i OTMFI-jem 4. Banka nije primijenila MSFI 16 na bilo koji najam nematerijalne imovine. Banka je koristila izuzeća za kratkoročne najmove i najmove s odnosom imovinom niske vrijednosti, za koje nije priznala imovinu s pravom uporabe.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Za najmove prethodno klasificirane kao poslovni najmovi u skladu s MRS-om 17, primjenjiva diskontna stopa je granična kamatna stopa zaduživanja utvrđena na datum prve primjene.

Banka je primijenila sljedeća praktična rješenja i izuzeća:

- opcija koja omogućuje usklađenje imovine s pravom uporabe u visini rezerviranja za štetne ugovore o najmu priznatog u izvještaju o finansijskom položaju neposredno prije prve primjene,
- praktično rješenje nepriznavanja imovine s pravom uporabe, već priznavanja troškova najma linearno tijekom preostalog razdoblja najma za kratkoročne najmove (12 mjeseci) i za najmove s odnosnom imovinom niske vrijednosti,
- isključeni su početni izravni troškovi od mjerena imovine s pravom uporabe na datum početne primjene,
- Banka je koristila novija saznanja, primjerice pri određivanju razdoblja najma ako ugovor sadržava mogućnosti produženja ili raskida najma,
- komponente koje se ne odnose na najam moraju se odvojiti od komponenti koje se odnose na najam (nije primijenjeno praktično rješenje da se ne odvoje komponente koje se ne odnose na najam),
- ugovori koji nisu klasificirani kao najmovi prema MRS-u 17, zajedno s OTMFI-jem 4, nisu razmatrani kao najmovi prema definiciji iz MSFI-ja 16,
- umjesto provođenja provjere na umanjenje vrijednosti imovine s pravom uporabe na dan prve primjene, Banka se oslonila na povjesnu procjenu jesu li ugovori o najmu bili štetni neposredno prije datuma prve primjene MSFI-ja 16.

Usklađenje nediskontiranih obveza po poslovnom najam u skladu s MRS-om 17 na dan 31. prosinca 2018. godine i obveza po osnovi najma prema MSFI-ju 16 priznatih 1. siječnja 2019. godine:

u milijunima kuna

| | Knjigovodstvena vrijednost |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Nediskontirane izvanbilančne obveze po poslovnom najmu (MRS 17) na dan 31. prosinca 2018. godine | 108,4 |
| (-) Diskontiranje (primjenom granične kamatne stope zaduživanja od 1. siječnja 2019. godine) | (5,5) |
| Diskontirane izvanbilančne obveze po poslovnom najmu (MRS 17) | 102,9 |
| (+) Minimalna plaćanja po finansijskom najmu na dan 31. prosinca 2018. godine | 0,0 |
| (-) Izuzeće za kratkoročne najmove | (1,3) |
| (-) Izuzeće za najmove s odnosnom imovinom niske vrijednosti | (17,7) |
| (+/-) Mogućnosti produženja i raskida ako je izvjesno da će biti korištene | (0,4) |
| (+) Varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi | 0,0 |
| (-) Jamstva za ostatak vrijednosti | 0,0 |
| (+/-) Ostalo | (13,3) |
| Obveza po osnovi najma priznata kao rezultat početne primjene MSFI-ja 16 na dan 1. siječnja 2019. godine | 70,2 |

Pozicija „Ostalo“ odnosi se uglavnom na neodbitni PDV koji je bio uključen u izvanbilančne obveze po poslovnom najmu prema MRS-u 17.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Priznavanje imovine s pravom uporabe na dan prve primjene MSFI-ja 16:

u milijunima kuna

| | Knjigovodstvena vrijednost |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Imovina s pravom uporabe prije uskladenja na dan 1. siječnja 2019. godine | 70,2 |
| (+) Predujmovi i obračuni | 14,2 |
| Imovina s pravom uporabe priznata kao rezultat početne primjene MSFI-ja 16 na dan 1. siječnja 2019. godine | 84,4 |

Priznata imovina s pravom uporabe se odnosi na sljedeće vrste imovine:

u milijunima kuna

| | Knjigovodstvena vrijednost |
|--------------------------------|----------------------------|
| Zemljišta i zgrade | 60,2 |
| Motorna vozila i ostala oprema | 24,2 |
| Ukupno | 84,4 |

Ponderirana prosječna granična kamatna stopa zaduzivanja primijenjena na obveze po osnovi najma na dan 1. siječnja 2019. godine bila je 1,8% za zemljište i zgrade te 1,5% za motorna vozila i ostalu opremu.

MSFI 9 „Finansijska imovina“

Na temelju izmjena MSFI-ja 9 uvedenih 2017. godine, finansijska imovina s mogućnošću prijevremene otplate koja dopušta ili zahtijeva od ugovorne strane bilo da plati ili primi razumno naknadu za prijevremeni raskid ugovora - što dovodi do situacije koja iz perspektive vlasnika imovine može predstavljati takozvanu negativnu naknadu (iznos prijevremenog plaćanja može biti manji od neplaćenog iznosa glavnice i kamata) - može se mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatni prihod, umjesto po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Da bi se kvalificirala za mjerjenje po amortiziranom trošku, imovina se mora držati unutar poslovnog modela „držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova“. Dopuna je na snazi za godišnja razdoblja izvještavanja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Ova izmjena ne rezultira značajnim promjenama za Banku.

OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“

MSFI tumačenje OTMFI 23 „Nesigurnost u pogledu tretmana poreza na dobit“ pojašnjava primjenu zahtjeva za priznavanje i mjerjenje u skladu s MRS-om 12 Porez na dobit u slučaju kada postoji neizvjesnost hoće li porezni tretman biti prihvaćen od strane poreznog tijela. Tumačenje daje smjernice za razmatranje nesigurnosti u tretmanu poreza na dobit odvojeno ili zajedno, preispitivanje od strane poreznih tijela, odgovarajući metodu za održavanje nesigurnosti (bilo metodu najvjerojatnijeg iznosa ili metodu očekivane vrijednosti) te računovodstvo u slučaju promjena okolnosti ili postojanja novih informacija koje utječu na prosudbe. Tumačenje se primjenjuje za godišnja razdoblja izvještavanja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Ovo tumačenje ne rezultira značajnim promjenama za Banku.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

MRS 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“

Izmjene i dopune MRS-a 28 pojašnjavaju da bi subjekti trebali obračunavati dugoročne udjele u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima, na koje se ne primjenjuje metoda udjela, primjenom MSFI-ja 9. To uključuje zahtjeve u pogledu umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9. Izmjene MRS-a 28 su na snazi za godišnja razdoblja izvještavanja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Ove izmjene ne rezultiraju značajnim promjenama za Banku.

MRS 19 „Primanja zaposlenika“

Izmjene i dopune MRS-a 19 izdane su u veljači 2018. godine i pojašnjavaju kako subjekti utvrđuju mirovinske troškove kada dođe do promjena definiranog mirovinskog plana. Izmjene i dopune zahtijevaju da subjekt koristi ažurirane prepostavke iz ponovnog mjerjenja kako bi odredio trošak tekućeg rada i neto kamate za ostatak izvještajnog razdoblja nakon promjene plana (izmjene, izmirenja ili ograničenja). Subjekt mora priznati bilo kakvo smanjenje viška (čak i ako taj višak prethodno nije bio priznat zbog učinka gornje granice vrijednosti imovine priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti) u računu dobiti i gubitku kao dio troška minulog rada ili kao dobit ili gubitak po izmirenju. Izmjene MRS-a 19 su na snazi za godišnja razdoblja izvještavanja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Ove izmjene ne rezultiraju značajnim promjenama za Banku.

Godišnja dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015. - 2017.

Zbirka godišnjih poboljšanja MSFI-jeva iz ciklus 2015.-2017. uključuje izmjene sljedećih standarda::

- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ pojašnjava da stjecanje kontrole nad poslovanjem koje je zajedničko predstavlja poslovnu kombinaciju koja se odvija u fazama. Stjecatelj treba ponovno mjeriti svoj vlasnički udjel, koji je prethodno imao u zajedničkom poslovanju, po fer vrijednosti na datum stjecanja.
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ pojašnjava da strana koja stječe zajedničku kontrolu nad zajedničkim poslovanjem ne treba ponovno mjeriti prethodni vlasnički udjel u zajedničkom poslovanju.
- MRS 12 „Porez na dobit“ pojašnjava da se sve posljedice dividendi na porez na dobit (uključujući isplate po finansijskim instrumentima klasificiranim kao kapital) priznaju u skladu s transakcijama koje su dovele do nastanka dobiti koju je moguće raspodijeliti, tj. u dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit ili kapital.
- MRS 23 „Troškovi posudbe“ pojašnjava da izvori sredstava opće namjene, korišteni za izračun troškova posudbe prihvatljivih za kapitalizaciju, isključuje troškove posudbe koji se odnose na financiranje kvalificiranog sredstva koje je još uvije u fazi razvoja ili izgradnje. U izvore sredstava opće namjene uključuju se samo troškovi posudbe namijenjeni isključivo financiranju kvalificiranog sredstva koje je spremno za namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Sve izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, uz mogućnost ranije primjene. Ove izmjene ne rezultiraju značajnim promjenama za Banku.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU, još uvijek nisu na snazi:

| Standard | Naziv | Opis | Primjenjuje se za finansijsku godinu |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| Konceptualni okvir | Izmjene i dopune konceptualnog okvira | Izmjene referenci na konceptualni okvir | 2020. |
| MRS 1 i MRS 8 | Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja i MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške | Nova definicija materijalnosti | 2020. |
| Izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7 | Izmjene MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: objavljivanje | Reforma referentne kamatne stope | 2020. |

Izmjene i dopune referenci u MSFI-jevima na Konceptualni okvir objavljene su u ožujku 2018. godine. Neki standardi uključuju reference na verzije Okvira iz 1989. i 2010. godine. OMRS je objavio zasebni dokument *Ažuriranje referenci na konceptualni okvir* koji sadrži naknadne izmjene predmetnih standarda na način da upućuju na novi Okvir. Ove izmjene će biti na snazi za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Ova izmjena neće imati značajan utjecaj na Banku.

Dopune MRS-a 1 i MRS-a 8 uvode novu dosljednu definiciju materijalnosti kroz MSFI-jeve i Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje. Informacije su materijalne ako se može opravdano očekivati da bi njihovo izostavljanje, pogrešno prikazivanje ili prikrivanje moglo utjecati na odluke koje primarni korisnici finansijskih izvještaja opće namjene donose na temelju tih finansijskih izvještaja, koji pružaju finansijske informacije o određenom izvještajnom subjektu. Izmjene i dopune pojašnjavaju da će materijalnost ovisiti o prirodi ili opsegu informacija. Subjekt će morati procijeniti jesu li informacije, pojedinačno ili u kombinaciji s drugim informacijama, bitne u kontekstu finansijskih izvještaja u cjelini. Pogrešno prikazivanje informacija je materijalno ako se može opravdano očekivati da će utjecati na odluke koje donose primarni korisnici. Nova definicija materijalnosti i popratni pojašnjavajući odlomci pomažu izvještajnim subjektima u odlučivanju trebaju li informacije biti uključene u njihove finansijske izvještaje. Ova izmjena neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7 odnose se na pitanja koja utječu na finansijsko izvješćivanje u razdoblju prije zamjene postojećih referentnih kamatnih stopa (međubankovnih ponuđenih stopa) alternativnim bezrizičnim stopama i razmatraju utjecaj na posebne zahtjeve računovodstva zaštite iz MSFI-ja 9 i MRS-a 39. Subjekt će primjeniti ove zahtjeve računovodstva zaštite uz pretpostavku da referentna kamatna stopa, na kojoj se temelje zaštićeni novčani tokovi i novčani tokovi od instrumenta zaštite, neće biti izmjenjena kao rezultat reforme referentne kamatne stope. Ove izmjene bit će na snazi za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Ova izmjena neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

Sljedeće nove standarde i tumačenja, koje je objavio OMRS, još uvijek nije usvojila EU te ih stoga Banka nije ranije usvojila. U tablicu su uključeni i očekivani datumi stupanja na snagu:

| Standard | Naziv | Opis | Primjenjuje se za finansijsku godinu |
|-----------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| MSFI 3 | Izmjene i dopune MSFI-ja 3 Poslovne kombinacije | Izmjene definicije poslovanja | 2020. |
| Izmjene MRS-a 1 | Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja | Klasificiranje obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih | 2022. |

Izmjene i dopune MSFI-ja 3 pružaju smjernice za primjenu koje pomažu u razlikovanju između stjecanja posla i kupnje grupe imovine koja ne predstavlja posao. Izmjene i dopune MSFI-ja 3 bit će na snazi za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Ova izmjena neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama MRS-a 1 pojašnjavaju se zahtjevi za klasificiranjem obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Ove izmjene MRS-a 1 stupaju na snagu za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Standardi korišteni za usporedna razdoblja

Do 31. prosinca 2018. godine MRS 17 „Najmovi“ bio je standard koji se primjenjivao na ugovore o najmu. Dana 1. siječnja 2019. godine zamijenjen je MSFI-jem 16 „Najmovi“. Budući da se MSFI 16 ne primjenjuje u potpunosti retrospektivno, usporedno razdoblje i dalje je pod odredbama MRS-a 17.

U usporednom razdoblju se od najmoprimca zahtjeva razlikovanje finansijskog najma (u bilanci) i poslovnog najma (izvanbilančno) na početku najma. Najmovi kojima su preneseni u osnovi svi rizici i koristi vlasništva klasificirani su kao finansijski najmovi, a iznajmljena imovina početno je mjerena u visini fer vrijednosti ili sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma, ovisno što je niže. Minimalna plaćanja najma bila su plaćanja tijekom trajanja najma koje je vršio najmoprimac, isključujući bilo kakve potencijalne najamnine. Nakon početnog priznavanja, imovina je knjižena u skladu s računovodstvenom politikom koja se primjenjuje na tu imovinu. Ostali najmovi su klasificirani kao poslovni najmovi i nisu bili priznati u izvještaju o finansijskom položaju Banke. Plaćanja po poslovnim najmovima priznavana su u računu dobiti i gubitka linearno tijekom trajanja najma.

Za klasifikaciju i priznavanje najmova kao najmodavca, gospodarski učinak ugovora o najmu prevladava nad pravnim vlasništvom imovine u najmu. Finansijski najam u skladu s MRS-om 17 jest najam kojim se na najmoprimca prenose u osnovi svi rizici i koristi povezani s vlasništvom imovine, svi ostali najmovi su poslovni najmovi.

Ugovori o najmu koje je Banka sklopila kao najmodavac klasificiraju kao finansijski ili poslovni najmovi. Finansijski najmovi su prikazani u sklopu „Zajmova i potraživanja od komitenata“ u izvještaju o finansijskom položaju po neto vrijednosti ulaganja (sadašnja vrijednost). Primljena plaćanja po osnovi finansijskog najma dijele se na dio koji se odnosi na kamate s učinkom na dobit ili gubitak te na dio koji se odnosi na otplatu duga, bez utjecaja na dobit ili gubitak.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila EU (nastavak)

U okviru poslovnih najmova najmodavac prikazuje imovinu u najmu po trošku umanjenom za redovnu amortizaciju tijekom vijeka uporabe imovine i umanjenom za gubitak od umanjenja vrijednosti. Banka kao najmodavac prikazuje iznajmljene nekretnine u okviru poslovnog najma u stavkama "Nekretnine i oprema" ili "Ulaganja u nekretnine". Tekuća plaćanja najma te dobici i gubici od otuđenja prikazuju se u stavkama „Ostali prihodi iz poslovanja“ ili „Ostali rashodi iz poslovanja“, redovna amortizacija iskazuje se u stavci „Amortizacija nekretnina i opreme“, a umanjenje vrijednosti, ukoliko postoji, u stavci „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“.

c) Osnove pripreme

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Banke opće namjene. Finansijski izvještaji pripremljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2019. godine do 31. prosinca 2019. godine u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Finansijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u milijunima hrvatskih kuna, ukoliko nije navedeno drugačije. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine sastavljeni su po načelu povjesnog troška s izuzetkom finansijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 „*Finansijski instrumenti*“ i revalorizirane dugotrajne imovine. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Finansijski izvještaji sastavljeni su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja Uprava Banke radi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene i pretpostavke se temelje na povjesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmjenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane od strane Banke te su u skladu s onima primjenjivanim u prethodnim godinama.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka po načelu nastanka, uzimajući u obzir efektivnu stopu imovine i obveza. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak finansijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Prihodi od naknada za odobrenje zajmova vremenski se razgraničavaju, zajedno s izravno povezanim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa po zajmu tijekom njegovog vijeka trajanja unutar stavke „Kamatni prihodi“ u računu dobiti i gubitka.

e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija proizlaze iz finansijskih usluga koje pruža Banka, a obuhvaćaju uglavnom naknade za usluge domaćeg i inozemnog platnog prometa, naknade za garancije i akreditive, transakcije u stranim sredstvima plaćanja te ostale usluge koje pruža Banka.

Prihodi od naknada i provizija priznaju se kao prihod po pružanju usluge.

f) Troškovi rezerviranja za mirovine

Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Banka je kao poslodavac dužna obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje. Troškovi mirovinskog osiguranja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

g) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze koje se mjere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na dane utvrđivanja vrijednosti.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

g) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja (nastavak)

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

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

h) Prihodi od ugovora s kupcima

U skladu s osnovnim načelom MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima”, Banka priznaje prihod kada je ispunjena ugovorna obveza, odnosno kada je prenesena kontrola nad robom i uslugama. Pritom se prihodi priznaju u iznosu naknade na koju subjekt očekuje da ima pravo. MSFI 15 se ne primjenjuje na najmove u okviru MSFI-ja 16, ugovore o osiguranju u okviru MSFI-ja 4, finansijske instrumente i druga ugovorna prava ili obveze u okviru MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti”, MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji”, MSFI-ja 11 „Zajednički aranžmani”, MRS-a 27 „Odvojeni finansijski izvještaji” i MRS-a 28 „Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ te nenovčane razmjene između subjekata unutar iste djelatnosti kako bi se olakšala prodaja kupcima ili potencijalnim kupcima.

Slijedom navedenoga, prihodi od kamata kao i prihodi od dividendi nisu u okviru standarda za priznavanje prihoda. Banka primarno ostvaruje prihode od finansijskih instrumenata koji su isključeni iz područja primjene MSFI-ja 15.

Banka ostvaruje prihode od ugovora s klijentima o prijenosu usluga tijekom vremena i u određenom trenutku.

i) Finansijski instrumenti

Prikaz stavki u izvještaju o finansijskom položaju odražava prirodu finansijskih instrumenata. Stoga su kategorije definirane prema stavkama u izvještaju o finansijskom položaju koje sadržavaju finansijske instrumente u skladu s MSFI-jem 9 „Finansijski instrumenti“.

Finansijski instrument je svaki ugovor koji rezultira finansijskom imovinom jedne ugovorne strane i finansijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

Klasifikacija i mjerjenje

Poslovni model

Sva finansijska imovina mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela. Za svaku finansijsku imovinu koja nosi isključivo glavnici i kamatu (eng. *SPPI compliant*) potrebno je pri početnom priznavanju procijeniti pripada li nekoj od sljedećih kategorija:

- *Držanje radi naplate*: finansijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: finansijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine.
- *Ostalo*: finansijska imovina koja se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

U rijetkom slučaju da subjekt promijeni svoj poslovni model upravljanja određenom finansijskom imovinom, trebala bi se reklassificirati sva finansijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklassifikacije ili korekcije prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospjeća i rijetke prodaje izazvane ne-ponavljajućim događajem ne smatraju se proturječnim poslovnom modelu držanja radi naplate.

Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalom iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“), Addiko grupa je razmotrla ugovorene uvjete instrumenata i analizirala postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Banke na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Značajna područja prosuđivanja odnose se na jednostrane promjene marži i kamatnih stopa, klauzule o prijevremenoj otplati, ostale značajke potencijalnih plaćanja, financiranje projekta i testiranje referentnih vrijednosti za zajmove sa značajkama neusklađenosti kamata. SPPI usklađenost procjenjuje se na sljedeći način:

- Procjena jednostranih promjena marže i kamata dovela je do zaključka da prenošenje troškova vezanih uz osnovni ugovor o posudbi, klauzule za održavanje stabilne profitne marže i promjene kamatne stope odražavaju pogoršanje kreditnog rejtinga, ali ne dovode do SPPI neusklađenosti.
- Klauzule o prijevremenoj otplati nisu kritične ako unaprijed plaćeni iznos odražava neplaćenu glavnicu, kamate i naknade povezane s prijevremenom otplatom. Naknada za prijevremeni povrat mora biti manja od gubitka kamatne marže i gubitka kamate.
- Ostale značajke potencijalnih plaćanja obično su pomoćne poslovne klauzule. Kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu izgubljene dobiti koja je povezana s uzrokom događaja.
- Projektno financiranje ocijenjeno je s aspekata postojanja povezanosti s uspješnošću razmatranog poslovnog projekta. Ako ne postoji takva povezanost i zajmoprimatelj ima adekvatan kapital kako bi projekt mogao apsorbirati gubitke prije nego što utječe na sposobnost plaćanja obveza po zajmu, može proći SPPI test.
- Krediti s promjenjivom kamatnom stopom mogu sadržavati značajke neusklađenosti kamata (datum fiksiranja je prije početka razdoblja, rok referentne kamatne stope razlikuje se od učestalosti usklađivanja cijene, itd.). Da bi se procijenilo je li značajka vremenske vrijednosti novca značajno promijenjena (može li značajka neusklađenosti kamata rezultirati u ugovornim ne-diskontiranim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od transakcije s referentnom vrijednošću), potrebno je provesti kvantitativno testiranje.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni ne-diskontirani novčani tokovi finansijskog instrumenta uspoređuju se s referentnim novčanim tijekovima, tj. ugovornim ne-diskontiranim novčanim tokovima koji bi nastali ukoliko se element vremenske vrijednosti novca ne izmijeni. Učinak modificiranog elementa vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom razdoblju i kumulativno tijekom trajanja finansijskog instrumenta. „Benchmark test“ temelji se na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni finansijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarni postojeći ili hipotetski finansijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (ne-diskontirani) novčani tokovi mogu biti značajno različiti (prag od 10%) od (ne-diskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičkih ili kumulativnih), finansijska imovina ne ispunjava uvjet iz MSFI-ja 9 točke 4.1.2 (b) i 4.1.2A (b) te se stoga ne mogu mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U 2019. godini i 2018. godini nije bilo finansijskih instrumenata sa značajkama neusklađenosti kamata koji bi doveli do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine finansijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno SPPI nesukladne značajke.

Klasifikacija i mjerenje finansijske imovine i finansijskih obveza

Temeljem poslovnog modela i obilježja ugovornog novčanog toka Banka klasificira finansijske instrumente u sljedeće kategorije:

- finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje finansijske imovine, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“),
- finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“) ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (jednostavna značajka kredita),
- finansijska imovina koja ne zadovoljava ove kriterije mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVRDG“). Nadalje, ugrađeni derivati se ne odvajaju od imovine iz osnovnog ugovora. Finansijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijska imovina se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredaba instrumenta. Finansijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove (osim za finansijske instrumente koji se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a za koje se transakcijski troškovi priznaju izravno u računu dobiti i gubitka).

Kupnje i prodaje finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum na koji Banka postaje jedna od ugovornih strana preuzimajući obvezu kupnje ili prodaje instrumenta.

Pri početnom priznavanju, finansijska imovina se klasificira u jednu od dolje navedenih kategorija, a osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu subjekta i obilježjima ugovornog novčanog toka finansijske imovine. Naknadno mjerenje određeno je klasifikacijskom kategorijom.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po amortiziranom trošku ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kod početnog priznavanja, umanjenoj za otplate glavnice, uvećanoj ili umanjenoj za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospijeću te usklađenoj za sve rezervacije za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihodi“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji „Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine“. Glavnina finansijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate i prodaje“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti, a sve promjene se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i usklađuju za umanjenje vrijednosti prema modelu očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“).

Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihodi“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji „Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine“. Razlika između fer vrijednosti i amortiziranog troška prikazana je u „Rezervi fer vrijednosti“ u izvještaju o promjenama glavnice. Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazane su u liniji „Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto dobit od ulaganja“ u računu dobiti i gubitka.

Za ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Banka može pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasifikacije instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez recikliranja u račun dobiti i gubitka.

Banka je rasporedila određeni portfelj vlasničkih instrumenata po FVOSD. Ta je prezentacijska alternativna odabranja jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje te nema planova za prodaju tih ulaganja u kratkoročnom ili srednjoročnom razdoblju.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja ili koja se ne drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ i „držanje radi naplate i prodaje“ raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Osim toga, Banka može koristiti opciju određivanja neke finansijske imovine kao imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihodi“ dok su prihodi od dividendi prikazani su u liniji „Ostali prihodi iz poslovanja“. Dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto dobit od trgovanja“ odnosno „Neto dobit od ulaganja“. Osim toga, svaki finansijski instrument za koji obilježja ugovornog novčanog toka nisu SPPI sukladne, mora se mjeriti u ovoj kategoriji, čak i ako se drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaje“.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijska imovina koja nije namijenjena trgovaju sastoji se od dvije sljedeće potkategorije i raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ te se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- Finansijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti da se finansijska imovina, koja bi se inače naknadno mjerila po amortiziranom trošku ili FVOSD, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se time otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost pri mjerenu ili priznavanju (tzv. "računovodstvena neusklađenost") koja bi u protivnome nastala zbog mjerena imovine ili obveza ili priznavanja dobiti i gubitaka na različitim osnovama. Trenutno ne postoji takav slučaj u Banci.

- Finansijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijska imovina svrstana je u ovu kategoriju ako njezini novčani tokovi nisu SPPI sukladni ili se drži u okviru rezidualnih poslovnih modela koji se ne drže radi trgovanja.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja, kao i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja (koji nisu bili određeni po FVOSD pri početnom priznavanju), vrednuju se po FVRDG.

Kada se izvrši modifikacija ili zamjena finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku koja ne dovodi do prestanka priznavanja, svako usklađenje amortiziranog troška finansijske obveze koje proizlazi iz modifikacije ili zamjene priznaje se u računu dobiti i gubitka na datum modifikacije ili zamjene.

Promjene fer vrijednosti obveza određenih po FVRDG koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka.

Tijekom 2019. i 2018. godine nije bilo promjena u poslovnom modelu Banke.

Umanjenje vrijednosti

Primjenjujući model „očekivanih kreditnih gubitaka“, Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku finansijske imovine. Primjenjivani standardi umanjenja vrijednosti mjere ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni ECL je sadašnja vrijednost očekivanih gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispunе svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cjelokupnog vijeka trajanja finansijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti neispunjena obveza kao i nastanka kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjena obveza).

Pregled ECL izračuna

Banka utvrđuje iznos ECL-a na temelju vjerojatnosti kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima finansijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Financijski instrumenti (nastavak)

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke *Global Public Policy Committee-a* („GPPC“) Banka koristi pristup sume graničnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma graničnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom razdoblju od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjena obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjena obveza za svaki pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjena obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjena obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne podatke i podatke o budućim događajima. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija.

Banka kalkulira tri scenarija: temeljni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij, s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja (detaljno opisano u poglavlju „Podaci o budućim događajima“).

Promatrani period i primjenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospjeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primjenjenim makro scenarijima. Za Fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za Faze 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

Parametri vjerojatnosti neispunjena obveza (PD) odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjena obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela/metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke za razvoj modela. Općenito, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja (gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci), primjenjuju se modeli na razini Grupe kako bi se odražavali dostupnost podataka i obilježja takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također se koriste i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. S metodološkog stajališta, korišten je indirektan pristup. Navedeno znači da su postojeći Basel III modeli/metodologije korišteni kao polazna točka te su isti nadograđeni i prilagođeni kako bi bili uskladjeni sa zahtjevima MSFI-ja 9. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih konzervativnih pretpostavki koje su uzete u obzir, uključivanje podataka o budućim „point-in-time“ očekivanjima u metodologiju te procjena vremenske strukture cjeloživotne vjerojatnosti neispunjena obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza („EAD“) predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamata te očekivanu iskorištenost izvanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u određenom trenutku uz korištenje efektivne kamatne stope s kojom se novčani tokovi diskontiraju na sadašnju vrijednost na izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoren datum dospjeća, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti).

Gubitak zbog neispunjena obveza („LGD“) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjena obveza klijenta. Za LGD parametar primjenjen je pojednostavljeni pristup. U sklopu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka sukladno MSFI-ju 9, Banka primjenjuje kombinaciju interno izračunatih i stručno utvrđenih LGD vrijednosti. Te vrijednosti su interno uskladene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvantitativnim i/ili kvalitativnim testovima.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Osim općeg izračuna ECL-a koji se temelji na interno procijenjenim parametrima/metodologiji rizika, primjenjuje se i portfeljni pristup za određene okolnosti koje se ne mogu na odgovarajući način drugačije razmatrati unutar općeg okvira, a relevantne su na izvještajni datum. Ti su aspekti povezani, ali nisu ograničeni na dostupnost i kvalitetu podataka, slabosti modela/parametara, ograničene vremenske serije i/ili vremenska odstupanja u podacima. Stoga je definiran formalizirani pristup kako bi se osigurala dosljedna i ispravna primjena unutar cjelokupne metodologije izračuna.

Znatno povećanje kreditnog rizika

Banka računa ECL u tri faze koje odražavaju pogoršanje kreditne kvalitete. Stoga, za Fazu 1 se priznaju jednogodišnji očekivani kreditni gubici dok se za Fazu 2 i Fazu 3 priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici.

Faza 1 započinje početnim priznavanjem finansijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjenje vrijednosti. Za finansijsku imovinu, kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete finansijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospijeća instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, finansijska imovina se prebacuje u Fazu 2 u skladu s definiranim kriterijima (detaljnije opisano u nastavku). U tom trenutku se izračunava cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, koji predstavlja značajno povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta finansijske imovne pogorša do točke u kojoj su nastali kreditni gubici ili je nastupio status neispunjerenja obveza. Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati u ovoj fazi, a kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak (tj. bruto knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za rezervaciju za umanjenje vrijednosti). Regulatorno definiran status neispunjerenja obveza u skladu s CRR regulativom [članak 178. Uredbe (EU) br. 575/2013] koja definira:

- nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci, bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolateralna (ukoliko postoji), ili
- klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Utvrđivanje da je finansijska imovina umanjena za kreditne rizike/u statusu neispunjerenja obveza postiže se praćenjem kriterija neispunjerenja obveza definiranih u dokumentu „Politika određivanja statusa *defaulta* i oporavaka klijenta“.

Za izračun ECL-a Banka klasificira transakcije u različite faze na temelju kvantitativnih i kvalitativnih kriterija. Isti su definirani na temelju zahtjeva samog standarda te na temelju interno provedenih analiza za različite vrste portfelja. Kriteriji definiranja faza su klasificirani kako slijedi.

Kvalitativni kriteriji:

- dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva dospjela ugovorna plaćanja koja su starija od 30 dana,
- restrukturirane izloženosti: predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se dužnik suočio s finansijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što podrazumijeva transfer u Fazu 2 ili Fazu 3.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Dodatni kvalitativni kriteriji kao što su „*watchlist*“/faktori ranog upozorenja se reflektiraju na PD parametar/rejting klijenta kroz automatsko pogoršanje ocjene kreditne kvalitete (ugrađeno u rejting modele i procese) ili kao uzrok raspoređivanja u pojedinu fazu, ovisno o vrsti portfelja (sve propisano internim aktima).

Kvantitativni kriteriji se primjenjuju na temelju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjena obveza, odnosno značajnom pogoršanju jednogodišnjeg PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost jednogodišnjeg PD parametra u trenutku početnog priznavanja finansijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja različito definirane za različite portfelje. Navedene razine se redovito procjenjuju na temelju kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja kako bi osigurali razuman kriterij za promjenu faza (vidi poglavlje „Validacija“). Nadalje, za neke dijelove portfelja primjenjuje se poluga kao dodatni kriterij kako bi se odrazile promjene izloženosti uzrokovane makroekonomskim okolnostima koje nisu bile predvidive pri početnom priznavanju i/ili nisu izravno odražene u PD parametru na izvještajni datum. Zbog ograničenih vremenskih serija postoje slučajevi u kojima rejting klijenta u trenutku priznavanja finansijskog instrumenta nije dostupan. U takvim slučajevima koristi se pojednostavljeni pristup na temelju povjesno simuliranih rejtinga (PD u određenom povjesnom trenutku se koristi kao zamjena za rejting u trenutku početnog priznavanja), dok se dodatni mehanizmi primjenjuju kako bi se uzeli u obzir potencijalni štetni učinci koji proizlaze iz te prepostavke.

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi poglavlje „Validacija“).

Podaci o budućim događajima

Banka uključuje podatke o budućim događajima kako u svoju procjenu o tome je li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja te u proces mjerjenja ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj finansijskih instrumenata koji uključuju analizu povjesnih podataka i procijenjene odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ti ključni pokretači koji se koriste za analize, pored ostalih važnih čimbenika, uključuju sljedeće glavne pokazatelje: stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju, itd. Sve uključene varijable odražavaju specifičnosti zemlje i portfelja.

Prognoze ovih ekonomskih varijabli se redovito ocjenjuju i ažuriraju. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz internih i eksternih izvora podataka. Provodi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju stajalište Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su temeljni scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno koriste za različite interne procese Banke.

Izjave koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržane u ovom izještu temelje se na trenutnim najboljim procjenama, prepostavkama i projekcijama Banke i trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne jamče buduće rezultate i uključuju određene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na trenutačno najboljim prepostavkama o budućim događajima koje se možda neće pokazati točnima. Brojni čimbenici mogu dovesti do toga da se trenutačni rezultati materijalno razlikuju od onih koji mogu biti izraženi ili implicirani takvim izjavama. Banka ne preuzima nikakvu obvezu ažuriranja izjava koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržanih u ovom izještu.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

U sljedećoj tablici prikazani su temeljni scenarij, pozitivni (optimistični) scenarij i negativni (pesimistični) scenarij za odabранe varijable koje se odnose na informacije o budućim događajima korištene za procjenu ECL-a na kraju 2019. godine. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalo dvogodišnje razdoblje projekcije za temeljni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog horizonta projekcije (3 godine) za optimistični i pesimistični scenarij.

| | Temeljni scenarij | | Optimistični scenarij | Pesimistični scenarij |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | Sljedećih 12 mjeseci ¹ | Preostalo 2-godišnje razdoblje ¹ | 3-godišnje razdoblje ¹ | 3-godišnje razdoblje ¹ |
| Realni BDP (konstantne cijene YoY, %) | 3,0 | 2,7 | 4,0 | 1,0 |
| Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %) | 8,0 | 7,3 | 6,4 | 9,2 |
| Cijene nekretnina (% promjene) | 4,6 | 2,9 | 4,5 | 2,2 |
| Inflacija (prosjek % YoY) | 0,5 | 1,7 | 1,7 | 0,8 |

¹ Brojke predstavljaju prosječne vrijednosti za navedena razdoblja.

Validacija

Metodologija i prepostavke korištene u izračunu ECL-a ugrađene su u postupak interne validacije. To podrazumijeva da se za sve korištene modele/metodologije neprestano provode validacijski procesi u pregledu kvalitete podataka te se po potrebi iniciraju poboljšanja. Primjenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed na način koji osigurava konzistentnu procjenu tijekom vremena. Validacija se obično provodi na godišnjoj osnovi.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, većih promjena u postojećoj metodologiji i/ili značajnih pomaka u vrijednostima.
- Tekuće validacije predstavljaju redovito preispitivanje postojeće metodologije (kada nije provedena inicijalna validacija).

Osim godišnjeg procesa provodi se i pomno mjesečno praćenje portfelja kako bi se osiguralo da se razvoj portfelja i pripadajućih modela pravovremeno identificira te da se pravovremeno rješavaju već utvrđeni nalazi.

Validaciju obavlja neovisna unutarnja jedinica koja dostavlja izvješća lokalnom rukovodstvu i nadležnim odjelima Addiko Grupe.

Otpisi

Kada Banka nema razumnih očekivanja u pogledu povrata finansijske imovine, događa se otpis. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) obično uzrokovan ustupcima danim dužnicima u značajnim finansijskim poteškoćama i/ili prosudbom Banke da više nije razumno očekivati povrat tog iznosa.

Otpis se može provesti samo na teret već priznatog ECL-a. Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Otpis može biti uzrokovan različitim kriterijima koji mogu uključivati neosiguranu i osiguranu finansijsku imovinu i treba uzeti u obzir sve postupke koje Banka može poduzeti (pravne ili interne). Stoga, ako se radi o finansijskoj imovini za koju je pravo Banke na povrat od dužnika prekinuto u sudskom ili drugom postupku odobrenjem prisilne nagodbe ili su definirani drugi uzročnici za tretman finansijske imovine kao nenaplative, Banka će provesti postupak otpisa.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Finansijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Finansijska imovina prestaje se priznavati kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzme obvezu prosljeđivanja primljenih novčanih tokova u cijelosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru "pass-through" ugovora;
- Banka je: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dviju vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova.

Značajne izmjene koje dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te finansijske imovine. Priznaje se nova finansijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška finansijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove finansijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Ako dužnik nije u statusu neispunjena obveza ili ako značajna izmjena ne dovede do statusa neispunjena obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjena obveza ili ako značajna izmjena dovede do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove finansijske imovine, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju (tzv. POCI). Za POCI finansijsku imovinu ne priznaju se rezervacije za umanjenje vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se ogledaju u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Naknadno, iznos promjena cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka nakon početnog priznavanja POCI finansijske imovine priznaje se kao dobitak ili gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procijenjene novčane tokove pri početnom priznavanju, pozitivne promjene cjeloživotnih kreditnih gubitaka moraju se priznati kao dobitak od umanjenja vrijednosti.

Sljedeći glavni kriteriji rezultiraju značajnim izmjenama:

- Kvantitativni - značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog finansijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativni:
 - promjena dužnika,
 - promjena valute,
 - promjena svrhe financiranja,
 - uklanjanje ili uvođenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Financijski instrumenti (nastavak)

Neznačajne izmjene koje ne dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te finansijske imovine, Banka ponovno utvrđuje bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine na temelju ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjene priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Finansijska obveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obveza ispunjena, poništena ili istekla.

j) Derivativni finansijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja, Banka koristi derivativne finansijske instrumente u svrhu upravljanja rizicima kojima je izložena. Korištenje finansijskih derivata uređeno je politikama Banke, odobrenim od strane Nadzornog odbora, koje sadržavaju pisana načela korištenja finansijskih derivata.

Derivativni finansijski instrumenti početno se u bilanci priznaju po trošku stjecanja i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena, modela diskontiranog novčanog tijeka i modela za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je prikladnije. Promjene fer vrijednosti derivativnih finansijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Svi derivati se iskazuju kao imovina, ako im je fer vrijednost pozitivna odnosno kao obveze, ako im je fer vrijednost negativna.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

k) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema, osim zemljišta i zgrada, su iskazani po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Trošak ulaganja uključuje kupovnu cijenu i troškove koji se mogu izravno pripisati dovođenju imovine u stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravci, sitni dijelovi i unaprjeđenja manjeg značaja priznaju se kao rashod kako nastaju. Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na sva sredstva, osim zemljišta i imovine u pripremi, po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe.

Primjenjene godišnje stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi upotrebe su kako slijedi:

| | Postotci | Godine |
|------------------------------------------------|------------|----------------|
| Zgrade | 2% - 5% | 25 - 50 godina |
| Oprema i kompjutori | 10% -20% | 5 - 10 godina |
| Oprema kupljena nakon isteka operativnog najma | 20% - 100% | 1 - 5 godina |
| Ostalo | 10% - 20% | 5 - 10 godina |

Zemljišta i zgrade su u bilanci iskazani u revaloriziranom iznosu, koji je jednak fer vrijednosti na datum revalorizacije umanjenoj za kasniju akumuliranu amortizaciju i gubitak uslijed umanjenja vrijednosti. Stavke se revaloriziraju s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svodenjem na fer vrijednost na datum bilance.

Svako povećanje uslijed revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava umanjenje vrijednosti proizašlo revalorizacijom istog sredstva koje je prethodno priznato u računu dobiti ili gubitka, u kom slučaju se povećanje uključuje u dobit ili gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa temeljem revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit ili gubitak u iznosu iznad onog koji je iskazan u revalorizacijskoj pričuvi temeljem prethodne revalorizacije istog sredstva.

Trošak amortizacije revaloriziranih zgrada tereti dobit ili gubitak. Višak preknjižen izravno u zadržanu dobit predstavlja razliku između amortizacije utvrđene na temelju revalorizirane knjigovodstvene vrijednosti zgrade i amortizacije utvrđene na temelju početnog troška zgrade. Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizirane nekretnine, višak nastao revalorizacijom zgrade iskazan u revalorizacijskoj pričuvi se prenosi izravno na zadržanu dobit.

Imovina u posjedu temeljem finansijskog najma se amortizira tijekom očekivanog vijeka uporabe na istoj osnovi kao i imovina u vlasništvu ili tijekom razdoblja predmetnog najma ako je kraće.

Dobit ili gubitak od prodaje ili rashodovanja stavke nekretnina, postrojenja i opreme se utvrđuje kao razlika između priljeva ostvarenih prodajom i knjigovodstvenog iznosa predmetnog sredstva koja se priznaje u dobit ili gubitak u godini prodaje.

Kada se promijeni namjena nekretnina iz korištenja za vlastite potrebe u iznajmljivanje, nekretnine se reklassificiraju u ulaganja u nekretnine.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

I) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 20 do 50 godina (2018.: 20 do 50 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju otuđenja.

Kod prijenosa revaloriziranih nekretnina iz nekretnina, postrojenja i opreme u ulaganja u nekretnine koje se priznaju po trošku ulaganja, revalorizacijske rezerve nastale dok je imovina priznavana kao nekretnine, postrojenja i oprema se prenose u zadržanu dobit u trenutku realizacije nekretnine bilo putem povećane amortizacije tijekom korištenja nekretnine ili njezinog otuđenja.

m) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će očekivane buduće ekonomski koristi koje se mogu pripisati imovini pritjecati u subjekt i da se trošak njezine nabave može pouzdano utvrditi. Nematerijalna imovina početno se priznaje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Nematerijalna imovina se amortizira linearnom metodom sa svrhom njezine potpune amortizacije tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Amortizacijsko razdoblje i metode preispituju se krajem svakog izvještajnog razdoblja.

Nematerijalna imovina amortizira se u razdoblju od 3 do 10 godina (2018.: 4 do 10 godina).

n) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganja u nekretnine te nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stawkama imovine koja je knjižena po trošku ulaganja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu, ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška.

o) Ugovori o prodaji i reotkupu

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

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklassificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru pozicije „Uzeti zajmovi“.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

o) Ugovori o prodaji i reotkupu (nastavak)

Vrijednosni papiri kupljeni temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji („obrnuti repo ugovori“) ne iskazuju se u bilanci. Plaćena naknada iskazuje se kao povećanje „Zajmovi i potraživanja od banaka“ ili „Zajmovi i potraživanja od komitenata“, ovisno o tome što je prikladno, s pripadajućim smanjenjem novca. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom trajanja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

p) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

q) Uzeti zajmovi i subordinirani dug

Uzeti zajmovi i subordinirani dug se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno se vrednuju se po amortiziranom trošku, a svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja primjenom metode efektivne kamatne stope.

r) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao rezultat prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Banke smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje razinu rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekućih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te ostalih bitnih faktora.

Rezervacije se smanjuju samo za one troškove za koje su početno priznate, a ukidaju se ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke priznaju se u skladu s odlukom HNB-a o obvezi rezerviranja za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

s) Preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa aranžmane kojima preuzima izvanbilančne finansijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Banka navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Uprava Banke utvrđuje primjereno rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

t) Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u finansijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

u) Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novca i novčanih ekvivalenata s originalnim rokom dospijeća do 90 dana koje uključuju gotovinu, novac na nostro računima, plasmane i zajmove drugim bankama i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Banci u njezinom svakodnevnom poslovanju.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata 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.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu uskladenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka također uzima u obzir minimalne stope gubitka od umanjenja vrijednosti od 0,8% propisane od strane HNB-a.

Finansijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Takav portfelji se onda skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u promjeni vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

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

- a) **Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) (nastavak)**

Umanjenja vrijednosti su izračunata u potpunosti u skladu s novim međunarodnim standardom za finansijske instrumente (MSFI 9). Model korišten za određivanje umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke promijenjen je iz modela prema MRS 39 koji se koristio u prethodnom razdoblju u model koji se koristi u skladu s MSFI 9 (očekivani gubici). Primjenjeni su različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtjeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, dozvoljeni gubitka mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospijeća (Faza 2). U slučaju objektivnih indikacija umanjenja (NPE, Faza 3) priznat je cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

MSFI 9 zahtjeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog finansijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje. Pri određivanju novčanih tijekova koje banka očekuje, Banka koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjerenja obveza te uvjetovane vjerojatnosti neispunjerenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjerenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjerenja obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). Općenito, za određivanje korištenih parametara, primjenjeni su statistički modeli gdje god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na povijesnim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti uskladjeni sa zahtjevima MSFI-ja 9.

ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij, s time da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Za dio neprihodujućeg portfelja (Faza 3), relevantna su dva pristupa, a to su skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti.

Portfeljni izračun umanjenja vrijednosti je baziran na procjeni/projekciji glavnih parametara oporavka za segmente portfelja (izloženosti koje pokazuju slične karakteristike profila kreditnog rizika i otplatnog potencijala).

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koji se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu, uzima se u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnova za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka). Ovisno o pretpostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja i očekivani novčani tok se diskontira na neto sadašnju vrijednost i smanjuje u odnosu na iskazanu trenutnu izloženost. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja.

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

- a) **Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) (nastavak)**

Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelje se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine.

Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u statusu neispunjavanja obveza („EAD“) na razini grupe dužnika ispod 130 tisuća EUR-a, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena. Iznos umanjenja vrijednosti se računa kao umnožak izloženosti u statusu neispunjavanja obveza i gubitka uslijed neispunjavanja obveza („LGD“), gdje je gubitak uslijed neispunjavanja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjavanja obveza, segment rizika i proizvod.

Dodatno, Banka također za sve kalkulacije i sve faze primjenjuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti kako je regulirano odlukama HNB-a.

Kontinuirani snažni napor u dijelu naplate potraživanja te procesa restrukturiranja doveli su do dalnjeg smanjenja NPE portfelja u toku 2019. godine (ukupno smanjenje u visini 544,6 milijuna kuna) gdje je najznačajniji dio rezultat prodaje portfelja osiguranih kredita u segmentu potrošačkog kreditiranja. Dodatno, konstantan fokus na ranu naplatu te naplatu/restrukturiranje postojećeg NPE portfelja također su snažno utjecali na pozitivna kretanja u toku 2019. godine. Ove aktivnosti također su rezultirale restrukturiranjem izloženosti najvećeg hrvatskog prehrambeno trgovačkog lanca u prvom polugodištu 2019. godine, koje je pozitivno utjecalo na NPE portfelj i stanje ispravaka vrijednosti.

Bilančni trošak ispravaka vrijednosti za 2019. godinu iznosi 28,4 milijuna kuna, dok s uključivanjem izvanbilančnih stavki iznosi 25,4 milijuna kuna te je značajno ispod planiranih vrijednosti za 2019. godinu. Povoljna kretanja portfelja koji nije u statusu neispunjavanja obveza rezultirala su pozitivnim efektima na trošak ispravaka vrijednosti, dok su značajni iznosi naplate (uključujući spomenute prodaje portfelja) te oporavak klijenata doveli do pozitivnog efekta u portfelju sa statusom neispunjavanja obveza.

b) Klasifikacija ugovora o najmu

Primjena MSFI-ja 16 zahtijeva od Banke donošenje prosudbi koje utječu na vrednovanje obveza po osnovi najma i vrednovanje imovine s pravom uporabe. Razdoblje najma koje je odredila Banka obuhvaća razdoblje u kojem se ugovor o najmu ne može otkazati, razdoblja obuhvaćena mogućnošću produljenja najma ako je opravданo sigurno da će Banka iskoristiti tu mogućnost i razdoblja obuhvaćena mogućnošću raskida najma ako je opravданo sigurno da Banka neće iskoristiti tu mogućnost. Banka ponovno procjenjuje uvjete najma, u smislu je li opravданo sigurno da će se navedene mogućnosti iskoristiti, ukoliko je došlo do značajnog događaja ili značajne promjene okolnosti pod njezinom kontrolom.

Za ugovore o najmu na neodređeno vrijeme Banka procjenjuje trajanje ugovora na temelju modela planiranja.

Sadašnja vrijednost plaćanja najma određuje se pomoću granične kamatne stope zaduživanja (diskontna stopa) koja predstavlja bezrizičnu kamatnu stopu prilagođenu za stopu osiguranja od kreditnog rizika zemlje („CDS“) i valute ugovora o najmu za slično dospjeće, korigiranu za dodatak baziran na srednjoročnim do dugoročnim okvirnim ugovorima. Addiko osigurana krivulja kamatnih stopa odražava omjer kredita i vrijednosti („LTV“) od 60%. Općenito, određivanje diskontnih kamatnih stopa temelji se na tržišnim uvjetima.

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

c) Fer vrijednosti finansijskih instrumenata

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale finansijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene. Tehnike procjene uključuju modele diskontiranja novčanih tokova na neto sadašnju vrijednost, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene 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 finansijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenom tržišnim uvjetima. Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka 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.

Finansijski 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.
- 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.

Dodatne informacije o hijerarhijama fer vrijednosti za različite vrste finansijskih instrumenata u portfelju Banke navedene su u nastavku.

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 („mark to market“), te se stoga razvrstavaju u razinu 1 hijerarhije fer vrijednosti, dok se vrijednosni papiri s uključenim tehnikama vrednovanja bez interne prosudbe menadžmenta razvrstavaju u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

OTC derivati

Tržišna vrijednost OTC derivata izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su, u većini slučajeva za jednostavne OTC deriveate poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni, dostupni na tržištu.

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

c) Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjenama rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. OTC derivati se razvrstavaju u razinu 2.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji imaju tržišno dostupnu cijenu razvrstavaju se u razinu 1, u slučaju kombinacije tržišno dostupnih podataka u tehnike vrednovanja u razinu 2, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno.

Investicijski fondovi

Banka u svojim pozicijama drži udjele u određenim investicijskim fondovima koji računaju neto vrijednost imovine („NAV“) po dionici. Kako su NAV cijene koje se koriste za dnevno vrednovanje tržišno dostupne, ulaganja u investicijske fondove se razvrstavaju u razinu 1.

d) Porezi

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Odgođeni porez na dobit se priznaje na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima, kao i prenesene porezne gubitke. U ocjenjivanju sposobnosti Banke da iskoristi odgođenu poreznu imovinu uzimaju se u obzir svi dostupni pozitivni i negativni dokazi, uključujući i projiciranu buduću oporezivu dobiti.

Prepostavke o budućoj oporezivoj dobiti zahtijevaju značajne prosudbe rukovodstva i u skladu su s planovima i procjenama koje se koriste u upravljanju temeljnim poslovanjem.

e) Regulatorni zahtjevi

HNB i Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

f) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke. Procijenjeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u prepostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

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

g) Rezerviranja za obveze i troškove

Banka provodi pojedinačnu procjenu sadašnjih zakonskih ili izvedenih obveza kao rezultat prošlih događaja i priznaje rezervacije ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

U odnosu na pravne rizike, pri izračunu potencijalnih gubitaka uzimaju se u obzir mogući scenariji rješavanja spora i njihove vjerojatnosti, uzimajući u obzir povijest dosadašnjih presuda i procjene neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog kratkog horizonta dostupnih povjesnih podataka i znatne nesigurnosti u pogledu smjera sudskih odluka te tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u narednim izvještajnim razdobljima.

Banka provodi pojedinačnu procjenu potencijalnih obveza koje mogu proizaći iz štetnih ugovora te procjenu troškova restrukturiranja. Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Banke smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka.

h) Rezerviranja za troškove zaposlenih

Prema Politici o primicima radnika Addiko Grupe i Politici o primicima radnika Banke, rezerviranja za primitke radnika definirana su i potvrđena na razini Grupe temeljem utjecaja Banke na rezultat Grupe. Rasподjela rezerviranja regulirana je Politikom o primicima radnika Banke.

i) Fer vrijednost zemljišta i zgrada

Banka koristi model revalorizacije za vrednovanje svojih zemljišta i grada. Revalorizacija se povodi s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svođenjem na fer vrijednost na izvještajni datum.

4. KAMATNI PRIHODI**a) prema izvoru**

| | u milijunima kuna | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Građani | 351,3 | 373,0 |
| Privatna poduzeća i obrtnici | 134,0 | 162,7 |
| Država i javni sektor | 56,5 | 71,4 |
| Banke i druge finansijske institucije | 15,3 | 20,2 |
| Ostali | 12,7 | 0,1 |
| Ukupno | 569,8 | 627,4 |

b) prema vrstama finansijskih instrumenata

| | u milijunima kuna | |
|-------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 496,0 | 550,7 |
| Investicijski vrijednosni papiri | 62,5 | 63,6 |
| Derivativni finansijski instrumenti | 7,4 | 6,2 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 1,3 | 5,3 |
| Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | 2,0 | 1,2 |
| Ostala imovina | 0,6 | 0,4 |
| Ukupno | 569,8 | 627,4 |

5. KAMATNI RASHODI**a) prema primateljima**

| | u milijunima kuna | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Građani | 24,7 | 71,3 |
| Banke i druge finansijske institucije | 59,2 | 87,3 |
| Privatna poduzeća i obrtnici | 4,3 | 5,6 |
| Država i javni sektor | 0,4 | 0,6 |
| Ostali | 0,1 | 0,1 |
| Ukupno | 88,7 | 164,9 |

b) prema vrstama finansijskih instrumenata

| | u milijunima kuna | |
|-------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Subordinirani dug | 44,3 | 65,1 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 28,3 | 79,5 |
| Derivativni finansijski instrumenti | 6,3 | 6,1 |
| Uzeti zajmovi | 6,2 | 7,9 |
| Obveze po osnovi najma | 1,5 | - |
| Tekući računi i depoziti banaka | 0,9 | 2,1 |
| Ostale obveze | 1,2 | 4,2 |
| Ukupno | 88,7 | 164,9 |

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | u milijunima kuna | |
|------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Platni promet | 84,1 | 77,0 |
| Usluge komitentima | 53,7 | 47,4 |
| Kartično poslovanje | 43,7 | 50,0 |
| Skrbništvo | 16,7 | 15,3 |
| Garancije i akreditivi | 7,9 | 8,2 |
| Zajmovi komitentima | 4,2 | 4,2 |
| Ostalo | 19,4 | 12,7 |
| Ukupno | 229,7 | 214,8 |

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | u milijunima kuna | |
|---------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Kartično poslovanje | 14,9 | 13,8 |
| Platni promet | 13,0 | 13,9 |
| Bankovne usluge | 2,4 | 5,8 |
| Ostalo | 9,0 | 7,2 |
| Ukupno | 39,3 | 40,7 |

8. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Neto dobici od trgovanja stranim sredstvima plaćanja | 36,8 | 45,8 |
| Neto nerealizirani dobici od finansijske imovine namijenjene trgovaju, isključujući derivate | 2,0 | 0,4 |
| Neto realizirani dobici od finansijske imovine namijenjene trgovaju, isključujući derivate | 0,2 | - |
| Neto gubici od trgovanja derivatima | (5,9) | (12,4) |
| Ukupno | 33,1 | 33,8 |

Neto dobit od trgovanja u 2019. godini iznosila je 33,1 milijuna kuna. Osnovni razlozi ostvarenja pozitivnog rezultata bili su razborito vođenje otvorene devizne pozicije i poboljšanje poslovanja sa klijentima. Prikazani rezultat mora se promatrati u kombinaciji s neto dobiti od ulaganja prikazanoj u bilješci 9, u iznosu od 75,4 milijuna kuna i neto dobitima od tečajnih razlika prikazanih u bilješci 10 u iznosu od 5,6 milijuna kuna (2018.: dobici u iznosu od 3,6 milijuna kuna), što daje ukupan rezultat od trgovanja u iznosu od 114,1 milijuna kuna (2018.: 47,9 milijuna kuna).

9. NETO DOBIT OD ULAGANJA

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Dobici po prestanku priznavanja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 41,8 | 10,4 |
| Realizirani dobici po finansijskoj imovini koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 33,0 | 0,1 |
| Nerealizirani dobici po finansijskoj imovini koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 0,6 | - |
| Ukupno | 75,4 | 10,5 |

Neto dobit od ulaganja bilježi porast s 10,5 milijuna kuna u 2018. godini na 75,4 milijuna kuna u 2019. godini, kao rezultat restrukturiranja portfelja obveznica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i prodaje nestrateških pozicija.

10. NETO TEČAJNE RAZLIKE

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| | 2019. | 2018. |
| Neto dobici/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza: | | |
| Imovina i obveze s valutnom klauzulom | 20,5 | (48,9) |
| Imovina i obveze u stranoj valuti | (14,9) | 52,5 |
| Ukupno | 5,6 | 3,6 |

Uobičajena bankarska praksa u Republici Hrvatskoj je da se krediti u kunama vežu za neko strano sredstvo plaćanja, obično EUR. Prihodi i rashodi od tečajnih razlika uslijed primjene „valutne klauzule“ iskazani su kao „Neto dobici/gubici od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom“.

S obzirom na to da Banka nema u potpunosti usklađenu valutnu strukturu aktive i pasive, rezultat je ovisan o pomaku referentnog tečaja tijekom godine. Kao rezultat navedenoga Banka je u 2019. godini zabilježila neto dobitak od revalorizacije monetarne imovine i obveza u iznosu od 5,6 milijuna kuna. U 2018. godini je na istoj poziciji iskazan dobitak u iznosu od 3,6 milijuna kuna.

11. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe | 17,5 | 11,4 |
| Prihodi po osnovi kartičnog poslovanja | 6,2 | 6,2 |
| Prihodi po osnovi zakupa | 1,8 | 1,7 |
| Prihodi od prodaje imovine | 1,2 | 2,8 |
| Prihodi od dividendi | 0,1 | 0,1 |
| Ostali prihodi | 3,0 | 8,1 |
| Ukupno | 29,8 | 30,3 |

„Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe“ uglavnom se odnose na unutargrupne usluge temeljene na Ciljanom operativnom modelu za funkcije smještene u Republici Hrvatskoj i pružanju usluga ostalim članicama Grupe.

12. RASHODI ZA ZAPOSLENIKE

| | u milijunima kuna | |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Neto plaće | 115,0 | 118,8 |
| Troškovi mirovinskog doprinosa | 32,4 | 33,5 |
| Troškovi doprinosa na plaće | 26,8 | 29,4 |
| Troškovi poreza i prireza | 21,5 | 23,2 |
| Ostali troškovi zaposlenika | 2,9 | 5,3 |
| Povećanje rezerviranja za naknade zaposlenima | 25,2 | 22,7 |
| Ukupno | 223,8 | 232,9 |

Na dan 31. prosinca 2019. odnosno 2018. godine Banka je imala 1.059, odnosno 1.107 zaposlenika.

13. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Troškovi materijala i usluga | 125,9 | 120,0 |
| Premija za osiguranje štednih depozita | 21,8 | 24,1 |
| Marketinški troškovi | 20,0 | 22,2 |
| Porezi i doprinosi iz prihoda | 9,6 | 12,0 |
| Troškovi najamnina | 6,5 | 27,9 |
| Otpis nefinansijske imovine | - | 7,9 |
| Ostali rashodi | 22,2 | 22,1 |
| Ukupno | 206,0 | 236,2 |

Smanjenje Ostalih rashoda iz poslovanja s 236,6 milijuna kuna u 2018. godini na 205,9 milijuna kuna u 2019. godini uglavnom proizlazi iz primjene MSFI-ja 16 počevši od 1. siječnja 2019. godine prema kojem se ugovori o najmu, kojima se stječe pravo uporabe imovine, u početku mjere po trošku, a naknadno amortiziraju, te otpisa ostale IT imovine u 2018. godini u iznosu od 7,9 milijuna kuna.

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE

| | u milijunima kuna | |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| | 2019. | 2018. |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | (39,8) | (30,6) |
| Računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke | (1,9) | 4,0 |
| Investicijski vrijednosni papiri | 5,8 | (4,4) |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | - | 5,5 |
| Otpisi | 7,5 | (4,1) |
| Ukupno | (28,4) | (29,6) |

Sa stanjem 31. prosinca 2019. godine u dijelu prihodujućeg portfelja, Banka je priznala temeljem otpuštanja umanjenja vrijednosti za očekivani kreditni gubitak za Fazu 1 i Fazu 2 u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke iznos od 5,5 milijuna kuna (primjenjujući minimum od 0,8% za stavke raspoređene u ove rizične skupine). S druge strane, Banka je u 2019. godini priznala 31 milijun kuna dodatnog troška po osnovi umanjenja vrijednosti za izloženosti u Fazi 3.

Najveći iznos rezervacija za umanjenje vrijednosti raspoređenih u Fazu 3 proizlazi iz izloženosti prema jednom srednjem velikom poslovnom subjektu. Pozitivan tijek umanjenja vrijednosti (otpuštanje umanjenja vrijednosti) većinom je zbog efekta uspješnog procesa prodaje osiguranog duga od građana, „forward flow“ transakcija prodaje neosiguranog duga od građana, poduzetih mjera restrukturiranja kao i refinanciranja od strane drugih banaka, te isto tako zbog sporazuma o nagodbi u segmentu poslovanja s građanstvom.

15. OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine | (22,5) | (4,6) |
| Umanjenje vrijednosti nekretnina i zemljišta | (3,8) | (2,7) |
| Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine | (0,7) | - |
| Umanjenje vrijednosti opreme | (4,7) | (0,9) |
| Umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | - | (0,3) |
| Umanjenje vrijednosti imovine namijenjene prodaji | (1,6) | (0,2) |
| Rezerviranja za sudske sporove | (116,2) | (12,3) |
| Rezerviranja za troškove restrukturiranja | (0,8) | (1,9) |
| Rezerviranja za ugovorne obveze | (0,5) | (0,6) |
| Otpuštanje rezerviranja za izvanbilančne izloženosti | 3,0 | 4,2 |
| Otpuštanje rezerviranja za ostale obveze | - | 6,0 |
| Otpuštanje rezerviranja za troškove prodaje ovisnih društava | - | 12,1 |
| Ukupno | (147,8) | (1,2) |

Neto povećanje od 146,6 milijuna kuna uglavnom je posljedica povećanja troškova rezerviranja zbog nedavnog razvoja pravnih pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj te dalnjih IT optimizacija koje rezultiraju umanjenjem vrijednosti IT imovine.

16. POREZ NA DOBIT

| | u milijunima kuna | |
|-----------------------|-------------------|---------------|
| | 2019. | 2018. |
| Odgodeni porez | (2,9) | (17,3) |
| Porez na dobit | (2,9) | (17,3) |

Odnos poreznog rashoda i računovodstvenog rezultata prikazan je u sljedećoj tablici:

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| | 2019. | 2018. |
| Računovodstvena dobit prije poreza | 159,6 | 188,2 |
| Porez po važećoj poreznoj stopi | (28,7) | (34,0) |
| Porezni učinak neoporezivih prihoda | 0,4 | 1,7 |
| Porezni učinak porezno nepriznatih rashoda | (3,3) | (11,1) |
| Korištenje prenesenog poreznog gubitka | 56,4 | 32,3 |
| Odgodeni porez na prenesene gubitke iz prethodnih godina | (27,7) | (6,2) |
| Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka | (2,9) | (17,3) |
| Efektivna stopa poreza | 0% | 0% |

Tekuća porezna imovina Banke u iznosu od 0,7 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2018. godine se odnosi se na predujmove poreza na dobit plaćene Ministarstvu financija umanjene za tekuću poreznu obvezu.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala preneseni porezni gubitak u iznosu 2.121,7 milijuna kuna (2018.: 2.580,7 milijuna kuna). Navedeni porezni gubitak može se koristiti za smanjenje oporezive dobiti u sljedećih pet godina nakon godine u kojoj je gubitak nastao.

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Odgođena porezna imovina nastala iz neiskorištenog poreznog gubitka Banke u iznosu od 1.863,0 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2018. godine (2018.: 2.167,8 milijuna kuna) nije priznata uslijed neizvjesnosti iskorištenja prenesenog poreznog gubitka u razdoblju do isteka mogućnosti korištenja.

Raspoloživost poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti za smanjenje oporezive dobiti u budućim razdobljima a koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina je kako slijedi:

| | u milijunima kuna | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Ne više od 1 godine | 1.863,0 | - |
| Ne više od 2 godine | - | 2.167,8 |
| Ukupni neto preneseni porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina | 1.863,0 | 2.167,8 |

Promjene odgođene porezne imovine Banke prikazane su u sljedećoj tablici:

| | Neto odgođena porezna imovina 2019. | Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2019. | Neto odgođena porezna imovina 2018. | Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2018. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <u>Izvor:</u> | | | | |
| Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima | 1,8 | 1,4 | 0,4 | 0,2 |
| Vrijednosno usklajivanje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine | 21,5 | 4,8 | 16,7 | 0,4 |
| Naknade za odobrenje zajmova | 6,1 | 0,3 | 5,8 | (0,6) |
| Vrijednosno usklajivanje ulaganja u ovisna društva | - | - | - | (6,8) |
| Ostala rezerviranja | 3,7 | 0,3 | 3,4 | (2,3) |
| Rezerviranja za sudske sporove | 22,5 | 17,8 | 4,7 | (2,2) |
| Rezerviranja za naknade zaposlenima | 4,5 | 0,2 | 4,3 | 0,2 |
| Preneseni porezni gubitak | 46,6 | (27,7) | 74,3 | (6,2) |
| Odgodeni porez u računu dobiti i gubitka | 106,7 | (2,9) | 109,6 | (17,3) |
| Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerениh po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (20,1) | (15,0) | (5,1) | 6,2 |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada | (2,2) | 0,7 | (2,9) | 0,4 |
| Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti | (22,3) | (14,3) | (8,0) | 6,6 |
| Ukupno odgođeni porez | 84,4 | (17,2) | 101,6 | (10,7) |

Odgođena porezna imovina priznata je do visine iznosa za koji postoji vjerojatnost da će biti iskorištena kroz očekivanu oporezivu dobit u budućim razdobljima na temelju službeno odobrenih planova Banke.

17. NOVAC I NOVČANA SREDSTVA

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Novac u blagajni | 328,0 | 349,1 |
| Novac na računima kod HNB-a | 1.315,4 | 1.502,8 |
| Nostro računi i tekući računi kod drugih banaka | 187,2 | 199,1 |
| Ukupno novac i računi kod banaka | 1.830,6 | 2.051,0 |
| Obvezna pričuva | 1.052,1 | 1.074,8 |
| Ukupno potraživanja od Hrvatske narodne banke | 1.052,1 | 1.074,8 |
| Umanjenje vrijednosti | (3,6) | (1,2) |
| Ukupno | 2.879,1 | 3.124,6 |

Banka obračunava obvezne pričuve, kunski dio i dio u stranoj valuti, u iznosu od 12% (2018.: 12%) od primljenih depozita i kredita, subordiniranog duga te ostalih finansijskih obveza.

Dio od 75% (2018.: 75%) obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u kunsku obveznu pričuvu.

Najmanje 70% (2018.: 70%) kunske i 0% (2018.: 0%) devizne obvezne pričuve mora biti deponirano kod HNB-a. Preostali dio može se održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Sukladno Odluci HNB-a obvezna pričuva se deponira samo u kunama. Banke moraju deponirati 2% obvezne pričuve u stranoj valuti na svom „Payment Module“ računu kod HNB-a (Target2-HR).

Sukladno Odluci HNB-a na sredstva izdvojene obvezne pričuve ne plaća se kamata.

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti Novca i sredstava kod HNB-a:

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.776,7 | 4.484,7 |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | 712,2 | 17,3 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti | (870,5) | (1.723,1) |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | (63,7) | (2,2) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2.554,7 | 2.776,7 |

Kretanje umanjenja vrijednosti Novca i sredstava kod HNB-a:

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 1. siječnja | (1,2) | (5,2) |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | (1,1) | - |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje) | (6,7) | (14,0) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje) | 5,8 | 18,0 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | 0,1 | - |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja | (0,5) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | (3,6) | (1,2) |

18. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Obveznice Republike Hrvatske | 122,4 | 99,1 |
| Ukupno | 122,4 | 99,1 |

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK, EUR i USD (2018.: HRK i EUR) uz kamatne stope od 0,25% do 6,00% (2018.: 1,75% do 3,88%), s dospijećem od 2022. do 2024. godine (2018.: 2022. do 2023.).

19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

| | u milijunima kuna | |
|-----------------------|-------------------|------------|
| | 2019. | 2018. |
| Depoziti | 59,4 | - |
| Ostala potraživanja | 4,5 | 2,5 |
| Umanjenje vrijednosti | (0,1) | - |
| Ukupno | 63,8 | 2,5 |

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2,5 | 489,2 |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | 973,3 | 4.717,2 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (povećanja) | 0,3 | 4,1 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (smanjenja) | (0,4) | (4,0) |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | (911,8) | (5.204,0) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 63,9 | 2,5 |

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 1. siječnja | - | (5,5) |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | (1,2) | (7,8) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje) | 0,1 | - |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | 1,1 | 13,3 |
| Tečajne razlike i ostala uskladenja | (0,1) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | (0,1) | - |

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**a) Prema tipu klijenta**

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Građani | 6.050,7 | 6.218,8 |
| Privatna poduzeća i obrtnici | 4.710,1 | 4.802,7 |
| Država i javni sektor | 83,7 | 142,9 |
| Ostali | 34,2 | 55,4 |
| Umanjenje vrijednosti | (706,0) | (1.144,2) |
| Ukupno | 10.172,7 | 10.075,6 |

Krediti prikazani u tablici gore uključuju i repo ugovore s raznim korporativnim klijentima u ukupnom iznosu od 57,0 milijuna kuna (2018: 72,1 milijuna kuna). Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike Hrvatske u ukupnom iznosu od 52,3 milijuna kuna (2018.: 46,1 milijuna kuna), dionice domaćih kompanija u iznosu od 12,2 milijuna kuna (2018.: 27,2 milijuna kuna) te na dan 31. prosinca 2018. godine trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 11,2 milijuna kuna.

b) Zajmovi građanima prema namjeni

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Stambeni krediti | 2.809,3 | 3.385,6 |
| Gotovinski krediti | 2.617,3 | 2.115,1 |
| Okvirni krediti po žiro i tekućim računima | 207,6 | 223,1 |
| Krediti po kreditnim karticama | 76,6 | 82,5 |
| Hipotekarni krediti | 66,6 | 85,4 |
| Krediti za kupnju automobila | 26,0 | 47,6 |
| Ostali krediti | 237,5 | 269,2 |
| Ostala potraživanja | 9,8 | 10,3 |
| Ukupno | 6.050,7 | 6.218,8 |

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**c) Prema industrijskom sektoru**

| | u milijunima kuna | |
|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Stanovništvo | 6.050,7 | 6.218,8 |
| Trgovina | 1.252,6 | 1.486,6 |
| Ostala prerađivačka industrija | 636,1 | 510,8 |
| Hoteli i restorani | 449,4 | 416,4 |
| Građevinarstvo | 410,5 | 441,0 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 330,1 | 337,2 |
| Obrazovanje | 245,8 | 290,6 |
| Proizvodnja proizvoda od metala | 237,4 | 236,9 |
| Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo | 233,3 | 240,6 |
| Proizvodnja hrane i pića | 220,9 | 170,4 |
| Prijevoz i skladištenje | 214,5 | 220,4 |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom | 138,7 | 151,6 |
| Finansijsko posredovanje | 106,8 | 70,0 |
| Poslovanje nekretninama | 104,7 | 68,1 |
| Javna uprava i obrana | 83,5 | 142,8 |
| Kemijska industrija | 70,2 | 74,9 |
| Zdravstvena zaštita i socijalna skrb | 37,0 | 36,9 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda | 18,4 | 18,8 |
| Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava | 15,6 | 11,6 |
| Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krvna | 10,0 | 10,7 |
| Ostali sektori | 12,5 | 64,7 |
| <i>Podzbroj</i> | <i>10.878,7</i> | <i>11.219,8</i> |
| Umanjenje vrijednosti | (706,0) | (1.144,2) |
| Ukupno | 10.172,7 | 10.075,6 |

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

| | u milijunima kuna | | | | |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2019. Faza 2 | 2019. Faza 3 | 2019. POCI | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | 8.988,6 | 841,6 | 1.229,9 | 159,7 | 11.219,8 |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | 5.087,8 | 53,3 | - | - | 5.141,1 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (povećanja) | 1.076,5 | 11,4 | 157,4 | 2,4 | 1.247,7 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (smanjenja) | (2.908,2) | (177,0) | (101,1) | 9,5 | (3.176,8) |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | (2.697,0) | (169,3) | (202,4) | (0,3) | (3.069,0) |
| Transferi između faza | 93,3 | (191,4) | 147,6 | (49,5) | - |
| Smanjenja zbog otpisa | (3,5) | (1,3) | (436,2) | (73,0) | (514,0) |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja | 24,3 | 0,7 | 4,4 | 0,5 | 29,9 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 9.661,8 | 368,0 | 799,6 | 49,3 | 10.878,7 |

| | u milijunima kuna | | | | |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 2018. Faza 1 | 2018. Faza 2 | 2018. Faza 3 | 2018. POCI | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | 9.465,0 | 498,7 | 1.550,7 | 194,0 | 11.708,4 |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | 5.169,6 | 53,5 | - | - | 5.223,1 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (povećanja) | 1.105,9 | - | 205,9 | 4,0 | 1.315,8 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (smanjenja) | (2.847,4) | (145,6) | (197,8) | (8,6) | (3.199,4) |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | (3.204,5) | (122,5) | (224,9) | (19,7) | (3.571,6) |
| Transferi između faza | (635,9) | 562,7 | 73,2 | - | - |
| Smanjenja zbog otpisa | (1,5) | (0,5) | (172,9) | (8,2) | (183,1) |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja | (62,6) | (4,7) | (4,3) | (1,8) | (73,4) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 8.988,6 | 841,6 | 1.229,9 | 159,7 | 11.219,8 |

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

| | u milijunima kuna | | | | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------|
| | 2019. Faza 1 | 2019. Faza 2 | 2019. Faza 3 | 2019. POCI | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | (41,3) | (62,3) | (929,1) | (111,5) | (1.144,2) |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | (26,5) | (6,3) | - | - | (32,8) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje) | (39,2) | (110,6) | (237,0) | (19,1) | (405,9) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje) | 51,0 | 100,5 | 124,1 | 6,1 | 281,7 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | 8,0 | 7,9 | 101,5 | (0,2) | 117,2 |
| Transferi između faza | (3,4) | 16,2 | (53,8) | 41,0 | - |
| Smanjenja zbog otpisa | 0,1 | 0,8 | 436,2 | 73,0 | 510,1 |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja | 0,2 | 0,1 | (30,6) | (1,8) | (32,1) |
| Stanje na dan 31. prosinca | (51,1) | (53,7) | (588,7) | (12,5) | (706,0) |

| | u milijunima kuna | | | | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------|
| | 2018. Faza 1 | 2018. Faza 2 | 2018. Faza 3 | 2018. POCI | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | (53,7) | (60,0) | (1.013,4) | (146,9) | (1.274,0) |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | (40,2) | (5,8) | - | - | (46,0) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje) | (33,1) | (92,3) | (350,6) | (23,2) | (499,2) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje) | 71,9 | 78,9 | 199,1 | 42,3 | 392,2 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | 9,1 | 8,5 | 92,0 | 11,6 | 121,2 |
| Transferi između faza | 3,8 | 7,7 | (11,5) | - | - |
| Smanjenja zbog otpisa | 0,5 | 0,2 | 172,7 | 8,2 | 181,6 |
| Tečajne razlike i ostala usklađenja | 0,4 | 0,5 | (17,4) | (3,5) | (20,0) |
| Stanje na dan 31. prosinca | (41,3) | (62,3) | (929,1) | (111,5) | (1.144,2) |

21. INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i> | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.991,1 | 2.050,1 |
| Obveznice stranih država | 920,1 | 987,3 |
| Obveznice stranih banaka | 911,0 | 1.185,1 |
| Obveznice domaćih trgovачkih društava | 154,5 | 144,2 |
| Obveznice stranih trgovачkih društava | 99,0 | 99,4 |
| Umanjenje vrijednosti | (1,6) | (7,4) |
| <i>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i> | 4.074,1 | 4.458,7 |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)</i> | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri | 38,6 | 27,3 |
| <i>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)</i> | 38,6 | 27,3 |
| <i>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i> | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima | 121,9 | 121,2 |
| <i>Ukupno financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i> | 121,9 | 121,2 |
| Ukupno | 4.234,6 | 4.607,2 |

Banka je neznatno smanjila svoj portfelj ulaganja mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu. Navedeno nije negativno utjecalo na uspješnost Banke dok je istovremeno Banka zadržala umjereni i prihvatljivi profil rizika, uz očuvanje likvidnosne pozicije s najvišom kvalitetom predmetne imovine.

Obveznice Republike Hrvatske su financijski instrumenti izdani u HRK, USD i EUR (2018.: HRK, USD i EUR) uz kamatne stope od 1,13% do 6,63% (2018.: 1,75% do 6,75%) s dospijećem od 2020. do 2029. godine (2018.: 2019. do 2025.).

Obveznice stranih država su financijski instrumenti u EUR i USD (2018.: EUR i USD) izdani uz kamatnu stopu od 1,60% do 6,38% (2018.: 0,35% do 6,38%) s dospijećem od 2020. do 2026. godine (2018.: 2019. do 2024.).

Obveznice stranih banaka su financijski instrumenti izdani u EUR (2018.: EUR i USD) uz kamatne stope od 0,12% do 5,38% (2018.: 0,13% do 5,38%) s dospijećem od 2020. do 2026. godine (2018.: 2019. do 2024.).

Obveznica domaćeg trgovackog društava je financijski instrument izdani u USD (2018.: USD) uz kamatnu stopu od 5,88% (2018.: 5,88%) s dospijećem u 2022. godini (2018.: 2022.).

Obveznice stranih trgovackih društava su financijski instrumenti izdani u EUR (2018.: EUR) uz kamatnu stopu od 2,00% do 2,63% (2018.: 2,00% do 2,63%) s dospijećem u 2022. godini (2018.: 2022.).

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u razne domaće otvorene investicijske fondove.

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na ulaganja u nekoliko domaćih i stranih kompanija.

Na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine investicijski vrijednosni papiri nisu bili predmet zaloga.

21. INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (NASTAVAK)

Kretanje nerealiziranih dobitaka od vrijednosnog usklađenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

| | u milijunima kuna | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Stanje na dan 01. siječnja | 23,5 | 51,5 |
| <i>Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak za godinu</i> | 83,3 | (34,2) |
| Neto nerealizirani gubitak/(dobit) za godinu | 125,1 | (23,8) |
| Reciklirano u račun dobiti i gubitka | (41,8) | (10,4) |
| <i>Neto odgođeni porez</i> | (15,0) | 6,2 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 91,8 | 23,5 |

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 01. siječnja | 4.466,1 | 4.684,4 |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | 1.158,3 | 1.271,7 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (povećanja) | 804,7 | 910,9 |
| Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti (smanjenja) | (879,9) | (794,3) |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | (1.473,5) | (1.606,6) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 4.075,7 | 4.466,1 |

Kretanje umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. Faza 1 | 2018. Faza 1 |
| Stanje na dan 01. siječnja | (7,4) | (3,0) |
| Povećanja zbog izdavanja i stjecanja | (0,9) | (14,1) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje) | (0,6) | (3,3) |
| Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje) | 6,8 | 12,0 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja | 0,5 | 1,0 |
| Stanje na dan 31. prosinca | (1,6) | (7,4) |

22. ULAGANJA U NEKRETNINE

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------------------------|-------------------|-------|
| | 2019. | 2018. |
| Nabavna vrijednost | | |
| Stanje 1. siječnja | 10,9 | 11,3 |
| Revalorizacija | (2,4) | - |
| Otuđenja | (0,6) | (0,4) |
| Donos s dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 14,1 | - |
| Stanje 31. prosinca | 22,0 | 10,9 |
| Akumulirana amortizacija | | |
| Stanje 1. siječnja | 2,0 | 2,1 |
| Obračunata za godinu | 0,2 | 0,2 |
| Otuđenja | (0,3) | (0,3) |
| Stanje 31. prosinca | 1,9 | 2,0 |
| Umanjenje vrijednosti | | |
| Stanje 1. siječnja | 2,8 | 2,8 |
| Obračunato za godinu | 0,7 | - |
| Otuđenja | (0,1) | - |
| Stanje 31. prosinca | 3,4 | 2,8 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | |
| Stanje 1. siječnja | 6,1 | 6,4 |
| Stanje 31. prosinca | 16,7 | 6,1 |

Povećanje u 2019. godini rezultat je reklassifikacije jedne nekretnine iz portfelja imovine namijenjene prodaji u portfelj ulaganja u nekretnine zbog iznajmljivanja većeg dijela nekretnine.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 18,9 milijuna kuna (2018.: 8,2 milijuna kuna). Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model koji se temelji na procijenjenoj vrijednosti najamnina za nekretnine.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

| | u milijunima kuna | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| | 2019. 3. razina | 2018. 3. razina |
| Ulaganja u nekretnine | 18,9 | 8,2 |

Prihod od najma od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u poslovnom najmu, iznosio je 1,8 milijuna kuna (2018.: 1,7 milijuna kuna) i prikazan je u sklopu ostalih prihoda iz poslovanja.

Izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili su manje od milijun kuna u oba usporedna razdoblja, dok su izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje ne generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili 0,3 milijuna kuna (2018.: 0,1 milijun kuna).

Ulaganja u nekretnine nisu opterećena hipotekarnim ili fiducijskim teretom.

23. NEKRETNINE I OPREMA

| | u milijunima kuna | | | | | |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------|
| | Zemljišta i zgrade | Računala, motorna vozila i ostala oprema | Imovina u pripremi | Imovina s pravom uporabe | Motorna vozila i ostala oprema | Ukupno |
| Nabavna/revalorizirana vrijednost | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 375,9 | 292,2 | 4,8 | - | - | 672,9 |
| Početno priznavanje na dan inicijalne primjene MSFI-ja 16 | - | - | - | 60,2 | 24,2 | 84,4 |
| Povećanja | 4,9 | 7,9 | 5,0 | 2,4 | - | 20,2 |
| Prijenos s imovine u pripremi | 4,6 | 3,4 | (8,0) | - | - | - |
| Revalorizacija | 0,4 | - | - | - | - | 0,4 |
| Otuđenja | (4,0) | (49,7) | - | - | - | (53,7) |
| Ostale promjene | - | - | - | 20,5 | (0,1) | 20,4 |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 381,8 | 253,8 | 1,8 | 83,1 | 24,1 | 744,6 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 127,9 | 241,2 | - | - | - | 369,1 |
| Obračunata za 2019. godinu | 8,8 | 8,7 | - | 13,4 | 5,7 | 36,6 |
| Otuđenja | (3,3) | (47,6) | - | - | - | (50,9) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 133,4 | 202,3 | - | 13,4 | 5,7 | 354,8 |
| Umanjenje vrijednosti | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 82,8 | 17,8 | (0,0) | - | - | 100,6 |
| Obračunato za 2019. godinu | 3,8 | 4,7 | - | - | - | 8,5 |
| Otuđenja | (0,8) | (2,0) | - | - | - | (2,8) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 85,8 | 20,5 | (0,0) | - | - | 106,3 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| 1. siječnja 2019. | 165,2 | 33,2 | 4,8 | - | - | 203,2 |
| 31. prosinca 2019. | 162,6 | 31,0 | 1,8 | 69,7 | 18,4 | 283,5 |

Ostale promjene kod Imovine s pravom uporabe posljedica su priznavanja dodatne obveze po osnovi najma zbog značajnog povećanja cijene za jedan ugovor o dugoročnom najmu, koja je također bila podložna indeksaciji.

23. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

| | Zemljišta i zgrade | Računala i druga oprema | Imovina u pripremi | u milijunima kuna Ukupno |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Nabavna/revalorizirana vrijednost | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 369,2 | 299,4 | 5,8 | 674,4 |
| Povećanja | 3,4 | 10,7 | 10,9 | 25,0 |
| Prijenos s imovine u pripremi | 4,9 | 1,9 | (6,8) | - |
| Revalorizacija | (0,9) | - | - | (0,9) |
| Otuđenja | (0,7) | (19,8) | (5,1) | (25,6) |
| Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 375,9 | 292,2 | 4,8 | 672,9 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 120,9 | 249,2 | - | 370,1 |
| Obračunata za 2018. godinu | 7,1 | 9,5 | - | 16,6 |
| Otuđenja | (0,1) | (17,5) | - | (17,6) |
| Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 127,9 | 241,2 | - | 369,1 |
| Umanjenje vrijednosti | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 80,6 | 19,0 | 0,8 | 100,4 |
| Obračunato za 2018. godinu | 2,7 | 0,9 | - | 3,6 |
| Otuđenja | (0,5) | (2,1) | (0,8) | (3,4) |
| Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 82,8 | 17,8 | (0,0) | 100,6 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| 1. siječnja 2018. | 167,7 | 31,2 | 5,0 | 203,9 |
| 31. prosinca 2018. | 165,2 | 33,2 | 4,8 | 203,2 |

Potpuno amortizirane nekretnine, postrojenja i oprema Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 208,4 milijuna kuna (2018.: 235,2 milijuna kuna).

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

| | 2019. 3. razina | 2018. 3. razina |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Zemljišta i zgrade | 162,6 | 165,2 |

23. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Posljednja revalorizacija zemljišta i zgrada Banke provedena je krajem 2019. godine i utemeljena je na procjenama neovisnih internih i eksternih stručnjaka. Pri vrednovanju su korišteni određeni značajni ulazni podaci koji nisu tržišno provjerljivi (razina 3 hijerarhije fer vrijednosti).

Metode vrednovanja korištene kod utvrđivanja fer vrijednosti zemljišta i zgrada bile su sljedeće:

- dohodovni pristup, prema kojem se fer vrijednosti određuju na temelju kapitalizacije budućih novčanih tokova, odnosno neto prihoda od najamnine (primijenjene su odgovarajuće kamatne stope uz uvažavanje očekivanog preostalog ekonomskog vijeka trajanja), i
- metoda trenutnog zamjenskog troška, odnosno troškovni pristup (fer vrijednost građevine, uključujući vanjske i tehničke objekte, određena je kao trošak koji bi kupac kao tržišni sudionik imao pri nabavi ili izgradnji zamjenske imovine usporedive koristi, usklađen za dotrajalost; fer vrijednost zemljišta određena je primjenom tržišne metode).

Ukoliko bi se zemljišta i zgrade vodili po trošku nabave, knjigovodstvene vrijednosti bile bi kako slijedi:

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Nabavna vrijednost | 367,1 | 361,6 |
| Akumulirana amortizacija | (130,7) | (125,4) |
| Umanjenje vrijednosti | (85,8) | (82,7) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | 150,6 | 153,5 |

Nekretnine i oprema Banke nisu opterećeni hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

24. NEMATERIJALNA IMOVINA

| | | | | u milijunima kuna |
|-----------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Software | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Nabavna vrijednost | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 306,4 | 0,7 | 9,4 | 316,5 |
| Povećanja | 18,2 | - | 9,2 | 27,4 |
| Prijenos s imovine u pripremi | 9,1 | - | (9,1) | - |
| Otuđenja | (27,2) | - | (4,4) | (31,6) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 306,5 | 0,7 | 5,1 | 312,3 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 250,9 | 0,7 | - | 251,6 |
| Obračunata za 2019. godinu | 13,0 | - | - | 13,0 |
| Otuđenja | (26,5) | - | - | (26,5) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 237,4 | 0,7 | - | 238,1 |
| Umanjenje vrijednosti | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2019. | 5,0 | - | - | 5,0 |
| Obračunato za 2019. godinu | 18,3 | - | 4,2 | 22,5 |
| Otuđenja | (0,8) | - | (4,2) | (5,0) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 22,5 | - | - | 22,5 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| 1. siječnja 2019. | 50,5 | - | 9,4 | 59,9 |
| 31. prosinca 2019. | 46,6 | - | 5,1 | 51,7 |

| | | | | u milijunima kuna |
|-----------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Software | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Nabavna vrijednost | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 289,2 | 0,7 | 4,7 | 294,6 |
| Povećanja | 10,7 | - | 15,7 | 26,4 |
| Prijenos s imovine u pripremi | 11,0 | - | (11,0) | - |
| Otuđenja | (4,5) | - | - | (4,5) |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 306,4 | 0,7 | 9,4 | 316,5 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 244,5 | 0,7 | - | 245,2 |
| Obračunata za 2018. godinu | 9,9 | - | - | 9,9 |
| Otuđenja | (3,5) | - | - | (3,5) |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 250,9 | 0,7 | - | 251,6 |
| Umanjenje vrijednosti | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2018. | 1,4 | - | - | 1,4 |
| Obračunato za 2018. godinu | 4,6 | - | - | 4,6 |
| Otuđenja | (1,0) | - | - | (1,0) |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 5,0 | - | - | 5,0 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| 1. siječnja 2018. | 43,3 | - | 4,7 | 48,0 |
| 31. prosinca 2018. | 50,5 | - | 9,4 | 59,9 |

Potpuno amortizirana nematerijalna imovina Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 122,1 milijuna kuna (2018.: 107,6 milijuna kuna).

25. DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I OBUSTAVLJENO POSLOVANJE

| | u milijunima kuna | |
|-------------------------------------------|-------------------|-------|
| | 2019. | 2018. |
| Nekretnine i oprema | | |
| Nekretnine i oprema | 5,1 | 20,3 |
| Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme | (2,2) | (1,0) |
| Ulaganja u nekretnine | - | 2,1 |
| Ukupno imovina | 5,1 | 22,4 |

Nekretnine i oprema prikazani u tablici uključuju neto iznos od 5,1 milijun kuna (2018.: 19,6 milijuna kuna) zemljišta i zgrada te na dan 31. prosinca 2018. godine 0,7 milijuna kuna IT imovine i 2,1 milijun kuna ulaganja u nekretnine klasificiranih kao namijenjene prodaji.

26. OSTALA IMOVINA

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Vremensko razgraničenje troškova | 18,1 | 34,4 |
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | 12,8 | 13,5 |
| Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja | 7,0 | 11,7 |
| Plaćene kupovnine i porezi za imovinu u postupku preuzimanja | 2,9 | 1,2 |
| Ostali predujmovi | 1,3 | 1,9 |
| Potraživanja za pretporez | 1,2 | 2,2 |
| Zalihe imovine | 1,2 | 1,4 |
| Ostala imovina | 7,4 | 6,3 |
| Umanjenje vrijednosti | (0,9) | (0,9) |
| Ukupno | 51,0 | 71,7 |

Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine:

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Umanjenje vrijednosti na početku godine | (0,9) | (0,6) |
| Neto povećanje tijekom godine | - | (0,3) |
| Umanjenje vrijednosti na kraju godine | (0,9) | (0,9) |

27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

| | u milijunima kuna | |
|---------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Depoziti po viđenju | 113,2 | 175,1 |
| Oročeni depoziti | 3,3 | 3,2 |
| Ukupno | 116,5 | 178,3 |

28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

a) Prema tipu klijenta

| | u milijunima kuna | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Depoziti građana | 8.888,6 | 9.480,8 |
| Depoziti poduzeća i obrtnika | 3.438,2 | 3.763,0 |
| Depoziti javnog sektora | 225,2 | 250,0 |
| Depoziti ostalih komitenata | 424,6 | 103,4 |
| Ukupno | 12.976,6 | 13.597,2 |

b) Prema ročnosti

| | u milijunima kuna | |
|---------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Depoziti po viđenju | 9.818,0 | 8.950,0 |
| Oročeni depoziti | 3.158,6 | 4.647,2 |
| Ukupno | 12.976,6 | 13.597,2 |

29. UZETI ZAJMOVI

| | u milijunima kuna | |
|---------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Domaće banke | 347,2 | 358,9 |
| Ukupno | 347,2 | 358,9 |

Ugovorene kamatne stope na uzete zajmove na dan 31. prosinca 2019. godine kretale su se u rasponu od 0,00% do 5,12% (31. prosinca 2018.: 0,00% do 5,12%) te dospijeća u rasponu od 2020. do 2029. godine (2018: 2019. do 2029.).

30. SUBORDINIRANI DUG

u milijunima

| Valuta | Kamatna stopa | 2019. Iznos u valuti | 2019. Iznos u kunama | 2018. Iznos u valuti | 2018. Iznos u kunama |
|---------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| EUR | 6-mjesečni EURIBOR+4,52% | 138,6 | 1.031,9 | 138,6 | 1.028,4 |
| Ukupno | | 1.031,9 | | | 1.028,4 |

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s inicijalnim dospijećem do 6 godina. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeća moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dopunski kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te regulatornim zahtjevima HNB-a.

31. REZERVIRANJA

u milijunima kuna

| | 2019. | 2018. |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Rezerviranja za sudske sporove | 167,5 | 59,1 |
| Rezerviranja za ostale naknade zaposlenima | 28,4 | 27,9 |
| Rezerviranja za izvanbilančne obveze | 16,4 | 19,3 |
| Rezerviranja za otpremnine | 8,2 | 5,7 |
| Rezerviranja za troškove restrukturiranja | 3,9 | 3,1 |
| Ostala rezerviranja | 16,3 | 15,9 |
| Ukupno | 240,7 | 131,0 |

Banka obračunava rezervacije za ugovorne obveze, neiskorištene dane godišnjeg odmora i varijabilne naknade, otpremnine za radnike otpuštene u sklopu procesa restrukturiranja te obveze vezane uz štetne ugovore.

Stavka „Rezerviranja za sudske sporove“ uključuje rezerviranja za pravne rizike vezane uz nedavni razvoj pravnih pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj. Nadalje, u ovoj stavci su iskazane i obveze koje se odnose na pravne sporove proizašle iz kreditnog poslovanja. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Izračunati iznosi rezerviranja se temelje na najboljim mogućim procjenama očekivanih odljeva resursa koji sadrže ekonomске koristi na izvještajni datum, uključujući i razmatranje rizika i nesigurnosti koji se očekuju u vezi s ispunjenjem obveze. Odljevi resursa koji sadrže ekonomске koristi, a koji proizlaze iz ovih mjeru, očekuju se u doglednoj budućnosti.

31. REZERVIRANJA (NASTAVAK)

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Banke:

| | u milijunima kuna | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------------|------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. |
| | Izvanbilančne obveze | Sudski sporovi | Otpremnine | Ostale naknade zaposlenima | Troškovi restrukturiranja | Ostala rezerviranja | Ukupno |
| Rezerviranja na početku godine | 19,3 | 59,1 | 5,7 | 27,9 | 3,1 | 15,9 | 131,0 |
| Povećanje rezerviranja priznato u RDG | 8,7 | 132,3 | 10,7 | 18,5 | 0,8 | 0,5 | 171,5 |
| Smanjenje rezerviranja priznato u RDG | (11,6) | (16,1) | - | (4,0) | - | (0,1) | (31,8) |
| Korištenje | - | (7,8) | (8,2) | (14,0) | - | - | (30,0) |
| Rezerviranja na kraju godine | 16,4 | 167,5 | 8,2 | 28,4 | 3,9 | 16,3 | 240,7 |

| | u milijunima kuna | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------------|------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------|
| | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. |
| | Izvanbilančne obveze | Sudski sporovi | Otpremnine | Ostale naknade zaposlenima | Troškovi restrukturiranja | Troškovi prodaje ovisnih društava | Ostala rezerviranja | Ukupno |
| Rezerviranja na početku godine | 24,0 | 92,2 | 0,1 | 25,9 | 4,5 | 12,1 | 22,1 | 180,9 |
| Učinak usvajanja MSFI-ja 9 | (0,5) | - | - | - | - | - | - | (0,5) |
| Povećanje rezerviranja priznato u RDG | 13,1 | 18,7 | 5,8 | 19,0 | 3,1 | - | 81,6 | 141,3 |
| Smanjenje rezerviranja priznato u RDG | (17,3) | (6,4) | - | (2,1) | (1,2) | (12,1) | (87,8) | (126,9) |
| Korištenje | - | (45,4) | (0,2) | (14,9) | (3,3) | - | - | (63,8) |
| Rezerviranja na kraju godine | 19,3 | 59,1 | 5,7 | 27,9 | 3,1 | (0,0) | 15,9 | 131,0 |

32. OSTALE OBVEZE

| | u milijunima kuna | |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | 2019. | 2018. |
| Obveze po osnovi najma | 78,6 | - |
| Iznosi u postupku namire | 59,1 | 58,7 |
| Obveze prema dobavljačima | 35,4 | 39,1 |
| Obveze po kartičnom poslovanju | 24,4 | 49,2 |
| Obveze prema zaposlenima | 16,5 | 17,2 |
| Privremene uplate u svrhu osnivanja trgovачkih društava | 6,2 | 5,7 |
| Obveze za porez na dodanu vrijednost | 3,3 | 3,6 |
| Neraspoređeni devizni priljevi | 1,7 | 3,4 |
| Ostale obveze | 3,6 | 6,9 |
| Ukupno | 228,8 | 183,8 |

33. DIONIČKI KAPITAL

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Dioničari Banke na dan 31. prosinca bili su sljedeći:

| | 2019. u milijunima kuna | 2019. % | 2018. u milijunima kuna | 2018. % |
|---------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Addiko Bank AG, Beč | 2.558,9 | 100,00 | 2.558,9 | 100,00 |
| Ukupno | 2.558,9 | 100,00 | 2.558,9 | 100,00 |

Kretanje broja dionica bilo je kako slijedi:

| | 2019. Broj dionica | 2019. u milijunima kuna | 2018. Broj dionica | 2018. u milijunima kuna |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 1.248.243 | 2.558,9 | 1.248.243 | 2.558,9 |
| Stanje 31. prosinca | 1.248.243 | 2.558,9 | 1.248.243 | 2.558,9 |

Na kraju 2019. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2018.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2018.: 2.050 kuna).

34. REZERVE

Kretanje rezervi prikazano je u sljedećoj tablici:

| | Zakonske rezerve | Ostale rezerve | Rezerva iz revalorizacije nekretnina | Rezerva fer vrijednosti | u milijunima kuna Ukupno |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2018. | 5,3 | - | 15,3 | 51,5 | 72,1 |
| Promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | (23,8) | (23,8) |
| Neto realizirani dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | (10,4) | (10,4) |
| Revalorizacija zgrada i zemljišta | - | - | (2,1) | - | (2,1) |
| Prijenos u zadržanu dobit | - | - | (0,5) | - | (0,5) |
| Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti | - | - | 0,4 | 6,2 | 6,6 |
| Raspodjela dobiti iz 2017. godine | 122,7 | 4,6 | - | - | 127,3 |
| Ostale promjene | - | 5,6 | - | - | 5,6 |
| Stanje 31. prosinca 2018. | 128,0 | 10,2 | 13,1 | 23,5 | 174,8 |
| Promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | 125,1 | 125,1 |
| Neto realizirani dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | (41,8) | (41,8) |
| Revalorizacija zgrada i zemljišta | - | - | (3,2) | - | (3,2) |
| Prijenos u zadržanu dobit | - | - | (0,2) | - | (0,2) |
| Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti | - | - | 0,6 | (15,0) | (14,4) |
| Stanje 31. prosinca 2019. | 128,0 | 10,2 | 10,3 | 91,8 | 240,3 |

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Rezerva iz revalorizacije nekretnina formirana je iz revalorizacije zemljišta i zgrada. Kod prodaje revaloriziranog zemljišta ili revalorizirane zgrade, dio rezerve iz revalorizacije nekretnina koji se odnosi na realizirano sredstvo se prenosi izravno u zadržanu dobit.

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine.

35. POTENCIJALNE OBVEZE

| | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Okvirni krediti i obveze financiranja | 923,0 | 990,2 |
| Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke | 848,7 | 954,7 |
| Garancije | 516,4 | 447,3 |
| Akreditivi | 25,1 | 41,1 |
| Ukupno | 2.313,2 | 2.433,3 |

Rezervacije za potencijalne obveze su prikazane u bilješci 31.

36. NAJMOVI

a) Najmovi u kojima je banka najmodavac

1) Finansijski najmovi

Na dan 31. prosinca 2019. godine potraživanja po osnovi finansijskog najma uključena su u Zajmove i potraživanja od komitenata i bila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| | 2019. |
| Minimalna plaćanja najma (ugovoreni obroci + zajamčeni ostatak vrijednosti) | 70,5 |
| Nezajamčeni ostatak vrijednosti (+) | - |
| Bruto ulaganje u najam (=) | 70,5 |
| do godine dana | 17,4 |
| između 1 i 2 godine | 20,5 |
| između 2 i 3 godine | 20,6 |
| između 3 i 4 godine | 12,0 |
| između 4 i 5 godina | - |
| preko 5 godina | - |
| Nerealizirani finansijski prihod (kamate) (-) | (4,7) |
| Neto ulaganje u najma (=) | 65,8 |
| Sadašnja vrijednost nezajamčenog ostatka vrijednosti | - |
| Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma | 65,8 |
| do godine dana | 15,2 |
| između 1 i 2 godine | 19,0 |
| između 2 i 3 godine | 19,7 |
| između 3 i 4 godine | 11,9 |
| između 4 i 5 godina | - |
| preko 5 godina | - |

36. NAJMOVI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2018. godine potraživanja po osnovi finansijskog najma uključena su u Zajmove i potraživanja od komitenata i bila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| | 2018. |
| Minimalna plaćanja najma (ugovoreni obroci + zajamčeni ostatak vrijednosti) | 89,9 |
| Nezajamčeni ostatak vrijednosti (+) | - |
| Bruto ulaganje u najam (=) | 89,9 |
| do godine dana | 14,9 |
| između 1 i 5 godina | 75,0 |
| preko 5 godina | - |
| Nerealizirani finansijski prihod (kamate) (-) | (7,5) |
| Neto ulaganje u najma (=) | 82,4 |
| Sadašnja vrijednost nezajamčenog ostatka vrijednosti | - |
| Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma | 82,4 |
| do godine dana | 12,1 |
| između 1 i 5 godina | 70,3 |
| preko 5 godina | - |

Imovina iznajmljena u sklopu finansijskog najma bila je kako slijedi:

| | u milijunima kuna | |
|------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Pokretna imovina | 70,5 | 89,9 |
| Ukupno | 70,5 | 89,9 |

2) Poslovni najmovi

Na dan 31. prosinca 2019. godine buduća minimalna plaćanja najma po osnovi neopozivih poslovnim najmova iznosila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|---------------------|-------------------|
| | 2019. |
| Do godine dana | 3,3 |
| Između 1 i 2 godine | 2,5 |
| Između 2 i 3 godine | 2,4 |
| Između 3 i 4 godine | 2,4 |
| Između 4 i 5 godina | 2,3 |
| Preko 5 godina | 0,2 |
| Ukupno | 13,1 |

Na dan 31. prosinca 2018. godine buduća minimalna plaćanja najma po osnovi neopozivih poslovnim najmova iznosila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|---------------------|-------------------|
| | 2018. |
| Do godine dana | 1,3 |
| Između 1 i 5 godina | 4,9 |
| Preko 5 godina | 0,4 |
| Ukupno | 6,6 |

36. NAJMOVI (NASTAVAK)

b) Najmovi u kojima je banka najmoprimec

Na dan 31. prosinca 2019. godine analiza dospijeća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 bila je kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|---------------------|-------------------|
| | 2019. |
| Do godine dana | 15,6 |
| Između 1 i 5 godina | 47,9 |
| Preko 5 godina | 20,2 |
| Ukupno | 83,7 |

Na dan 31. prosinca 2019. godine rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerjenje obveza po osnovi najma bili su sljedeći:

| | u milijunima kuna |
|-----------------------------------|-------------------|
| | 2019. |
| Kratkoročni najmovi | 1,3 |
| Najmovi imovine niske vrijednosti | 4,4 |
| Varijabilna plaćanja najma | 3,0 |
| Ukupno | 8,7 |

Banka je u 2019. godini imala ukupne novčane odljeve po osnovi najmova u iznosu od 30,1 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala obveze po osnovi kratkoročnih najmova u iznosu manjem od 0,1 milijun kuna.

Na dan 31. prosinca 2018. godine buduća nediskontirana minimalna plaćanja najma po osnovi neopozivih poslovnih najmova na temelju MRS-a 17 bila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna |
|---------------------|-------------------|
| | 2018. |
| Do godine dana | 21,6 |
| Između 1 i 5 godina | 63,2 |
| Preko 5 godina | 23,6 |
| Ukupno | 108,4 |

37. DERIVATIVNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

| | u milijunima kuna | | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|
| | 2019. | 2019. | 2019. |
| | Ugovoreni iznos | Fer vrijednost Imovina | Fer vrijednost Obveze |
| Derivativni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | | | |
| Valutni terminski ugovori | 714,6 | 0,8 | 0,2 |
| Valutni swapovi | 898,9 | 0,4 | 0,8 |
| Međuvalutni swapovi | 598,5 | - | 3,4 |
| Kamatni swapovi | 502,5 | 3,1 | 4,5 |
| Ukupno | 2.714,5 | 4,3 | 8,9 |

| | u milijunima kuna | | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|
| | 2018. | 2018. | 2018. |
| | Ugovoreni iznos | Fer vrijednost Imovina | Fer vrijednost Obveze |
| Derivativni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | | | |
| Valutni terminski ugovori | 460,4 | 0,4 | 0,1 |
| Valutni swapovi | 966,5 | 0,8 | 0,7 |
| Međuvalutni swapovi | 582,2 | 3,4 | 0,6 |
| Kamatni swapovi | 421,8 | 1,1 | 2,8 |
| Ukupno | 2.430,9 | 5,7 | 4,2 |

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Stanja s povezanim društvima na dan 31. prosinca bila su kako slijedi:

| | u milijunima kuna | | | |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. |
| | Matična banka | Članice grupe matične banke | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe |
| Imovina | | | | |
| Zajmovi i potraživanja | 1,6 | 2,7 | 4,4 | - |
| Depoziti | 10,1 | 0,7 | - | - |
| Derivatna finansijska imovina | 0,4 | - | - | - |
| Ostala imovina | - | 0,6 | - | - |
| Obveze | | | | |
| Subordinirani dug | 1.031,9 | - | - | - |
| Depoziti | 34,3 | 46,0 | 3,3 | - |
| Derivatne finansijske obveze | 7,9 | - | - | - |
| Ostale obveze | 4,0 | 3,0 | 0,1 | - |
| Potencijalne obveze | - | 0,8 | 0,4 | - |

| | u milijunima kuna | | | |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. |
| | Matična banka | Članice grupe matične banke | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe |
| Imovina | | | | |
| Zajmovi i potraživanja | 1,6 | 0,8 | 8,4 | 0,5 |
| Depoziti | 0,3 | 1,0 | - | - |
| Derivatna finansijska imovina | 4,0 | - | - | - |
| Ostala imovina | - | 0,7 | - | 33,1 |
| Obveze | | | | |
| Subordinirani dug | 1.028,4 | - | - | - |
| Depoziti | 58,6 | 23,9 | 8,1 | - |
| Derivatne finansijske obveze | 3,4 | - | - | - |
| Ostale obveze | 3,6 | 1,4 | 0,1 | 0,1 |
| Potencijalne obveze | - | - | 0,9 | - |

Imovina s povezanim osobama obuhvaća većinom dane zajmove, stanja na transakcijskim računima, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja i ostala potraživanja.

Obveze uglavnom uključuju stanja na transakcijskim računima, primljene depozite, subordinirani dug i derivativne finansijske instrumente.

Potencijalne obveze uglavnom uključuju neiskorištene kreditne linije i neiskorištene limite po kreditnim karticama.

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim društvima bile su kako slijedi:

| | u milijunima kuna | | | |
|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2019. | 2019. | 2019. | 2019. |
| | Matična banka | Članice grupe matične banke | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe |
| Kamatni prihodi | 7,5 | 0,1 | 0,1 | - |
| Kamatni rashodi | (51,0) | - | - | - |
| Prihodi od naknada i provizija | - | 0,5 | - | - |
| Rashodi od naknada i provizija | (0,2) | - | - | - |
| Neto gubitak od trgovanja | (4,8) | - | - | - |
| Ostali prihodi | 16,0 | 8,8 | - | - |
| Ostali rashodi | (4,4) | (3,0) | (0,4) | - |
| Ukupno | (36,9) | 6,4 | (0,3) | - |

| | u milijunima kuna | | | |
|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2018. | 2018. | 2018. | 2018. |
| | Matična banka | Članice grupe matične banke | Ključno rukovodstvo | Ostale povezane osobe |
| Kamatni prihodi | 6,3 | 3,8 | 0,3 | - |
| Kamatni rashodi | (71,9) | - | - | - |
| Prihodi od naknada i provizija | - | 0,3 | - | - |
| Rashodi od naknada i provizija | (3,5) | (0,1) | - | (0,8) |
| Neto dobit od trgovanja | 9,5 | 0,1 | - | - |
| Ostali prihodi | 10,2 | 7,3 | - | 0,1 |
| Ostali rashodi | (3,6) | (0,4) | (0,2) | (0,5) |
| Ukupno | (53,0) | 11,0 | 0,1 | (1,2) |

Prihodi od kamata uključuju uglavnom prihode od odobrenih kredita.

Ostali prihodi uključuju uglavnom prihode od naknada za usluge obrade kartičnih transakcija, prihode od usluga koje pružaju razni odjeli Banke, prihode od trgovanja stranim valutama i derivatima te ostale slične prihode.

Kamatni rashodi uključuju uglavnom kamate na subordinirani dug i kamate na primljene oročene depozite.

Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove provizija i naknada, gubitke od trgovanja derivatima, održavanje softvera i slične troškove.

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Naknade ključnom rukovodstvu

Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, prokurista te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama.

Sljedeća tablica prikazuje naknade ključnom rukovodstvu:

| | u milijunima kuna | |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------|
| | 2019. | 2018. |
| Plaće i ostale kratkoročne naknade | | |
| Neto plaće | 11,9 | 17,2 |
| Troškovi poreza i prikeza | 6,1 | 9,3 |
| Troškovi doprinosa na plaće | 3,4 | 5,2 |
| Troškovi mirovinskog doprinosa | 2,2 | 3,7 |
| Ukupno | 23,6 | 35,4 |

Naknade članovima Nadzornog odbora za 2019. godinu iznosile su 0,4 milijuna kuna (2018.: 0,3 milijuna kuna).

39. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti prikazani u izvještaju o novčanim tokovima obuhvaćaju sljedeće stavke s originalnim rokom dospijeća do 90 dana:

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2019. | 2018. |
| Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a | 1.806,3 | 2.036,0 |
| Plasmani bankama s originalnim dospijećem do 3 mjeseca | 59,4 | - |
| Ukupno | 1.865,7 | 2.036,0 |

40. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke su približni njihovim fer vrijednostima.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja mjere se po amortiziranom trošku umanjenom za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i prepostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata:

- Fer vrijednost vrijednosnih papira (finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) temelji se na raspoloživim tržišnim cijenama ili na modelima neto sadašnje vrijednosti diskontiranih novčanih tokova, tzv.: teoretska cijena. U slučaju nedostupnosti tržišnih cijena, Banka procjenjuje fer vrijednost vrijednosnog papira putem propisanih procedura poput primjene amortiziranog troška za dužničke vrijednosne papire, DCF modela ili analize usporedivih vrijednosnih papira u slučaju da je potrebna usporedba sa sličnim instrumentima. Potonje pritom zahtijeva dostupnost cijena usporedivih vrijednosnih papira.
- Fer vrijednost derivata se izračunava temeljem teoretske cijene. Obračun obuhvaća neto sadašnju vrijednost modela diskontiranog novčanog toka zasebno za svaku komponentu derivata. Fer vrijednost derivata je tada razlika između neto sadašnje vrijednosti svake njegove komponente. Banka koristi dostupne tržišne podatke poput krivulje prinosa, devizne *spot* i *forward* stope te kreditni rejting druge ugovorne strane za procjenu fer vrijednosti u odnosu na specifični derivat. Metodologija podrazumijeva procjenu dnevne cijene za devizni *forward* i *swap* te kamatni i međuvalutni *swap*. Fer vrijednost derivata dobiva se dekompozicijom odnosno raščlambom instrumenata na njihove odnosne komponente te diskontiranjem svakog elementa na sadašnju vrijednost.
- Fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Prepostavka je da će se dani zajmovi otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima. Izračun fer vrijednost zajmova i potraživanja obuhvaća vjerodostojnu, tržišno orientiranu funkciju s uključivanjem *swap* sintetičkih krivulja pri definiranju diskontnih faktora. U tom kontekstu, diskontni faktori po svakoj zasebnoj partiji ponajviše ovise o tržišnoj cijeni financiranja te premiji na rizik ovisno o rizičnosti klijenta. Dodatno, objavljene vrijednosti su usklađene s FINREP klasifikacijom izvještavanja.

Fer vrijednost stavki bez datuma dospijeća podjednaka je nominalnoj. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima.

40. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine:

| | u milijunima kuna | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| | 2019. Knjigovodstveni iznos | 2019. Fer vrijednost | 2018. Knjigovodstveni iznos | 2018. Fer vrijednost |
| Zajmovi i potraživanja | 11.282,7 | 13.549,9 | 11.126,5 | 12.131,9 |
| Obveze prema klijentima | 14.472,2 | 14.446,7 | 15.173,2 | 15.256,1 |

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o finansijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon početnog priznavanja mjereni po fer vrijednosti, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Sljedeće tablice prikazuju pokazatelje fer vrijednosti priznate u izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godini i 31. prosinca 2018. godine:

| | u milijunima kuna | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| | 2019. 1. razina | 2019. 2. razina | 2019. 3. razina | 2019. Ukupno |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | 41,8 | 80,6 | - | 122,4 |
| Derivatna finansijska imovina | - | 4,3 | - | 4,3 |
| Investicijski vrijednosni papiri | | | | |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 3.432,9 | 676,9 | 2,9 | 4.112,7 |
| Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 121,9 | - | - | 121,9 |
| Ukupno finansijska imovina | 3.596,6 | 761,8 | 2,9 | 4.361,3 |
| Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| Derivatne finansijske obveze | - | (8,9) | - | (8,9) |
| Ukupno finansijske obveze | - | (8,9) | - | (8,9) |

40. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

u milijunima kuna

| | 2018. 1. razina | 2018. 2. razina | 2018. 3. razina | 2018. Ukupno |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | 99,1 | - | - | 99,1 |
| Derivatna finansijska imovina | - | 5,7 | - | 5,7 |
| Investicijski vrijednosni papiri | | | | |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.395,1 | 88,0 | 2,9 | 4.486,0 |
| Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 121,2 | - | - | 121,2 |
| Ukupno finansijska imovina | 4.615,4 | 93,7 | 2,9 | 4.712,0 |
| Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| Derivatne finansijske obveze | - | (4,2) | - | (4,2) |
| Ukupno finansijske obveze | - | (4,2) | - | (4,2) |

Tijekom 2019. godine je dio portfelja državnih obveza u iznosu od 206,7 milijuna kuna reklassificiran iz 1. razine u 2. razinu sukladno definiciji likvidnosnih pravila. Tijekom 2018. godine su udjeli u investicijskim fondovima u iznosu od 131,8 milijuna kuna reklassificirani iz 2. razine u 1. razinu te vlasnički vrijednosni papiri u iznosu od 20,4 milijuna kuna iz 3. razine u 2. razinu radi ponovne procjene primjetljivosti tržišnih inputa za određivanje cjenovnih modela. Također, nije bilo promjena u metodologiji korištenoj za utvrđivanje hijerarhije fer vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje usklađenje početnog i završnog stanja finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti u 3. razini:

| | Stanje 1. siječnja 2019. | Stanje 31. prosinca 2019. |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri | 2,9 | 2,9 |
| Ukupno finansijska imovina 3. razine | 2,9 | 2,9 |

| | Stanje 1. siječnja 2018. | Otuđenja | Ukupni dobitci/ (gubici) priznati u dobit ili gubitak | Transfer iz 3. razine u 2. razinu | Stanje 31. prosinca 2018. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri | 23,4 | (0,1) | - | (20,4) | 2,9 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | | | |
| Derivatna finansijska imovina | 1,4 | | (1,4) | - | - |
| Ukupno finansijska imovina 3. razine | 24,8 | (0,1) | (1,4) | (20,4) | 2,9 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

Iz tog razloga, Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelje uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Zbog toga, strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije/postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznicu između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila okvir za sklonost podnošenja riziku (RAF) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet za 2019. godinu, strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

Osim toga, jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesечноj i/ili kvartalnoj osnovi provodi proces praćenja iskorištenosti definiranih limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejting skupine, volumen odobrenja, volumen izloženosti, itd., omogućava informativan i proaktivni pristup upravljanju rizicima te donošenje strateških odluka koje se baziraju na grupi pokazatelja te isto tako i interakciji s drugim faktorima utjecaja.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je navedenoj strategiji rizika te niz povezanih politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Addiko Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih rizika, tržišnog i likvidnosnog rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su pravni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik i ostalo.

U nastavku su prikazani osnovni rizici koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi. Isto tako, u svim dalnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u finansijskim izvještajima.

41.1. Kreditni rizik

Prema poslovnoj strategiji i strategiji rizika, kreditni rizik je najznačajniji rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

U svom poslovanju, Banka provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci odnosi se i na praćenje i izvješćivanje o riziku koncentracije, valutno induciranim kreditnom riziku i kamatno induciranim kreditnom riziku, koji predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke ovi rizici sagledavaju zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja kreditnim rizikom provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podliježe kreditnom riziku.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamataima, te promjenom kreditnih limita po potrebi sukladno internim procedurama i regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Nadalje, kreditnim rizikom se dodatno upravlja i pribavljanjem različitih instrumenata osiguranja kojima se umanjuje izloženost banke kreditnom riziku. Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesечноj, kvartalnoj i godišnjoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno efikasno donošenje odluka.

Tako je, u odjelu Kontrola rizika, potpuno automatizirano izvještavanje strateški važnih izvješća (na dnevnom, mjesечnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou), kao npr. *KRI Report*, *Credit Risk Report*, *ICAAP Report*, *Izvještaj o riziku koncentracije*, *Rating Report*, itd. Redovni mjesечni proces izvještavanja je postavljen s definiranim rokovima, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te kako bi se na vrijeme definirale mjere smanjenja razine rizika.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Također, Banka koristi vlastitu proceduru za određivanje rejtinga i procjenjuje rejting dužnika na individualnoj osnovi. Dužnici se raspoređuju u rejting klase od 25 razina sukladno vjerojatnosti *default-a*.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala definiran je regulatornim zahtjevima kako slijedi:

- Zakon o kreditnim institucijama,
- Uredba EU 575/2013,
- Odluka o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije,
- Odluka o sustavu upravljanja.

ABC primjenjuje IRB pristup (s uključenim trajnim izuzećem) za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Detaljan način izračuna opisan je u dokumentu „Procedura izračuna internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces.

41.1.1. Rizik koncentracije portfelja

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju instrumenta osiguranja potraživanja koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

Rizik koncentracije proizlazi iz neujednačene raspodjele izloženosti, a koji se može pojaviti u svim kategorijama rizika. Jedna vrsta rizika koncentracije je kreditni rizik koji proizlazi iz valutnog rizika.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / Grupa povezanih osoba,
- Koncentracija sektora,
- Koncentracija kolateralna po vrsti i davateljima kolateralna,
- Koncentracija pojedine strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.1.2. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojem je Banka dodatno izložena kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik definiramo kao negativan utjecaj promjene vrijednosti valute na kreditni portfelj Banke.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana u dokumentu „Metodologija upravljanja valutno indiciranim kreditnim rizikom“ i „ICAAP Politici“.

41.1.3. Kamatno inducirani kreditni rizik (KIKR)

Kamatno inducirani kreditni rizik jest rizik zbog gubitka kojemu je Banka dodatno izložena kada preuzima kreditni rizik iz izloženosti koje su vezane uz promjenjivu kamatnu stopu.

KIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za KIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije KIKR-a.

41.1.4. Rizik države

Rizik države jest:

- rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekt s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama i
- rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.1.5. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine, uključujući rizik ulaganja u nekretnine, se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfelja. Rizik materijalne imovine može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzme dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,
- Financijski *leasing*: Ukoliko primatelj *leasinga* postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt *leasinga* postaje imovina *leasing* društva,
- Materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Prema standardiziranom pristupu materijalna imovina razvrstava se u kategoriju izloženosti „Ostale stavke“ te se bazne vrijednosti množe s ponderom rizika 100%, a potom s regulatornom stopom od 8%.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti. Ukoliko se procijenjena vrijednost značajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Internim aktima Banke propisani su načini upravljanja rizikom materijalne imovine.

41.1.6. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se Banka koristi manje djelotvorne nego što se očekivalo. Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika i predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.1.7. Razrjeđivački rizik

Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnog osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuju se zasebno.

Razrjeđivačkim rizikom Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41.1.8. Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne ili nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, stopa nezaposlenosti, pad BDP-a i slično.

Makroekonomski rizik se mjeri u procesu upravljanja rizicima kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Makroekonomski rizik se kvantificira na osnovi regresijskog modela s autoregresivnim rezidualima. Ovaj model opisuje utjecaj makroekonomskih indikatora ili šokova koji utječu na kvalitetu portfelja i u kombinaciji sa *stres testom* utječu na kapital.

41.1.9. Rizik prekomjerne finansijske poluge

Rizik prekomjerne finansijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovнog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Finansijska poluga predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital institucije, relativnu veličinu imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolateralna, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije. Rizik prekomjerne finansijske poluge Banka mjeri računanjem omjera finansijske poluge, na način da se osnovni kapital banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke.

41.1.10. Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni

Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni jest rizik koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo). Izloženost prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni je izloženost koja je u skladu s dijelom četvrtim Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu se vrijednost izloženosti izračunava na način da se uzimaju u obzir učinci smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izuzeća u skladu s člankom 400. i 493.(3) Uredbe, za izloženosti jednake ili veće od 0,25% priznatog kapitala Banke kako je utvrđeno u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

U skladu sa strategijom Banke, kao i prema očekivanom rastu aktive portfelja sa stanovništvom, ne očekuje se povećanje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, niti povećanje pojedinačne izloženosti koja iznosi više od 0,25% priznatog kapitala, niti povećanja izloženosti prema pravnim osobama iznad iznosa interno određenih limita. Budući da subjekti bankarstva u sjeni trebaju biti sagledani na razini grupe povezanih osoba, Banka već mjeri pojedinačni rizik koncentracije prema grupi povezanih osoba i zbog toga u procesu procjene adekvatnosti internog kapitala, Banka ne izdvaja dodatne kapitalne zahtjeve po osnovi izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

41.1.11. Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“

U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, „prilagodba kreditnom vrednovanju“ ili „CVA“ znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju se provodi u skladu s regulatornim kriterijima propisanim u Uredbi (EU) br. 575/2013, članak 384. za primjenu standardizirane metode.

41.1.12. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorene strane se prati u okviru kreditnog rizika. Rizik druge ugovorne strane predstavlja rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobravanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, *dealeri* su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostalog, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za repo i reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolateralna. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

41.1.13. Rizik udjela

Rizik udjela sličan je kreditnom riziku, jer uključuje opasnost od potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju zbog unesenih udjela (udjelima u kapitalu, sporazumima o prijenosu dobiti ili gubitka ili obvezujućim pismima namjere kao i finansijskim obvezama). Navedeno može rezultirati manjkom dividendi, djelomične amortizacije i amortizacije gubitaka ili smanjenja skrivenih rezervi. Rizik udjela kreće se od strateških udjela (usko povezanih s bankarskom industrijom) do operativnih udjela (u nebankarskim područjima).

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.2. Pregled finansijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama finansijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire koriste se tržišne vrijednosti, dok se amortizirajući trošak koristi za zajmove.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.36 na 31. prosinca 2019. godine:

| 31.12.2019 | | Prihoduća Izloženost | | Izloženost u statusu neispunjena obveza | | | | Ukupno Izloženost | |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|--|
| Finansijski instrumenti | Izloženost | Umanjenje vrijednosti Faza 1 i 2 | Neto Izloženost | Izloženost | Umanjenje vrijednosti Faza 3 | Neto Izloženost | Izloženost | Neto Izloženost | |
| Novac i novčana sredstva ¹ | 2.554,70 | (3,6) | 2.551,10 | - | - | - | 2.554,70 | 2.551,10 | |
| Zajmovi i potraživanja od kojih bankama | 10.110,30 | (105,1) | 10.005,20 | 832,3 | (601,1) | 231,2 | 10.942,60 | 10.236,40 | |
| od kojih komitentima | 63,9 | (0,1) | 63,8 | - | - | - | 63,9 | 63,8 | |
| 10.046,40 | (105) | 9.941,50 | 832,3 | (601,1) | 231,2 | 10.878,70 | 10.172,70 | | |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ² | 4.075,70 | (1,6) | 4.074,10 | - | - | - | 4.075,70 | 4.074,10 | |
| Ukupno Bilanca | 16.740,70 | (110,2) | 16.630,50 | 832,3 | (601,1) | 231,2 | 17.573,00 | 16.861,60 | |
| Izvanbilanca | 2.291,70 | (10,3) | 2.281,50 | 21,4 | (6,1) | 15,3 | 2.313,20 | 2.296,80 | |
| Ukupno | 19.032,40 | (120,5) | 18.911,90 | 853,7 | (607,2) | 246,5 | 19.886,10 | 19.158,40 | |

¹⁾ Navedeno ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 328 milijuna kuna. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.36 na 31. prosinca 2018. godine:

| 31.12.2018 | | Prihoduća Izloženost | | Izloženost u statusu neispunjena obveza | | | | Ukupno Izloženost | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--|
| Finansijski instrumenti | Izloženost | Umanjenje vrijednosti Faza 1 i 2 | Neto Izloženost | Izloženost | Umanjenje vrijednosti Faza 3 | Neto Izloženost | Izloženost | Neto Izloženost | |
| Novac i novčana sredstva ¹ | 2.776,8 | (1,2) | 2.775,5 | - | - | - | 2.776,8 | 2.775,5 | |
| Zajmovi i potraživanja od kojih bankama | 9.850,8 | (103,9) | 9.746,9 | 1.371,5 | (1.040,3) | 331,2 | 11.222,3 | 10.078,1 | |
| od kojih komitentima | 2,5 | - | 2,5 | - | - | - | 2,5 | 2,5 | |
| 9.848,3 | (103,9) | 9.744,4 | 1.371,5 | (1.040,3) | 331,2 | 11.219,8 | 10.075,6 | | |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ² | 4.458,7 | (7,4) | 4.451,3 | - | - | - | 4.458,7 | 4.451,3 | |
| Ukupno Bilanca | 17.086,2 | (112,5) | 16.973,7 | 1.371,5 | (1.040,3) | 331,2 | 18.457,7 | 17.304,9 | |
| Izvanbilanca | 2.410,0 | (15,3) | 2.394,7 | 23,3 | (4,1) | 19,3 | 2.433,3 | 2.414,0 | |
| Ukupno | 19.496,3 | (127,8) | 19.368,5 | 1.394,8 | (1.044,4) | 350,5 | 20.891,1 | 19.718,9 | |

¹⁾ Navedeno ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 349,1 milijuna kuna. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.3. Izloženost prema rejting kategorijama

Na 31. prosinca 2019. godine oko 15% izloženosti zajmova i potraživanja prema komitentima i bankama je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 65% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2 E.

Kretanje ukupne izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2019. godini značajno je uvjetovano očekivanim stabilnim priljevima, posebno u segmentu poslovanja sa stanovništvom i značajnim smanjenjem izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uslijed prodaje portfelja, restrukturiranja klijenata te aktivnostima naplate. Uzveši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjavanja obveza se u 2019. godini smanjila za 541,2 milijuna kuna.

Klasifikacija kreditne aktive prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskom rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobру ocjenu kreditne sposobnosti;
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom, dobro do osrednje i osrednju kreditnu sposobnost;
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom;
- Watch: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili je izgledno da će biti u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji ima dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza ;
- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178. Uredbe EU, između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota.

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada su obveze jedne vrste izloženosti u status neispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u nastavku.

Zajmovi i potraživanje prema komitentima i bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2019. godine:

| Rejting kategorija | Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubici | Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubici | Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubici | Ukupno u milijunima kuna |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1A-1E | 2.044,2 | 18,2 | - | 2.062,3 |
| 2A-2E | 8.694,2 | 53,5 | - | 8.747,7 |
| 3A-3E | 1.390,6 | 12,4 | - | 1.403,0 |
| Watch | 124,4 | 299,2 | - | 423,7 |
| NPE | - | - | 832,3 | 832,3 |
| Bez rejtinga | 27,1 | 1,3 | - | 28,4 |
| Ukupno bruto izloženost | 12.280,5 | 384,6 | 832,3) | 13.497,3 |
| Umanjenje vrijednosti | (54,8) | (53,8) | (601,1) | (709,7) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 12.225,7 | 330,8 | 231,2 | 12.787,6 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanje prema komitentima i bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2018. godine:

| Rejting kategorija | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | u milijunima kuna Ukupno |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | |
| 1A-1E | 2.065,1 | 82,4 | - | 2.147,5 |
| 2A-2E | 8.011,1 | 299,3 | - | 8.310,4 |
| 3A-3E | 1.509,9 | 101,1 | - | 1.611,0 |
| Watch | 185,8 | 365,5 | - | 551,3 |
| NPE | - | - | 1.371,5 | 1.371,5 |
| Bez rejtinga | 7,4 | - | - | 7,4 |
| Ukupno bruto izloženost | 11.779,1 | 848,4 | 1.371,5 | 13.999,0 |
| Umanjenje vrijednosti | (42,5) | (62,6) | (1.040,4) | (1.145,5) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 11.736,6 | 785,7 | 331,1 | 12.853,5 |

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2019. godine:

| Rejting kategorija | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | u milijunima kuna Ukupno |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | |
| 1A-1E | 1.857,8 | - | - | 1.857,8 |
| 2A-2E | 2.217,9 | - | - | 2.217,9 |
| 3A-3E | - | - | - | - |
| Watch | - | - | - | - |
| NPE | - | - | - | - |
| Bez rejtinga | - | - | - | - |
| Ukupno bruto izloženost | 4.075,7 | - | - | 4.075,7 |
| Umanjenje vrijednosti | (1,6) | - | - | (1,6) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 4.074,1 | - | - | 4.074,1 |

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2018. godine:

| Rejting kategorija | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | u milijunima kuna Ukupno |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | |
| 1A-1E | 2.194,7 | - | - | 2.194,7 |
| 2A-2E | 2.264,0 | - | - | 2.264,0 |
| 3A-3E | - | - | - | - |
| Watch | - | - | - | - |
| NPE | - | - | - | - |
| Bez rejtinga | - | - | - | - |
| Ukupno bruto izloženost | 4.458,7 | - | - | 4.458,7 |
| Umanjenje vrijednosti | (7,4) | - | - | (7,4) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 4.451,3 | - | - | 4.451,3 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2019. godine:

| Rejting grupa | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | u milijunima kuna Ukupno |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | |
| 1A-1E | 533,3 | 0,1 | - | 533,4 |
| 2A-2E | 1.434,9 | 0,2 | - | 1.435,1 |
| 3A-3E | 281,1 | 0,3 | - | 281,4 |
| Watch | 5,1 | 36,8 | - | 41,9 |
| NPE | - | - | 21,4 | 21,4 |
| Bez rejtinga | - | - | - | - |
| Ukupno bruto izloženost | 2.254,4 | 37,4 | 21,4 | 2.313,2 |
| Umanjenje vrijednosti | (8,3) | (2,0) | (6,1) | (16,4) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 2.246,0 | 35,4 | 15,3 | 2.296,8 |

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2018. godine:

| Rejting grupa | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | u milijunima kuna Ukupno |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci | |
| 1A-1E | 537,0 | 0,2 | - | 537,1 |
| 2A-2E | 1.404,9 | 0,3 | - | 1.405,2 |
| 3A-3E | 316,4 | 6,3 | - | 322,8 |
| Watch | 39,0 | 105,8 | - | 144,9 |
| NPE | - | - | 23,3 | 23,3 |
| Bez rejtinga | - | - | - | - |
| Ukupno bruto izloženost | 2.297,4 | 112,6 | 23,3 | 2.433,3 |
| Umanjenje vrijednosti | (8,4) | (6,9) | (4,1) | (19,3) |
| Knjigovodstvena vrijednost | 2.289,0 | 105,7 | 19,3 | 2.414,0 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.4. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Sljedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0.

Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Finansijske djelatnosti) zauzimaju 14% udjela na 31. prosinca 2019. godine (14,1% na 31. prosinca 2018. godine). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 32,5% na 31. prosinca 2019. godine (31,9% na 31. prosinca 2018. godine).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2019. godine:

| Poslovna djelatnost | Prihodujuća izloženost | Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2) | Izloženost u statusu neispunjavanja obveza | Umanjenje vrijednosti (Faza 3) | u milijunima kuna | |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------|
| | | | | | Ukupno | Umanjenje vrijednosti |
| Stanovništvo | 6.110,3 | 71,9 | 359,9 | 261,7 | 6.470,2 | 333,6 |
| Finansijske djelatnosti | 2.731,5 | 3,7 | 53,2 | 29,4 | 2.784,7 | 33,1 |
| Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela | 1.876,6 | 1,4 | - | - | 1.876,6 | 1,4 |
| Javna uprava i obrana | 2.077,0 | 0,4 | - | - | 2.077,1 | 0,4 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla | 1.625,7 | 11,2 | 98,0 | 61,8 | 1.723,7 | 73,0 |
| Prerađivačka industrija | 1.548,5 | 9,2 | 142,8 | 128,1 | 1.691,3 | 137,4 |
| Građevinarstvo | 811,1 | 5,6 | 58,9 | 35,8 | 870,0 | 41,4 |
| Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 443,1 | 3,2 | 26,4 | 11,9 | 469,4 | 15,1 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 279,7 | 2,5 | 36,8 | 22,8 | 316,5 | 25,2 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 293,5 | 2,4 | 19,6 | 17,5 | 313,1 | 19,9 |
| Obrazovanje | 247,2 | 0,9 | 0,5 | 0,4 | 247,7 | 1,3 |
| Prijevoz i skladištenje | 234,6 | 1,8 | 29,2 | 21,3 | 263,8 | 23,1 |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 241,2 | 1,4 | - | - | 241,2 | 1,4 |
| Informacije i komunikacije | 170,8 | 0,6 | 0,5 | 0,3 | 171,2 | 0,9 |
| Opskrba vodom | 94,4 | 2,1 | 4,9 | 1,2 | 99,4 | 3,3 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 61,4 | 0,3 | 8,2 | 7,8 | 69,6 | 8,0 |
| Poslovanje nekretninama | 99,5 | 1,4 | 7,5 | 1,8 | 107,0 | 3,2 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 44,4 | 0,2 | 5,4 | 3,8 | 49,8 | 4,1 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 20,2 | 0,1 | - | - | 20,3 | 0,1 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 20,4 | 0,1 | 0,8 | 0,8 | 21,2 | 0,9 |
| Rudarstvo i vađenje | 1,2 | - | 1,1 | 0,8 | 2,3 | 0,8 |
| Ukupno | 19.032,4 | 120,5 | 853,7 | 607,2 | 19.886,1 | 727,7 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2018. godine:

| Poslovna djelatnost | Prihodajuća izloženost | Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2) | Izloženost u statusu neispunjavanja obveza | Umanjenje vrijednosti (Faza 3) | u milijunima kuna | |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------|
| | | | | | Ukupno Izloženost | Ukupno Umanjenje vrijednosti |
| Stanovništvo | 6.095,3 | 58,4 | 567,1 | 439,0 | 6.662,4 | 497,5 |
| Finansijske djelatnosti | 2.934,5 | 2,6 | 0,2 | 0,0 | 2.934,7 | 2,7 |
| Djelatnost izvanterritorialnih organizacija i tijela | 2.269,6 | 6,5 | - | - | 2.269,6 | 6,5 |
| Javna uprava i obrana | 2.199,9 | 1,0 | - | - | 2.199,9 | 1,0 |
| Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla | 1.594,6 | 12,9 | 397,5 | 300,9 | 1.992,1 | 313,9 |
| Prerađivačka industrija | 1.477,1 | 13,3 | 117,9 | 95,1 | 1.595,0 | 108,4 |
| Građevinarstvo | 769,5 | 6,1 | 99,7 | 63,2 | 869,2 | 69,3 |
| Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 408,6 | 5,3 | 30,2 | 14,1 | 438,8 | 19,4 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 262,5 | 7,1 | 62,5 | 42,2 | 325,0 | 49,3 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 277,9 | 2,8 | 23,1 | 20,1 | 301,0 | 22,9 |
| Obrazovanje | 291,2 | 0,9 | 1,0 | 0,6 | 292,2 | 1,4 |
| Prijevoz i skladištenje | 264,5 | 1,7 | 21,9 | 14,4 | 286,4 | 16,1 |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 240,2 | 2,7 | - | - | 240,2 | 2,7 |
| Informacije i komunikacije | 133,7 | 0,6 | 0,7 | 0,5 | 134,4 | 1,1 |
| Opskrba vodom | 89,0 | 3,5 | 5,4 | 1,0 | 94,4 | 4,5 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 41,7 | 0,4 | 46,6 | 43,9 | 88,3 | 44,3 |
| Poslovanje nekretninama | 60,3 | 1,4 | 11,7 | 3,0 | 71,9 | 4,4 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 40,6 | 0,1 | 6,5 | 4,2 | 47,1 | 4,4 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 34,2 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 34,4 | 0,3 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 10,6 | 0,1 | 1,8 | 1,6 | 12,4 | 1,6 |
| Rudarstvo i vađenje | 0,7 | - | 1,1 | 0,6 | 1,8 | 0,6 |
| Ukupno | 19.496,3 | 127,8 | 1.394,9 | 1.044,4 | 20.891,1 | 1.172,2 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.5. Pregled prema vrstama kolateralna

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po finansijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesecnoj osnovi.

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.

Detaljnije kazano, izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivane kreditne gubitke, rezerviranja za garancije, založenih kolateralima, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Tržišne vrijednosti koriste se za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire, dok se amortizirajući trošak koristi za zajmove.

Vrste i iznosi kolateralna ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktom „Politika upravljanja kolateralima“.

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolateralala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolateralala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolateralala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolateralala u tablicama prikazani su po vrijednosti koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u ovisnosti o vrsti kolateralala.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolateralala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine i na 31. prosinca 2018. razmatrana u gore navedenoj analizi je bila kako je prikazano:

| Kolaterali prema vrsti | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Izloženost | 19.886,1 | 20.891,1 |
| Interni prihvaćena vrijednost kolateralala (ICV) | 4.158,1 | 4.510,7 |
| od kojih Nekretnine za poslovnu namjenu | 1.467,4 | 1.499,7 |
| od kojih Stambene nekretnine | 2.241,8 | 2.551,6 |
| od kojih Financijski instrumenti | 98,4 | 154,9 |
| od kojih Garancije | 85,4 | 67,2 |
| od kojih Ostalo | 265,0 | 237,4 |
| Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolateralala | 20,9% | 21,6% |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje svim instrumentima osiguranja utvrđeno je u „Politici upravljanja kolateralima“. Sukladno „Politici upravljanja kolateralima“, a također i „Standardom vrednovanja nekretnina“, sve nekretnine moraju se redovito pratiti, a njihova vrijednost se redovito procjenjivati. Ponovna procjena se obavlja godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina provodi se na individualnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad EUR 1,0 milijuna, sukladno „Standardu za procjenu nekretnina“ važećem na razini Addiko Grupe.

Najznačajniji dio prikazanih kolaterala predstavlja instrument osiguranja za zajmove i potraživanja (neznačajna vrijednost kolaterala kao instrument osiguranja za druge izdane finansijske instrumente).

Smanjenjem bruto izloženosti dolazi i do smanjenja interna prihvaćene vrijednosti kolaterala. Smanjena je vrijednost stambenih nekretnina koji služe kao instrument osiguranja kredita stanovništvu zbog smanjenja portfelja hipotekarnih kredita stanovništvu (primarni fokus na potrošačke kredite). Pokrivenost kolaterala se smanjila, ali se nije dogodilo značajno smanjenje ili promjena. Banka nije provodila značajne izmjene svojih politika u 2019. godini vezanih uz potrebnu pokrivenost kolateralima, osim ažuriranja za promjene u tržišnim uvjetima, te nije mijenjala kriterije za mjerjenje interna prihvaćene vrijednosti kolaterala za 2019. godinu.

41.6. Razvoj umanjenja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u potpunosti u skladu s međunarodnim standardom za finansijske instrumente (MSFI 9). Model korišten za određivanje umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke promijenjen je iz modela prema MRS 39 koji se koristio u prethodnom razdoblju u model koji se koristi u skladu s MSFI 9 (očekivani gubici). Primjenjeni su različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, dozvoljeni gubitka mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospijeća (Faza 2). U slučaju objektivnih indikacija umanjenja (NPE, Faza 3) priznat je očekivani kreditni gubitak do dospijeća.

MSFI 9 zahtjeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog finansijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje (uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza te očekivanog gubitka). Iako MSFI 9 standard definira ovaj pristup, isti generalno ne opisuje detaljne metode i tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tijekova koje banka očekuje, slijedeći preporuke GPPC (Global Public Policy Committee), ABC koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju default-a i te kondicionalne vjerojatnosti default-a za svaki pojedini period (vjerojatnost default-a u vremenskom periodu X je uvjetovana pretpostavkom da je pojedina izloženost nije stupila u status default-a u vremenskom periodu koje prethodi X).

Općenito, za određivanje korištenih parametara, primjenjeni su statistički modeli gdje god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na povijesnim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti usklađeni sa zahtjevima MFSI 9.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja. Za dio neprihodujućeg portfelja (Faza 3), relevantna su dva pristupa, naime, skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti.

Procjena na skupnoj osnovi se zasniva na procjeni glavnih parametara oporavka za grupu portfelja (izloženosti koje imaju slične značajke u vezi profila rizičnosti i mogućnosti oporavka).

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosa kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koji se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu, uzima se u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnova za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka). Ovisno o pretpostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja i očekivani novčani tok se diskontira na neto sadašnju vrijednost i smanjuje u odnosu na iskazanu trenutnu izloženost. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelji se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine. Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u status neispunjavanja obveza (EAD) na razini grupe dužnika ispod 130 tisuća EUR-a, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena. Iznos umanjenja vrijednosti se računa kao umnožak izloženosti u status neispunjavanja obveza (EAD) i gubitka uslijed neispunjavanja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjavanja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjavanja obveza, segment rizika i proizvoda.

Dnevno praćenje koje je podržano s jasnim ciljevima provedbe u vezi rane naplate, zajedno s programom poticanja vodi do značajnog poboljšanja u ostvarenim rezultatima naplate i značajnim smanjenjem NPE portfelja. NPE pokazatelj (na osnovi bruto izloženosti) smanjen je sa 6,7% (2018.) na 4,3% (2019.). Pozitivan trend smanjenja NPE pokazatelja bio je tijekom 2019. godine u svim segmentima. Najznačajniji dio je proizašao iz transakcije prodaje potraživanja u segmentu poslovanja s građanstvom, koji je proveden u prosincu 2019. godine. Dodatno, stalna usmjerenošć na oboje, ranu naplatu i naplatu / oporavak NPL portfelja, snažno su pozitivno utjecali na razvoj neprihodujućeg portfelja tijekom 2019. godine. Ove aktivnosti su također dovele i do restrukturiranja velikog trgovačkog koncerna u prvom polugodištu 2019. godine s pozitivnim utjecajem na neprihodujući dio portfelja i stanje umanjenja vrijednosti.

Trošak umanjenja vrijednosti na kraju 2019. godine iznosio je 28,4 milijuna kuna (lokalni GAP), i s uključenim izvanbilančnim stavkama, ukupni trošak umanjenja vrijednosti iznosi 25,4 milijuna kuna. Pozitivne promjene prihodujućeg portfelja rezultirale su pozitivnim kretanjima na ukupni trošak umanjenja vrijednosti za ovaj dio portfelja, dok su nizak priljev neprihodujućeg portfelja, značajna otplata (uključujući i već spomenutu transakciju prodaje dijela osiguranih potraživanja) i oporavak također doveli do pozitivnih kretanja umanjenja vrijednosti na dijelu portfelja u statusu neispunjavanja obveza.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Očekuje se daljnje smanjenje NPE portfelja i za 2020. godinu, te se obzirom na smanjenje portfelja očekuje se i pad stope smanjenja navedenog portfelja.

Na osnovu okvira modela za poboljšanja koji je u tijeku u Addiko Banci, ostvaruju se i daljnja poboljšanja kako bi se osiguralo da se u obzir uzimaju ažurne dostupne informacije i interni podaci. U 2019. godini provedena su produženja vremenskih razdoblja za sve modele, uključujući najazurnije podatke za statističke kalkulacije. Promjene uključene u poboljšanja kvalitete u modelu posebno se odražavaju na stabilnost migracija kao i na poboljšanu učinkovitost. Dodatno, makro modeli su prilagođeni na način da su usklađeni s validacijskim nalazima i novim makroekonomskim predviđanjima koji su korišteni kako bi odrazili posljednja dostupna ekonomska stajališta kroz sve segmente.

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost 1 uzima u obzir umanjenja vrijednosti u fazi 3, dok Pokrivenost 2 dodatno uzima u obzir i vrijednost kolateralala) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2019. godine:

| u milijunima kuna | | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|
| 31.12.2019 | Izloženost | Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (NPE) | Umanjenje vrijednosti | Kolateral (NPE) | NPE Udio | Pokrivenost 1 | Pokrivenost 2 |
| Stanovništvo - Stambeni krediti | 2.862,8 | 264,7 | 183,8 | 173,3 | 9,2% | 69,4% | 134,9% |
| Stanovništvo - Ostali plasmani | 3.545,5 | 94,9 | 77,6 | 19,3 | 2,7% | 81,8% | 102,1% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 4.649,6 | 389,3 | 279,7 | 166,4 | 8,4% | 71,8% | 114,6% |
| Velika poduzeća | 1.602,9 | 101,9 | 64,6 | 42,1 | 6,4% | 63,5% | 104,7% |
| Javna poduzeća | 472,2 | 2,9 | 1,4 | 2,3 | 0,6% | 48,4% | 127,1% |
| Plasmani riznice | 6.753,0 | - | - | - | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Ukupno | 19.886,1 | 853,7 | 607,2 | 403,3 | 4,3% | 71,1% | 118,4% |

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2018. godine:

| u milijunima kuna | | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|
| 31.12.2018 | Izloženost | Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (NPE) | Umanjenje vrijednosti | Kolateral (NPE) | NPE Udio | Pokrivenost 1 | Pokrivenost 2 |
| Stanovništvo - Stambeni krediti | 3.447,7 | 437,8 | 326,4 | 231,2 | 12,7% | 74,5% | 127,3% |
| Stanovništvo - Ostali plasmani | 3.153,4 | 128,8 | 112,3 | 18,7 | 4,1% | 87,2% | 101,7% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 4.140,9 | 428,8 | 280,4 | 224,2 | 10,4% | 65,4% | 117,7% |
| Velika poduzeća | 2.248,3 | 396,0 | 323,8 | 55,7 | 17,6% | 81,8% | 95,8% |
| Javna poduzeća | 585,7 | 3,4 | 1,6 | 1,0 | 0,6% | 48,2% | 78,3% |
| Plasmani riznice | 7.315,1 | - | - | - | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Ukupno | 20.891,1 | 1.394,9 | 1.044,4 | 530,8 | 6,7% | 74,9% | 112,9% |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Smanjenje u stupnju pokrivenosti pretežito je rezultat restrukturiranja velikog trgovačkog koncerna unutar segmenta poslovanja s poslovni subjektima, gdje je dio portfelja s značajnim iznosom umanjenja vrijednosti isključen iz neprihodujućih izloženosti. Blago smanjenje u segmentu poslovanja s građanstvom najvećim dijelom je rezultat provedenih transakcija prodaje potraživanja, odnosno portfelja s značajnim kašnjenjem i iznosom umanjenja vrijednosti. Međutim, pokazatelj pokrivenosti još uvijek je na visokoj razini osiguravajući visoku razinu pokrivenosti za sve portfelje, a što je u skladu s tržišnim pokazateljima.

41.6.1. Finansijska imovina prema stupnju umanjenja vrijednosti

Finansijska imovina bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti:

| Rejting grupa | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|---------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Izloženost | Kolateral | Izloženost | Kolateral |
| 1A-1E | 4.453,5 | 1.016,2 | 4.879,0 | 1.169,9 |
| 2A-2E | 12.238,1 | 2.033,3 | 11.906,5 | 2.009,7 |
| 3A-3E | 1.459,4 | 382,6 | 1.808,2 | 450,9 |
| Watch | 380,4 | 128,1 | 565,7 | 217,9 |
| Bez rejtinga | 3,8 | 0,2 | 7,3 | - |
| Ukupno | 18.535,2 | 3.560,5 | 19.166,7 | 3.848,4 |

Finansijska imovina u kašnjenu bez umanjenja vrijednosti:

| | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Izloženost | Kolateral | Izloženost | Kolateral |
| - u kašnjenu do 30 dana | 476,6 | 187,4 | 285,2 | 108,1 |
| - u kašnjenu 31 do 60 dana | 15,3 | 5,6 | 31,4 | 17,4 |
| - u kašnjenu 61 do 90 dana | 5,3 | 1,3 | 13,0 | 6,0 |
| - u kašnjenu 91 do 180 dana | - | - | - | - |
| - u kašnjenu 181 do 365 dana | - | - | - | - |
| - u kašnjenu preko 1 godine | - | - | - | - |
| Ukupno | 497,2 | 194,3 | 329,5 | 131,5 |

Finansijska imovina umanjene vrijednosti:

| | u milijunima kuna | |
|--------------------------------------------|-------------------|------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Izloženost u statusu neispunjavanja obveza | 853,7 | 1.394,9 |
| Izloženost | 853,7 | 1.394,9 |
| Umanjenje vrijednosti | 607,2 | 1.044,4 |
| Kolateral | 403,3 | 530,8 |

Sva finansijska imovina za koju se vežu gore navedeni događaji (pozitivan test na umanjenje vrijednosti) mora se ispitati na potrebu korištenja metodologije umanjenja vrijednosti. Stoga, potrebno je provesti kalkulaciju umanjenja vrijednosti. Potraživanja klasificirana u rejting kategoriju 4A ili goru (*watch* lista) se redovno testiraju na postojanje umanjenja vrijednosti u procesu praćenja i prevencije ulaska u status neispunjavanja obveza. Značajna pokrivenost (vrijednost kolaterala i umanjenje vrijednosti) finansijske imovine umanjene vrijednosti prikazane u gornjoj tablici je značajno uvjetovana ispravcima vrijednosti u fazi 3 na skupnoj osnovi, koja ne uzima u obzir vrijednost instrumenta osiguranja prilikom izračuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.7. Izloženost prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja).

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana kašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje izloženosti u kašnjenju za određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti.

Osnovne promjene u 2019. godini u izloženosti kreditnog portfelja i kvaliteti rizičnosti ABC portfelja uzrokovane su redovnim i pojedinačno značajnim otplatama u portfelju poslovanja s pravim osobama (krediti za obrtna sredstva, investicijski krediti, krediti iz sredstava HBOR-a) i u dijelu portfelja izloženosti prema stanovništvu (stambeni krediti), uz istovremeno povećanje volumena za segment malog i srednjeg poduzetništva i nemajenskih kredita u kreditnom portfelju izloženosti prema stanovništvu. Također, smanjenje dijela imovine sa umanjenjem vrijednosti (NPE portfelj) u portfelju poslovanja sa stanovništvom je uzrokovano prodajom osiguranog (stambeni krediti) i neosiguranog dijela portfelja. Zajedno sa snažnim aktivnostima naplate i oporavka kreditnog portfelja u svim segmentima, to su bili glavni uzroci kontinuiranog smanjenja izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2019. godine je bila kako slijedi:

u milijunima kuna

| 31.12.2019 | Bez kašnjenja | - u kašnjenju do 30 dana | - u kašnjenju 31 do 60 dana | - u kašnjenju 61 do 90 dana | - u kašnjenju preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Stanovništvo - Stambeni krediti | 2.574,4 | 59,4 | 9,3 | 5,6 | 214,1 | 2.862,8 |
| Stanovništvo - Ostali plasmani | 3.410,7 | 52,1 | 9,3 | 3,9 | 69,5 | 3.545,5 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 4.136,1 | 187,7 | 16,3 | - | 309,4 | 4.649,6 |
| Velika poduzeća | 1.328,0 | 187,9 | - | - | 87,0 | 1.602,9 |
| Javna poduzeća | 469,7 | - | - | - | 2,5 | 472,2 |
| Plasmani riznice | 6.753,0 | - | - | - | - | 6.753,0 |
| Ukupno | 18.672,0 | 487,2 | 34,9 | 9,5 | 682,6 | 19.886,1 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2018. godine je bila kako slijedi:

| 31.12.2018 | Bez kašnjenja | u milijunima kuna | | | | |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| | | - u kašnjenju do 30 dana | - u kašnjenju 31 do 60 dana | - u kašnjenju 61 do 90 dana | - u kašnjenju preko 90 dana | Ukupno |
| Stanovništvo - Stambeni krediti | 2.952,8 | 85,7 | 28,2 | 9,4 | 371,7 | 3.447,7 |
| Stanovništvo - Ostali plasmani | 2.959,2 | 69,0 | 11,8 | 6,8 | 106,6 | 3.153,4 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 3.691,9 | 138,2 | 0,4 | 11,2 | 299,2 | 4.140,9 |
| Velika poduzeća | 1.875,0 | 14,9 | - | - | 358,4 | 2.248,3 |
| Javna poduzeća | 582,8 | - | - | - | 2,9 | 585,7 |
| Plasmani riznice | 7.315,1 | - | - | - | - | 7.315,1 |
| Ukupno | 19.376,8 | 307,8 | 40,4 | 27,3 | 1.138,7 | 20.891,1 |

41.8. Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Svi instrumenti namijenjeni trgovaju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim ili rizičnijim. Instrumenti se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na neto prihode od trgovanja. Banka, sukladno promjenjivim kondicijama tržišta, promptno prilagođava poziciju instrumenata namijenjenih trgovaju. Izloženost tržišnom riziku formalno je upravljana kupnjom /prodajom te zauzimanjem pozicije zaštite instrumenata u skladu s limitima odobrenim od strane Uprave.

41.8.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tну statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacionima vlastitih vremenskih serija (250 dana).

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerjenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je EUR bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - „Portfolio Management System“ („PMS“) koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2019. godine:

| Value at Risk | U milijunima kuna | U milijunima kuna | U milijunima kuna | U milijunima kuna |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rizične kategorije | Minimum | Maksimum | Prosjek | Kraj godine |
| Kamatni rizik - knjiga trgovanja | 0,1 | 0,3 | 0,2 | 0,2 |
| Kamatni rizik - knjiga banke | 2,8 | 5,2 | 3,9 | 3,9 |
| Rizik kreditne marže | 1,3 | 4,5 | 2,6 | 4,5 |
| Valutni rizik | 0,0 | 0,3 | 0,2 | 0,1 |
| Ukupno* | 4,2 | 10,4 | 6,9 | 8,7 |

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2018. godine:

| Value at Risk | U milijunima kuna | U milijunima kuna | U milijunima kuna | U milijunima kuna |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rizične kategorije | Minimum | Maksimum | Prosjek | Kraj godine |
| Kamatni rizik - knjiga trgovanja | 0,1 | 0,2 | 0,1 | 0,2 |
| Kamatni rizik - knjiga banke | 1,7 | 4,9 | 2,9 | 2,1 |
| Rizik kreditne marže | 1,8 | 4,0 | 2,4 | 1,8 |
| Valutni rizik | 0,0 | 0,6 | 0,3 | 0,0 |
| Ukupno* | 3,6 | 9,8 | 5,8 | 4,1 |

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

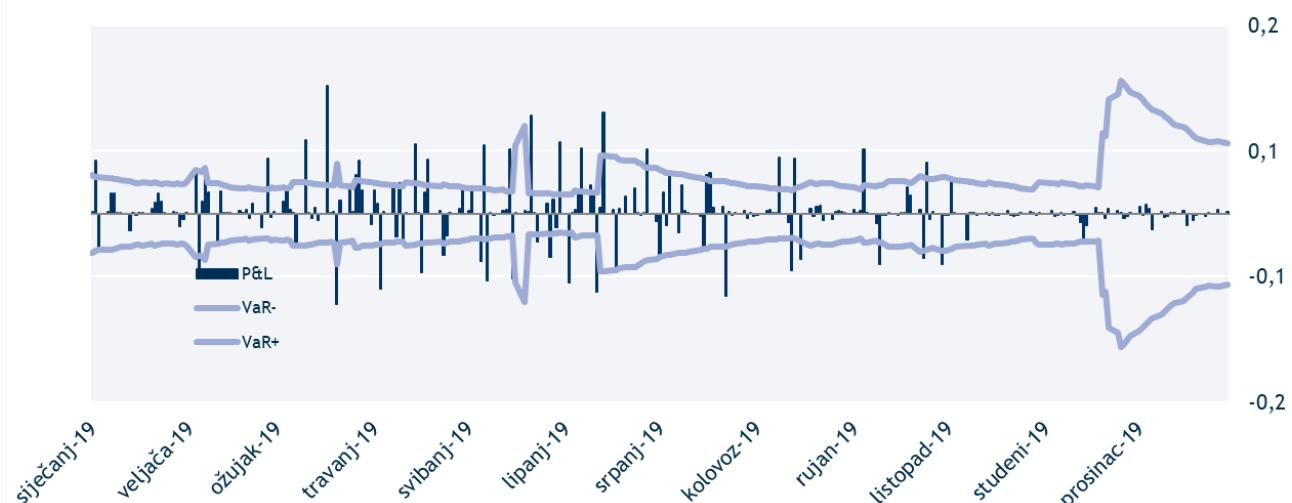
Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, povećanje ukupne izloženosti riziku u 2019. godini je primarno rezultat povećanja rizika kreditne marže pod utjecajem povećane volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjena obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Na povećanje ukupnog kamatnog rizika utjecalo je i povećanje kamatnog rizika u knjizi banke uslijed promijenjene strukture kamatnih gapova i više volatilnosti kamatnih stopa. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila viša kroz 2019. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog povećanja kamatnog rizika u knjizi banke, a dijelom i pod utjecajem veće izloženosti riziku kreditne marže.

41.8.2. Retroaktivno testiranje

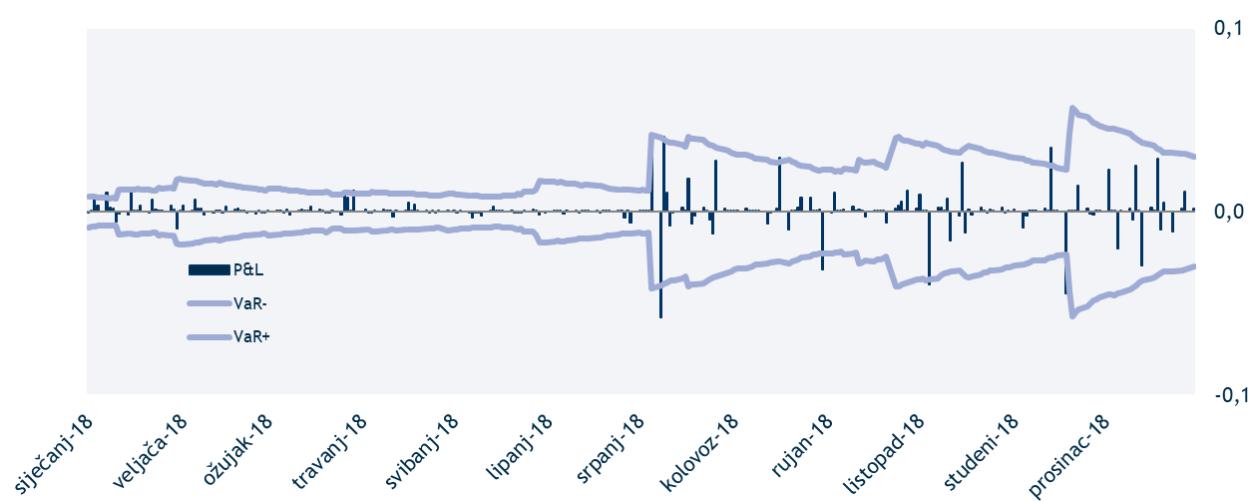
Retroaktivno testiranje jest proces validacije VaR modela na način da se kalkulacije modela usporede s ostvarenim poslovnim rezultatima. Banka time utvrđuje magnitudu odstupanja stvarnog rezultata spram vrijednosti pretpostavljenih VaR modelom. Testiranje je provedeno na podacima knjige trgovanja kako bi se utvrdila kvaliteta procjene očekivanog gubitka dobivenog VaR modelom. Testiranje se provodi na godišnjoj razini, retroaktivno za proteklu godinu.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2019. godine, u milijunima eura:



Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2018. godine, u milijunima eura:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

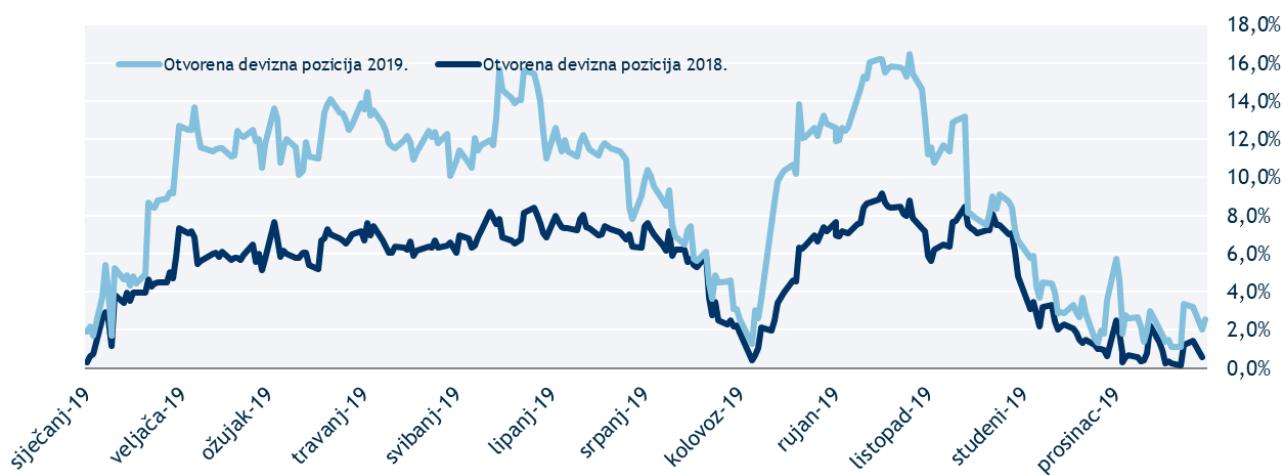
Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela pokazuju da su tijekom 2019. godine rezultati računa dobiti i gubitka 19 puta premašili iznose dobivene modeliranjem rizika. Broj premašaja iznosa dobivenih VaR modelom predstavlja udjel od 7% u odnosu na ukupan broj promatranja tijekom 2019. godine. Portfelj Knjige Trgovanja uključuje pozicije koje se kratko zadržavaju u portfelju te predstavljaju relativno mali udjel u ukupnoj bilanci, čime se limitiraju potencijalni gubici.

41.8.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. U 2019. godini, Banka je nastavila s primjenom konzervativne strategije po pitanju izloženosti valutnom riziku koja je, u sklopu interne kalkulacije VaR-a bazirane na Monte Carlo pristupu, limitirana na EUR 0,2 milijuna (ekvivalentno HRK 1,8 milijuna), pri čemu je prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio 41% viši u usporedbi sa 2018. godinom.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2019. i 2018. godinu:



Banka je najvećim dijelom izložena valutnom riziku prema euru (EUR). Analiza osjetljivosti Banke na slabljenje domaće valute (HRK) od 10% u odnosu na relevantne strane valute napravljena je na deviznoj poziciji sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. godine.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2019. godine:

| | EUR | CAD | NOK | AUD | u milijunima kuna Ostale valute |
|--------------------------------------|--------|-----|-----|-----|------------------------------------|
| Otvorena devizna pozicija | (73,9) | 1,4 | 1,0 | 0,9 | 1,7 |
| Neto efekt u računu dobiti i gubitka | (7,4) | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,2 |

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2018. godine:

| | EUR | GBP | NOK | CHF | u milijunima kuna Ostale valute |
|--------------------------------------|------|-------|-----|-----|------------------------------------|
| Otvorena devizna pozicija | 12,4 | (1,6) | 0,8 | 0,7 | 1,5 |
| Neto efekt u računu dobiti i gubitka | 1,2 | (0,2) | 0,1 | 0,1 | 0,2 |

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2019. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 0,9 milijuna eura do 32,8 milijuna eura, pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cijelokupni iznos otvorene devizne pozicije. Sukladno tome se valutni rizik mјeren VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući sa prosječnom iskorištenosti limita ispod 20%.

Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranim valutama te usklađivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti ukoliko je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu oslabila 10%. U slučaju aprecijacije hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit i iznos glavnice bio bi jednak, ali suprotnog predznaka.

41.8.4. Rizik promjene kamatne stope

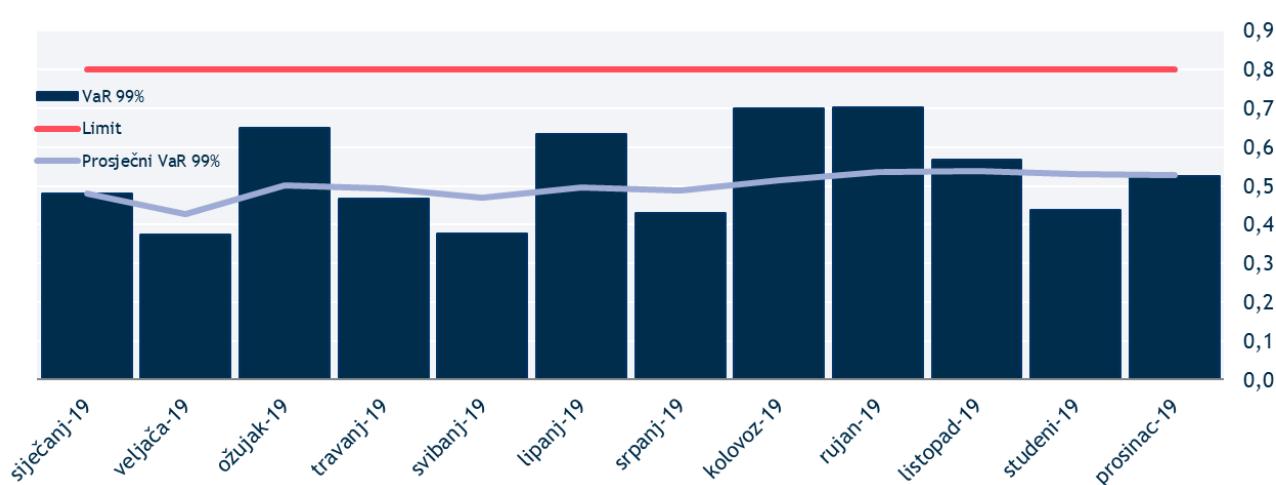
Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,4 milijuna eura i 0,7 milijuna eura tijekom protekle 2019. godine. Kao i u 2018. godini, plasiranje novih kredita sa nepromjenjivom kamatnom stopom ključna je značajka u promjeni strukture aktive u odnosu na ranije godine, a u skladu sa poslovnom strategijom Banke. S tim u vezi, struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika, a također neovisno o smanjenju udjela oročenih depozita uz paralelno povećanje udjela financiranja sa administrativno definiranom kamatnom stopom. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke usklađeno je sa Smjernicama EBA-e o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

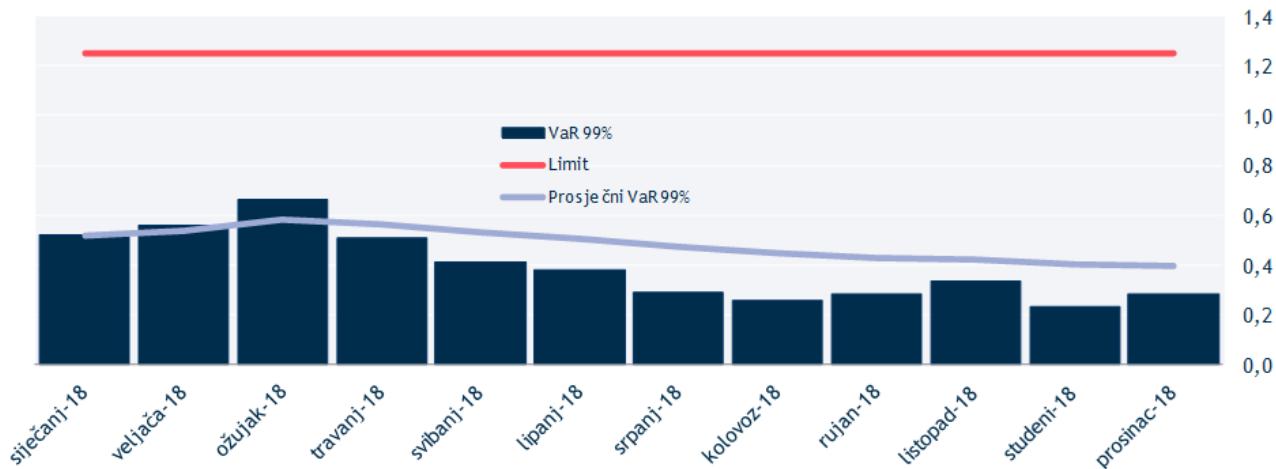
41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Interni VaR limit za kamatni rizik u knjizi banke održavan je na razini od 0,8 milijuna eura, ekvivalentno 6,0 milijuna kuna.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2019. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2018. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



Porast volatilnosti kamatnih stopa ključan je razlog za više procjene kamatnog rizika u knjizi banke mjerenoj VaR modelom u odnosu na 2018. godinu.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2019. godine:

| | u milijunima kuna | | | | | | | |
|-----------------|-------------------|----------|-----------|-----------|---------|---------|-------------|-----------|
| | 1 dan do | | 3 mj do | 1 do 2 | 2 do 3 | Preko 3 | Beskamatno* | Ukupno |
| | Do 1 dan | 1 mjesec | 1 do3 mj. | 1 god. | god. | god. | Beskamatno* | Ukupno |
| Imovina | 185,9 | 519,4 | 992,0 | 5.700,7 | 1.946,2 | 1.736,5 | 4.363,0 | 2.525,6 |
| Obveze | (5.076,9) | (577,0) | (689,6) | (3.089,6) | (984,9) | (693,6) | (2.849,2) | (4.008,5) |
| Kamatni gap | (4.891,0) | (57,6) | 302,4 | 2.611,0 | 961,3 | 1.042,8 | 1.513,9 | (1.482,9) |
| Kamatni gap u % | (27,2%) | (0,3%) | 1,7% | 14,5% | 5,4% | 5,8% | 8,4% | (8,3%) |
| | | | | | | | | - |

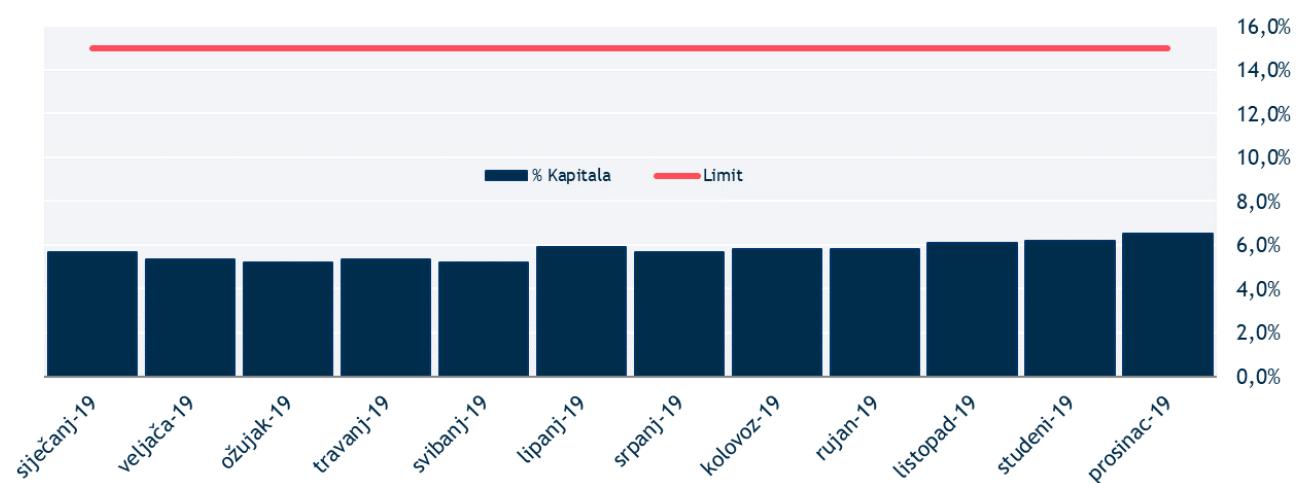
* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2018. godine:

| | u milijunima kuna | | | | | | | |
|-----------------|-------------------|----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------|-----------|
| | 1 dan do | | 3 mj do | 1 do 2 | 2 do 3 | Preko 3 | Beskamatno* | Ukupno |
| | Do 1 dan | 1 mjesec | 1 do3 mj. | 1 god. | god. | god. | Beskamatno* | Ukupno |
| Imovina | 204,2 | 619,9 | 1.070,5 | 6.141,5 | 1.410,1 | 1.732,4 | 4.414,0 | 2.787,8 |
| Obveze | (4.463,4) | (876,6) | (1.114,7) | (3.722,2) | (1.199,8) | (680,4) | (2.893,7) | (3.429,6) |
| Kamatni gap | (4.259,2) | (256,7) | (44,2) | 2.419,3 | 210,4 | 1.051,9 | 1.520,4 | (641,8) |
| Kamatni gap u % | (23,2%) | (1,4%) | (0,2%) | 13,2% | 1,1% | 5,7% | 8,3% | (3,5%) |
| | | | | | | | | - |

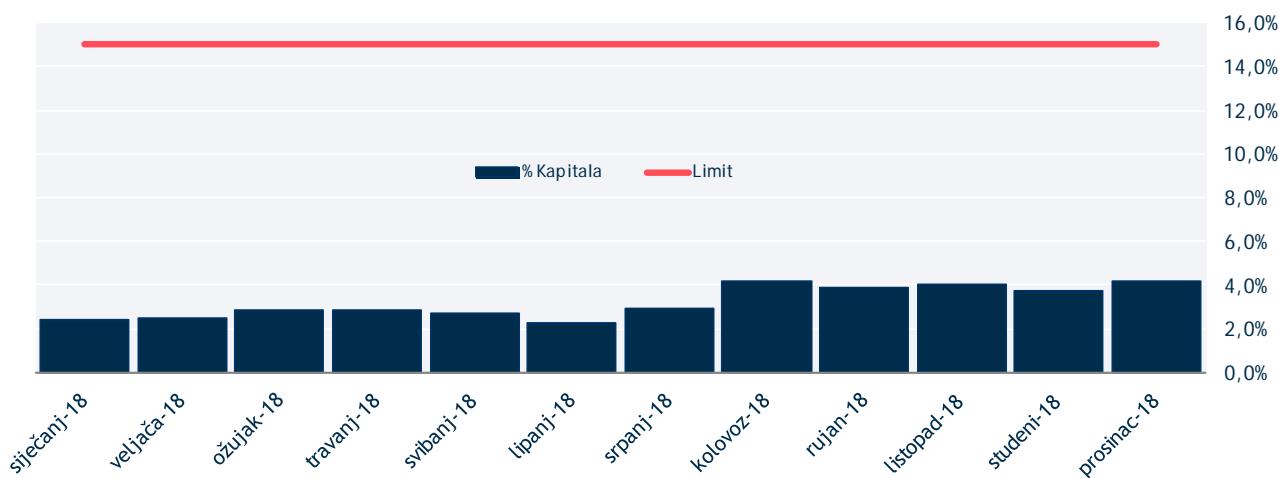
* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive.

Kako je prikazano na grafu za 2019. godinu, kamatni rizik u knjizi Banke bio je stabilan. EUR, CHF i USD komponente bile su glavni čimbenici rizika tijekom 2019. godine. Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanoj internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2019. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2018. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Analiza osjetljivosti na kamatni rizik, iskazana u donjim tablicama, određena je na temelju izloženosti kamatnim stopama derivativne i ne derivativne finansijske imovine na datum finansijskih izvještaja. Za obveze s varijabilnom kamatnom stopom analiza je napravljena s pretpostavkom da su iskazane obveze na datum finansijskih izvještaja postojale tijekom cijele godine.

Smanjenje ili povećanje od 50 baznih bodova korišteno je za interno izvještavanje ključnim članovima upravljačke strukture o riziku kamatne stope i predstavlja procjenu Uprave o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Kad bi druge variable bile na konstantnoj razini, pozitivni i negativni paralelni pomak od 50 baznih bodova uzrokovao bi promjene u bančinom računu dobiti i gubitka prikazane u sljedećim tablicama.

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2019. godine:

| u milijunima kuna | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|----------|------------|---------|--------|---------|------------|-----------|
| | 1 dan do | | 3 mј do | 1 do 2 | 2 do 3 | Preko 3 | Beskamatno | Ukupno |
| | Do 1 dan | 1 mјесец | 1 do 3 mј. | 1 god. | god. | god. | | |
| Kamatni gap | (4.891,0) | (57,6) | 302,4 | 2.611,0 | 961,3 | 1.042,8 | 1.513,9 | (1.482,9) |
| Paralelni pomak od 50 baznih bodova | 0,0% | 0,0% | 0,1% | 0,3% | 0,7% | 1,1% | 3,6% | 0,0% |
| Efekt u računu dobiti i gubitka | 0,0 | (0,0) | 0,2 | 8,1 | 6,6 | 11,8 | 54,2 | 0,0 |
| | | | | | | | | 80,9 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2018. godine:

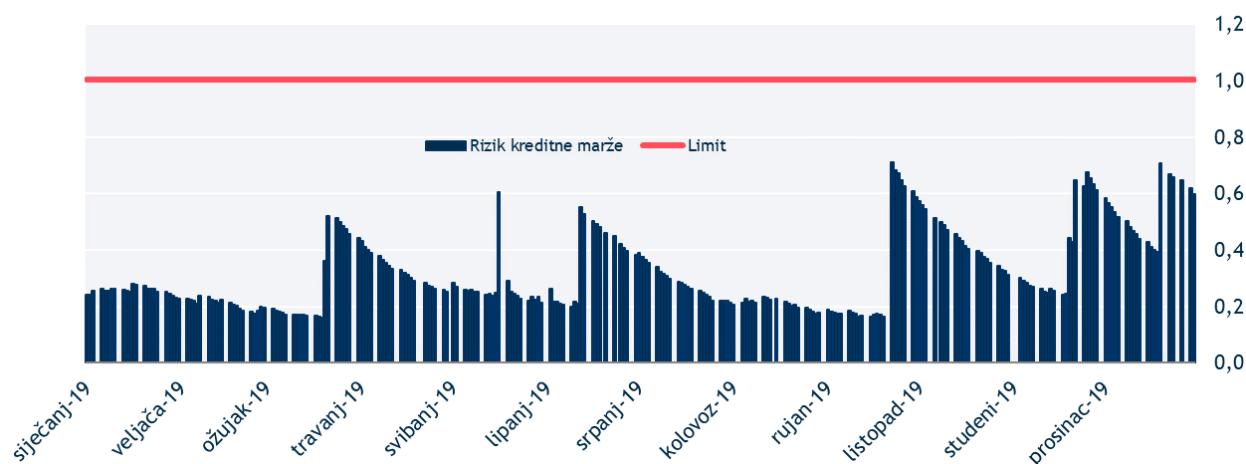
| | u milijunima kuna | | | | | | | | |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------|--------|
| | Do 1 dan | 1 dan do 1 mjesec | 1 do 3 mј. 1 god. | 3 mј do 1 god. | 1 do 2 god. | 2 do 3 god. | Preko 3 god. | Beskamatno | Ukupno |
| Kamatni gap | (4.259,2) | (256,7) | (44,2) | 2.419,3 | 210,4 | 1.051,9 | 1.520,4 | (641,8) | - |
| Paralelni pomak od 50 baznih bodova | 0,0% | 0,0% | 0,1% | 0,3% | 0,7% | 1,1% | 3,6% | 0,0% | - |
| Efekt u računu dobiti i gubitka | 0,0 | (0,1) | (0,0) | 7,5 | 1,5 | 11,9 | 54,4 | 0,0 | 75,2 |

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik temeljena je na principima opisanim u dokumentu Basel Committee on Banking Supervision „*Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk*“ July 2004., Annex 3 - The standardized interest rate shock.

41.8.5. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenata iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih finansijskih instrumenata.

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2019. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2018. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se putem dnevnih VaR izvješća unutar kojih se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalaze li se unutar definiranih limita.

41.9. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po finansijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerena, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2019. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2019. i 2018. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

| | 2019. | 2018. |
|-------------|-------|-------|
| | % | % |
| Kraj godine | 172,8 | 166,7 |
| Maksimum | 194,9 | 245,7 |
| Minimum | 151,1 | 137,0 |
| Prosjek | 172,4 | 173,4 |

Tijekom 2019. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2019. i 2018. godine:

| | 2019. | 2018. |
|-------------|-------|-------|
| | % | % |
| Kraj godine | 25,0 | 26,5 |
| Maksimum | 30,0 | 38,5 |
| Minimum | 22,6 | 21,3 |
| Prosjek | 25,1 | 30,4 |

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama oko 25%, što je u prosjeku 5pp niže nego u 2018. godini. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje smanjenju devizne likvidnosti usred smanjenja deviznih obveza.

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

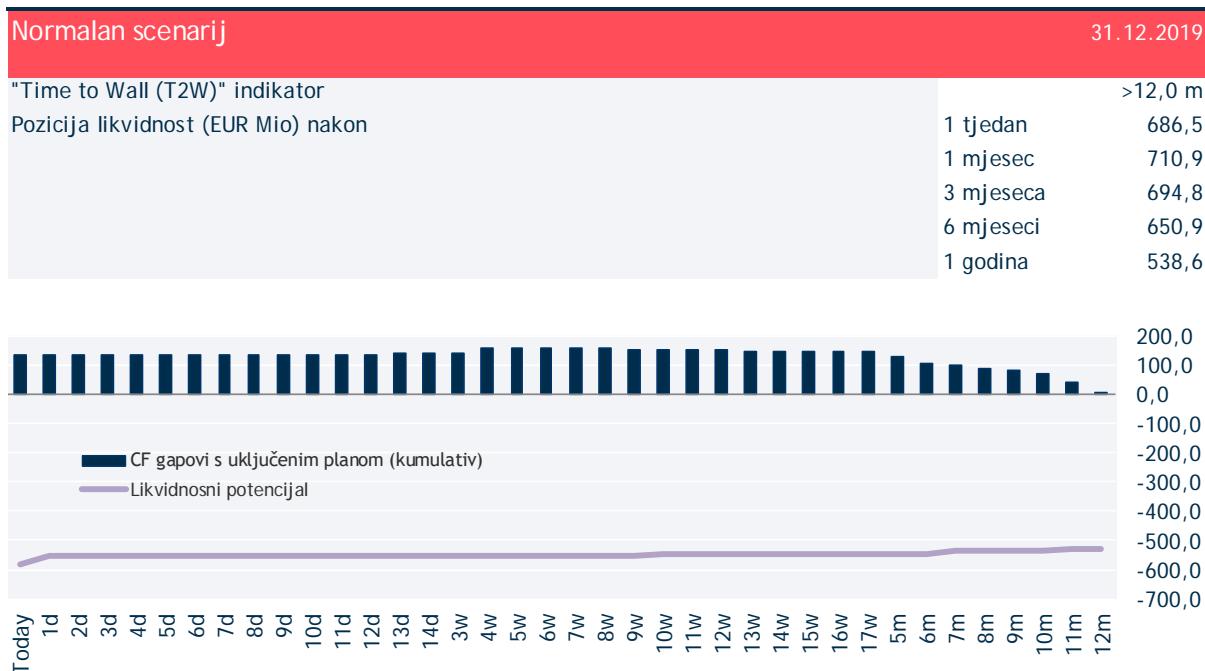
Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2019. i 2018. godine:

| | 2019. % | 2018. % |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| Pokazatelj trenutne likvidnosti: | | |
| Kraj godine | 33,1 | 35,6 |
| Maksimum | 35,3 | 43,8 |
| Minimum | 32,8 | 34,5 |
| Prosjek | 33,9 | 38,6 |
| Omjer kredita i depozita: | | |
| Kraj godine | 83,9 | 82,4 |
| Maksimum | 86,7 | 83,1 |
| Minimum | 81,5 | 70,8 |
| Prosjek | 84,2 | 77,0 |
| Omjer kratkoročne aktive i pasive: | | |
| Kraj godine | 88,3 | 80,4 |
| Maksimum | 93,3 | 102,9 |
| Minimum | 79,6 | 77,9 |
| Prosjek | 86,8 | 88,8 |

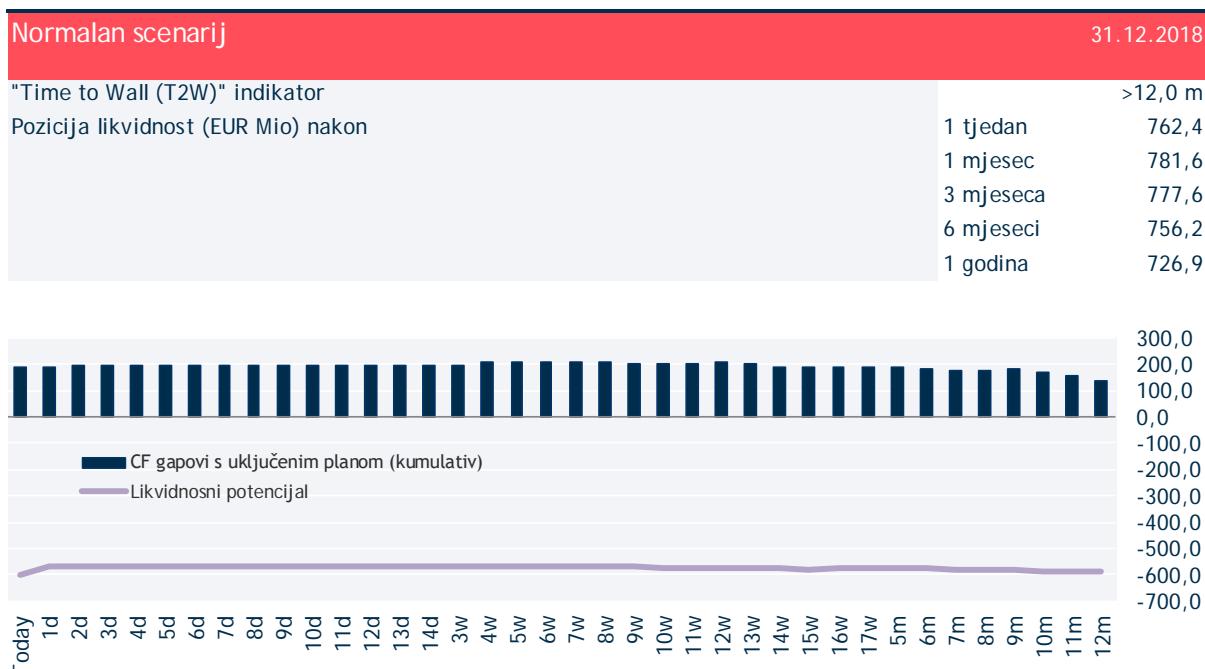
Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na tjednoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. „Time to Wall“ pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerjenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2019. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2018. godi:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na tjednoj i mjesечноj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavlja upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2019. godine:

| | u milijunima kuna | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| | Dospijeće do 1 godine | Dospijeće preko 1 godine | Ukupno |
| Imovina | | | |
| Novac | 328,0 | 0,0 | 328,0 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 2.364,4 | 0,0 | 2.364,4 |
| Ostali depoziti | 266,8 | 0,0 | 266,8 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 41,3 | 4.199,6 | 4.240,9 |
| Zajmovi i potraživanja | 1.019,5 | 9.111,3 | 10.130,7 |
| Ukupno finansijska imovina | 4.144,9 | 13.824,4 | 17.969,3 |
| Obveze | | | |
| Primljeni depoziti | 10.639,0 | 3.475,3 | 14.114,3 |
| Primljeni krediti | 13,0 | 344,9 | 357,9 |
| Ostale obveze | 206,1 | 67,8 | 273,9 |
| Ukupno finansijske obveze | 11.062,6 | 6.906,7 | 17.969,3 |

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2018. godine:

| | u milijunima kuna | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| | Dospijeće do 1 godine | Dospijeće preko 1 godine | Ukupno |
| Imovina | | | |
| Novac | 349,1 | - | 349,1 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 2.576,4 | - | 2.576,4 |
| Ostali depoziti | 198,6 | - | 198,6 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 52,5 | 4.562,4 | 4.614,8 |
| Zajmovi i potraživanja | 940,4 | 9.057,0 | 9.997,4 |
| Ukupno finansijska imovina | 4.295,0 | 14.085,4 | 18.380,4 |
| Obveze | | | |
| Primljeni depoziti | 9.958,5 | 4.845,4 | 14.803,9 |
| Primljeni krediti | 10,4 | 358,9 | 369,3 |
| Ostale obveze | 198,0 | 19,6 | 217,6 |
| Ukupno finansijske obveze | 10.257,9 | 8.122,5 | 18.380,4 |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2019. godine:

| | u milijunima kuna | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Do 1 dan | 1 dan do 1 mjesec | 1 do 3 mj. | 3 mј. do 1 god. | 1 do 2 god. | 2 do 3 god. | Preko 3 god. | Ukupno |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novac | 328,0 | - | - | - | - | - | - | 328,0 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | - | 0,4 | 0,2 | 0,6 | 0,0 | 0,1 | 2.370,0 | 2.371,3 |
| Finansijska imovina pofer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina pofer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | 50,8 | 145,4 | 776,2 | 765,5 | 2.618,6 | 4.356,4 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 208,0 | 94,6 | - | - | - | - | - | 302,7 |
| Zajmovi i potraživanja | 1,8 | 294,3 | 552,7 | 2.051,5 | 1.814,1 | 1.468,2 | 5.631,1 | 11.813,7 |
| Ostala imovina | 0,1 | 17,4 | 1,9 | 6,3 | 4,5 | 1,8 | 322,8 | 354,8 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | - | 264,1 | 264,1 |
| Ukupno imovina | 537,9 | 406,7 | 605,6 | 2.203,9 | 2.594,8 | 2.235,5 | 11.206,6 | 19.791,0 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze prema finansijskim institucijama | - | (242,2) | (50,4) | (117,1) | (1.117,0) | (44,3) | (888,6) | (2.459,6) |
| Depoziti ostalih deponenata | (9.237,5) | (191,8) | (467,4) | (1.602,7) | (410,1) | (61,5) | (48,9) | (12.019,9) |
| Vremenska razgraničenja | - | - | (0,0) | (0,1) | (0,0) | - | (0,0) | (0,1) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | (1,4) | (0,7) | (1,4) | (6,1) | (3,8) | (2,0) | (221,8) | (237,1) |
| Ostale obveze | (0,3) | (7,6) | (7,6) | (13,8) | (17,7) | (9,3) | (272,7) | (328,9) |
| Kapital | - | - | - | - | - | - | (3.018,7) | (3.018,7) |
| Ukupno kapital i obveze | (9.239,2) | (442,3) | (526,8) | (1.739,7) | (1.548,7) | (117,0) | (4.450,7) | (18.064,3) |
| Vremenska neusklađenost | (8.701,3) | (35,6) | 78,8 | 464,2 | 1.046,1 | 2.118,5 | 6.755,9 | |
| Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu | (44,0%) | (0,2%) | 0,4% | 2,3% | 5,3% | 10,7% | 34,1% | |

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima finansijskih instrumenata te su prikaz pozicija u finansijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Na dan 31. prosinca 2019. godine stanje oročenih depozita građana iznosilo je 2.591,4 milijuna kuna, a na dan 31. prosinca 2018. godine 3.877,5 milijuna kuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2018. godine:

| | u milijunima kuna | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Do 1 dan | 1 dan do 1 mjesec | 1 do 3 mј. | 3 mј. do 1 god. | 1 do 2 god. | 2 do 3 god. | Preko 3 god. | Ukupno |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novac | 349,1 | - | - | - | - | - | - | 349,1 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | - | 0,9 | 0,1 | 0,3 | - | 3,4 | 2.578,1 | 2.582,7 |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | 224,1 | 544,6 | 855,0 | 3.082,0 | 4.705,7 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 199,1 | 66,4 | - | - | - | - | - | 265,5 |
| Zajmovi i potraživanja | 9,5 | 269,4 | 531,2 | 1.854,0 | 1.764,7 | 1.399,3 | 6.124,7 | 11.952,7 |
| Ostala imovina | 2,5 | 19,6 | 5,1 | 15,1 | 12,5 | 11,7 | 291,2 | 357,7 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | - | 298,6 | 298,6 |
| Ukupno imovina | 560,1 | 356,2 | 536,4 | 2.093,5 | 2.321,8 | 2.269,4 | 12.374,6 | 20.512,1 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze prema finansijskim institucijama | - | (314,6) | (38,3) | (108,1) | (112,6) | (1.106,4) | (967,2) | (2.647,3) |
| Depoziti ostalih deponenata | (8.256,3) | (411,7) | (881,2) | (2.193,7) | (626,5) | (46,6) | (91,4) | (12.507,4) |
| Vremenska razgraničenja | - | - | - | (0,0) | - | - | (0,2) | (0,2) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | (1,3) | (0,3) | (1,0) | (9,0) | (3,6) | (2,8) | (109,0) | (127,1) |
| Ostale obveze | (0,2) | (12,3) | (10,1) | (22,9) | (8,0) | (15,1) | (226,3) | (295,0) |
| Kapital | - | - | - | - | - | - | (2.898,6) | (2.898,6) |
| Ukupno kapital i obveze | (8.257,8) | (739,0) | (930,7) | (2.333,7) | (750,7) | (1.170,9) | (4.292,8) | (18.475,5) |
| Vremenska neusklađenost | (7.697,7) | (382,8) | (394,3) | (240,2) | 1.571,1 | 1.098,6 | 8.081,8 | |
| Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu | (37,5%) | (1,9%) | (1,9%) | (1,2%) | 7,7% | 5,4% | 39,4% | |

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2019. godine:

| | | Do 1 dan | 1 dan do 1 mjesec | 1 do 3 mј. | 3 mј. do 1 god. | 1 do 2 god. | 2 do 3 god. | Preko 3 god. | u milijunima kuna Ukupno |
|------------------------------------------------------|--|----------|-------------------|------------|-----------------|-------------|-------------|--------------|-----------------------------|
| Izvanbilančno | | | | | | | | | |
| Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja | | 1.509,6 | 8,8 | 56,2 | 154,8 | - | 8,4 | 32,5 | 1.770,3 |
| Garancije i pisma namjere | | 135,7 | 26,5 | 71,1 | 267,0 | - | 22,2 | 19,0 | 541,3 |
| Derivati - nominalni iznos - duga | | - | 419,5 | 74,3 | 312,8 | - | - | - | 806,5 |
| Derivati - nominalni iznos - kratka | | - | (419,5) | (74,3) | (312,8) | - | - | - | (806,5) |

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2018. godine:

| | | Do 1 dan | 1 dan do 1 mjesec | 1 do 3 mј. | 3 mј. do 1 god. | 1 do 2 god. | 2 do 3 god. | Preko 3 god. | u milijunima kuna Ukupno |
|------------------------------------------------------|--|----------|-------------------|------------|-----------------|-------------|-------------|--------------|-----------------------------|
| Izvanbilančno | | | | | | | | | |
| Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja | | 1.683,5 | 8,2 | 20,3 | 186,1 | - | 5,9 | 39,4 | 1.943,4 |
| Garancije i pisma namjere | | 111,8 | 17,9 | 89,0 | 244,4 | - | 17,4 | 7,3 | 487,9 |
| Derivati - nominalni iznos - duga | | - | 542,6 | 79,5 | 91,3 | - | - | - | 713,5 |
| Derivati - nominalni iznos - kratka | | - | (542,6) | (79,5) | (91,3) | - | - | - | (713,5) |

41.10. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija dodatno uključuje i pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cijelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjeren tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banke je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerjenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerjenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke. Kvantitativna metoda mjerjenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interni kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog finansijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 94,7 milijuna kuna. Ukupan iznos ostvarenih gubitaka koji su uzrokovani operativnim rizicima iznosi 133,6 milijuna kuna. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2019. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih rezervacija za CHF pasivne sudske sporove. Ovi gubici evidentirani su u ukupno 691 događaja.

Ukupni povrati iznose 0,5 milijuna kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 133,1 milijuna kuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.11. Ostali rizici

41.11.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreće tri ključna čimbenika:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovani poslovnim rizikom.

41.11.2. Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjerenje ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su nepredvidive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije. Postupci mjerena odnosno procjenjivanja pravnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerena odnosno procjene rizika. Kvantitativna procjena uključuje prikupljanje podataka o gubicima nastalim zbog pravnih rizika. U sveukupnu procjenu pravnog rizika ulaze pojedinačni segmenti pravnog rizika koji je Banka posebno istaknula jesu zakonodavstvo i propisi, poštivanje zakona i propisa, odgovornost za štetu i izvršenje ugovora.

Udruga „Franak“ pokrenula je u travnju 2012. godine kolektivni postupak za zaštitu kolektivnih interesa i prava protiv 8 banaka radi utvrđenja ništetnim odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope i valutnoj klauzuli u CHF ugovorima o kreditu.

Najrelevantnije sudske odluke koje su prethodile značajnjem porastu broja individualnih CHF sudske sporova protiv Banke tijekom 2019. godine su: (i) svibanj 2015 - Vrhovni sud Republike Hrvatske je u cijelosti potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u odnosu na utvrđenje ništetnom odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope u CHF ugovorima o kreditu i (ii) rujan 2019 - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske kojom je odredba o valutnoj klauzuli u CHF ugovorima o kreditu proglašena ništetnom.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Neovisno da li su dužnici sudjelovali u kolektivnom postupku za zaštitu kolektivnih interesa i prava, dužnici moraju pokrenuti individualne postupke pred nadležnim sudovima radi ostvarenja prava na eventualni povrat navodno preplaćenih iznosa. Budući da presude u kolektivnom postupku nisu direktno obvezujuće za niže sudove, svaki pojedini dužnik mora podnijeti tužbu i u sudskom postupku dokazati prepostavke koje navodi u tužbi. Trenutno Banka prepostavlja da sudski postupci koji se vode protiv Banke u odnosu na konvertirane ugovore o kreditu nisu podložni utvrđenju ništetnosti. Vrhovni sud Republike Hrvatske je dana 12. prosinca 2019. godine objavio da je prihvatio prijedlog prvostupanjskog suda da riješi pravno pitanje u oglednom sporu mogu li konvertirani ugovori o kreditu biti proglašeni ništetnim. Očekuje se da će Vrhovni sud donijeti odluku do sredine travnja 2020. godine.

41.11.3. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

41.11.4. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora.

Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:

- Rizik reputacije uzrokovani unutarnjim i vanjskim pritužbama
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke

41.11.5. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u finansijskom sustavu u cjelini ili dijelovima finansijskog sustava.

41.12. Derivativni finansijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih finansijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuni svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih finansijskih instrumenata.

Derativivni finansijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

42. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke. Banka je tijekom 2019. i 2018. godine u potpunosti zadovljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se sastoji od iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke, iznosa izloženosti riziku za namiru/isporuku, iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik, iznosa izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i iznosa izloženosti povezanog s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj računaju i izvještavaju 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 lokalnog regulatora HNB-a. Regulatorni kapital Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje dionički kapital nastao izdavanjem običnih dionica, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale rezerve i prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati, usklađenje za iznose koji se odnose na bonitetne filtre te umanjenje za nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ostala prijelazna usklađenja. U dopunski kapital uključeni su hibridni instrumenti koji zadovoljavaju uvjete za priznavanje.

Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala, na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine iznosile su:

| | 2019. | | | 2018. | | |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Redovni osnovni kapital | Osnovni kapital | Ukupni kapital | Redovni osnovni kapital | Osnovni kapital | Ukupni kapital |
| Kapitalni zahtjev za Stup 1 | 4,5% | 6,0% | 8,0% | 4,5% | 6,0% | 8,0% |
| Kapitalni zahtjev za Stup 2 | 3,7% | 3,7% | 3,7% | 3,5% | 3,5% | 3,5% |
| Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a | 8,2% | 9,7% | 11,7% | 8,0% | 9,5% | 11,5% |
| Zaštitni sloj za očuvanje kapitala | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% | 3,0% |
| Protuciklički zaštitni sloj kapitala | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Sveukupni kapitalni zahtjev | 13,7% | 15,2% | 17,2% | 13,5% | 15,0% | 17,0% |

Uz minimalne stope adekvatnosti kapitala za Stup 1, propisane člankom 92. CRR-a, Banka mora ispuniti i kapitalne zahtjeve utvrđene u Postupku nadzorne provjere i ocjene („SREP“). Kao rezultat SREP postupka za 2019. godinu, HNB je naložila Banci održavanje dodatnih 3,7% (2018.: 3,5%) redovnog osnovnog kapitala kako bi se pokrili rizici koji nisu uzeti u obzir, ili nisu adekvatno uzeti o obzir, u okviru Stupa 1.

Osim regulatorno propisanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala, a u skladu s člancima 117., 118. i 130. HNB-ovog Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. CRD-a IV., Banka je također obvezna održavati propisani zaštitni sloj za očuvanje kapitala, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik i protuciklički zaštitni sloj kapitala.

42. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine:

| Referenca* | | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| | | 2019. | 2018. |
| Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve | | | |
| 1 | Instrumenti kapitala i premija na izdane dionice | 2.558,9 | 2.558,9 |
| 2 | Zadržana dobit | - | 62,6 |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve) | 235,2 | 174,8 |
| 6 | Redovni osnovni kapital prije regulatornih usklađivanja | 2.794,1 | 2.796,3 |
| Redovni osnovni kapital: regulatorna usklađivanja | | | |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja | (5,7) | (5,7) |
| 8 | Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu) | (51,7) | (59,9) |
| 10 | Odgodenja porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjeno za povezane porezne obvezu) | (46,6) | (74,3) |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | (104,0) | (139,9) |
| 29 | Osnovni kapital | 2.690,1 | 2.656,4 |
| Dopunski kapital: instrumenti i rezerviranja | | | |
| 58 | Dopunski kapital | 309,1 | 513,6 |
| 59 | Ukupni kapital | 2.999,2 | 3.170,0 |
| 60 | Ukupno rizikom ponderirana aktiva | 11.438,0 | 11.637,9 |
| Stopi adekvatnosti i zaštitni slojevi kapitala % | | | |
| 61 | Stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala | 23,5% | 22,8% |
| 63 | Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala | 26,2% | 27,2% |

*Reference identificiraju retke propisane u EBA predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost. Struktura se temelji na konačnom nacrtu za provedbu tehničkih standarda o objavljivanju regulatornog kapitala objavljenom u Službenom listu Europske unije 20. prosinca 2013. godine. Promjene su moguće zbog konačnih regulatornih tehničkih standarda („RTS“) koji još nisu dostupni.

Sljedeća tablica prikazuje rizikom ponderiranu aktivu na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine:

| Referenca* | | u milijunima kuna | |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | | 2019. | 2018. |
| Rizici | | | |
| 1 | Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom | 10.105,4 | 10.403,5 |
| 6 | Kreditni rizik druge ugovorne strane | 19,4 | 13,2 |
| 19 | Tržišni rizik | 129,5 | 57,1 |
| 23 | Operativni rizik | 1.183,7 | 1.164,1 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku | | 11.438,0 | 11.637,9 |

*Reference identificiraju retke propisane u EBA predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

Sljedeća tablica prikazuje omjer finansijske poluge na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine:

| Referenca* | | u milijunima kuna | |
|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------|
| | | 2019. | 2018. |
| Omjer finansijske poluge | | | |
| 20 | Redovni osnovni kapital | 2.690,1 | 2.656,4 |
| 21 | Ukupna izloženost omjera finansijske poluge | 18.618,0 | 19.116,5 |
| 22 | Omjer finansijske poluge % | 14,4% | 13,9% |

*Reference identificiraju retke propisane u EBA predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

DODATAK UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/2018). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o finansijskom položaju

| Pozicija | Naziv pozicije | u milijunima kuna | |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | | 2019. | 2018. |
| Imovina | | | |
| 1. | Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.) | 1.828,4 | 2.049,8 |
| 2. | <i>Novac u blagajni</i> | 328,0 | 349,1 |
| 3. | <i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i> | 1.313,7 | 1.502,1 |
| 4. | <i>Ostali depoziti po viđenju</i> | 186,7 | 198,6 |
| 5. | Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 126,7 | 104,8 |
| 6. | <i>Izvedenice</i> | 4,3 | 5,7 |
| 7. | <i>Vlasnički instrumenti</i> | - | - |
| 8. | <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 122,4 | 99,1 |
| 9. | <i>Krediti i predujmovi</i> | - | - |
| 10. | Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.) | 121,9 | 121,2 |
| 11. | <i>Vlasnički instrumenti</i> | 121,9 | 121,2 |
| 12. | <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | - | - |
| 13. | <i>Krediti i predujmovi</i> | - | - |
| 14. | Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.) | - | - |
| 15. | <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | - | - |
| 16. | <i>Krediti i predujmovi</i> | - | - |
| 17. | Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.) | 4.112,7 | 4.486,0 |
| 18. | <i>Vlasnički instrumenti</i> | 38,6 | 27,3 |
| 19. | <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 4.074,1 | 4.458,7 |
| 20. | <i>Krediti i predujmovi</i> | - | - |
| 21. | Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 11.287,1 | 11.153,0 |
| 22. | <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 4,4 | 26,6 |
| 23. | <i>Krediti i predujmovi</i> | 11.282,7 | 11.126,4 |
| 24. | Izvedenice - računovodstvo zaštite | - | - |
| 25. | Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | - | - |
| 26. | Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | - |
| 27. | Materijalna imovina | 280,8 | 187,0 |
| 28. | Nematerijalna imovina | 71,1 | 82,2 |
| 29. | Porezna imovina | 84,4 | 102,4 |
| 30. | Ostala imovina | 51,1 | 71,7 |
| 31. | Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 5,1 | 22,4 |
| 32. | Ukupna imovina (1. + 5. +10. +14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 17.969,3 | 18.380,5 |

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

u milijunima kuna

| Pozicija | Naziv pozicije | 2019. | 2018. |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Obveze | | | |
| 33. | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 8,9 | 4,2 |
| 34. | <i>Izvedenice</i> | 8,9 | 4,2 |
| 35. | <i>Kratke pozicije</i> | - | |
| 36. | <i>Depoziti</i> | - | |
| 37. | <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i> | - | |
| 38. | <i>Ostale financijske obveze</i> | - | |
| 39. | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.) | - | - |
| 40. | <i>Depoziti</i> | - | |
| 41. | <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i> | - | |
| 42. | <i>Ostale financijske obveze</i> | - | |
| 43. | Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.) | 14.623,5 | 15.173,3 |
| 44. | <i>Depoziti</i> | 14.472,2 | 15.173,2 |
| 45. | <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i> | - | - |
| 46. | <i>Ostale financijske obveze</i> | 151,3 | 0,1 |
| 47. | Izvedenice - računovodstvo zaštite | - | - |
| 48. | Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | - | - |
| 49. | Rezervacije | 220,9 | 110,3 |
| 50. | Porezne obveze | - | - |
| 51. | Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | - | - |
| 52. | Ostale obveze | 97,3 | 194,1 |
| 53. | Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | - | - |
| 54. | Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 14.950,6 | 15.481,9 |
| Kapital | | | |
| 55. | Temeljni kapital | 2.558,9 | 2.558,9 |
| 56. | Premija na dionice | - | - |
| 57. | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | - | - |
| 58. | Ostali vlasnički instrumenti | - | - |
| 59. | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 102,1 | 36,6 |
| 60. | Zadržana dobit | 62,8 | (6,0) |
| 61. | Revalorizacijske rezerve | - | - |
| 62. | Ostale rezerve | 138,2 | 138,2 |
| 63. | (-) Trezorske dionice | - | - |
| 64. | Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 156,7 | 170,9 |
| 65. | (-) Dividende tijekom poslovne godine | - | - |
| 66. | Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | - | - |
| 67. | Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 3.018,7 | 2.898,6 |
| 68. | Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 17.969,3 | 18.380,5 |

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2020. godine:

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Joško Mihić

Prokurist

Račun dobiti i gubitka

u milijunima kuna

| Pozicija | Naziv pozicije | 2019. | 2018. |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1. | Kamatni prihodi | 569,8 | 627,4 |
| 2. | (Kamatni rashodi) | (88,5) | (164,4) |
| 3. | (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | - | - |
| 4. | Prihodi od dividende | 0,1 | 0,1 |
| 5. | Prihodi od naknada i provizija | 229,7 | 214,8 |
| 6. | (Rashodi od naknada i provizija) | (37,1) | (39,3) |
| 7. | Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 41,3 | 10,4 |
| 8. | Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 33,1 | 33,8 |
| 9. | Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 33,6 | 0,1 |
| 10. | Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | - | - |
| 11. | Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto | - | - |
| 12. | Tečajne razlike [dubit ili (-) gubitak], neto | 5,6 | 3,7 |
| 13. | Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto | 0,8 | - |
| 14. | Ostali prihodi iz poslovanja | 29,3 | 30,3 |
| 15. | (Ostali rashodi iz poslovanja) | (42,8) | (53,3) |
| 16. | Ukupno prihodi iz poslovanja, neto | 774,9 | 663,6 |
| 17. | (Administrativni rashodi) | (381,3) | (414,5) |
| 18. | (Amortizacija) | (49,9) | (26,7) |
| 19. | Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | - | - |
| 20. | (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | (125,1) | 1,6 |
| 21. | (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | (26,3) | (27,2) |
| 22. | (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | - | - |
| 23. | (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini) | (31,8) | (8,6) |
| 24. | Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku | - | - |
| 25. | Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela | - | - |
| 26. | Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | (0,9) | - |
| 27. | Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 159,6 | 188,2 |
| 28. | (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | (2,9) | (17,3) |
| 29. | Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 156,7 | 170,9 |
| 30. | Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | - | - |
| 31. | Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | - | - |
| 32. | Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti | - | - |
| 33. | Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 156,7 | 170,9 |
| 34. | Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | - | - |
| 35. | Pripada vlasnicima matičnog društva | 156,7 | 170,9 |

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna

| Pozicija | Naziv pozicije | 2019. | 2018. |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1. | Dobit ili (gubitak) tekuće godine | 156,7 | 170,9 |
| 2. | Ostala sveobuhvatna dobit | 65,5 | (30,2) |
| 3. | Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak | 6,5 | (0,2) |
| 4. | Materijalna imovina | 0,2 | (1,1) |
| 5. | Nematerijalna imovina | - | - |
| 6. | Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca | - | - |
| 7. | Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | (3,6) | (1,5) |
| 8. | Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | - | - |
| 9. | Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 11,3 | 2,4 |
| 10. | Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto | - | - |
| 11. | <i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i> | - | - |
| 12. | <i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [Instrument zaštite]</i> | - | - |
| 13. | Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | - | - |
| 14. | Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane | (1,4) | - |
| 15. | Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak | 59,0 | (30,0) |
| 16. | Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | - | - |
| 17. | Preračunavanje stranih valuta | - | - |
| 18. | Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel] | - | - |
| 19. | Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni] | - | - |
| 20. | Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 72,0 | (36,6) |
| 21. | Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji | - | - |
| 22. | Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | - |
| 23. | Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak | (13,0) | 6,6 |
| 24. | Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 222,2 | 140,7 |
| 25. | Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | - | - |
| 26. | Pripada vlasnicima matičnog društva | 222,2 | 140,7 |

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2020. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Joško Mihić
Prokurist

Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima kuna

| Pozicija | Naziv pozicije | 2019. | 2018. |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | |
| 1. | Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 159,6 | 188,2 |
| | <i>Uskladenja:</i> | | |
| 2. | Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 176,1 | 30,7 |
| 3. | Amortizacija | 49,9 | 26,7 |
| 4. | Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 4,1 | 1,1 |
| 5. | (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | (1,2) | (2,7) |
| 6. | Ostale nenovčane stavke | (486,5) | (471,4) |
| | Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | |
| 7. | Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 22,8 | 198,5 |
| 8. | Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama | (9,1) | 96,3 |
| 9. | Krediti i predujmovi ostalim komitentima | (123,0) | 424,1 |
| 10. | Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 523,7 | 190,7 |
| 11. | Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | (16,6) | (108,0) |
| 12. | Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (0,5) | 11,7 |
| 13. | Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - |
| 14. | Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | - | - |
| 15. | Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 2,9 | 23,4 |
| 16. | Depoziti od finansijskih institucija | (57,7) | 84,6 |
| 17. | Transakcijski računi ostalih komitenata | 341,4 | (88,9) |
| 18. | Štedni depoziti ostalih komitenata | 468,3 | 1.394,7 |
| 19. | Oročeni depoziti ostalih komitenata | (1.490,7) | (3.090,0) |
| 20. | Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | (4,0) | (0,2) |
| 21. | Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | (19,8) | (38,8) |
| 22. | Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | 561,9 | 583,8 |
| 23. | Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti | 0,1 | 0,1 |
| 24. | Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | (104,6) | (217,3) |
| 25. | (Plaćeni porez na dobit) | - | - |
| 26. | Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 25.) | (2,9) | (762,7) |
| | Ulagačke aktivnosti | | |
| 27. | Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (45,7) | (41,7) |
| 28. | Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva | - | - |
| 29. | Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| 30. | Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| 31. | Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| 32. | Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 27. do 31.) | (45,7) | (41,7) |
| | Finansijske aktivnosti | | |
| 33. | Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti | (12,0) | (215,1) |
| 34. | Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| 35. | Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala | - | (738,5) |
| 36. | Povećanje dioničkoga kapitala | - | - |
| 37. | (Isplaćena dividenda) | (102,4) | (102,4) |
| 38. | Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti | (16,1) | 5,2 |
| 39. | Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 33. do 38.) | (130,5) | (1.050,8) |
| 40. | Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (26. + 32. + 39.) | (179,1) | (1.855,2) |
| 41. | Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 2.036,0 | 3.920,4 |
| 42. | Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 8,8 | (29,2) |
| 43. | Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (40. + 41. + 42.) | 1.865,7 | 2.036,0 |

Izvještaj o promjenama kapitala

u milijunima kuna

| Naziv pozicije | 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 udjeli | | Ukupno |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------|
| | | | | | | | | | | | | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| Početno stanje [prije prepravljanja] za 2019. g. | 2.558,9 | - | - | - | 36,6 | (6,0) | - | 138,2 | - | 170,9 | - | - | - | 2.898,6 |
| Učinci ispravaka pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Početno stanje za 2019. g. | 2.558,9 | - | - | - | 36,6 | (6,0) | - | 138,2 | - | 170,9 | - | - | - | 2.898,6 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (102,4) | - | - | - | (102,4) |
| Kupnja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | 68,9 | - | - | - | (68,6) | - | - | - | 0,3 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | - | - | - | - | 65,5 | - | - | - | - | 156,7 | - | - | - | 222,2 |
| Završno stanje za 2019. g. | 2.558,9 | - | - | - | 102,1 | 62,9 | - | 138,2 | - | 156,6 | - | - | - | 3.018,7 |

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

u milijunima kuna

| Naziv pozicije | 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 udjeli | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------|
| | | | | | | | | | | | | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | Ukupno |
| Početno stanje [prije prepravljanja] za 2018. g. | 2.558,9 | - | - | - | 66,8 | 0,4 | - | 5,3 | - | 229,7 | - | - | - | 2.861,1 |
| Učinci ispravaka pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | - | - | - | - | - | (6,6) | - | - | - | - | - | - | - | (6,6) |
| Početno stanje za 2018. g. | 2.558,9 | - | - | - | 66,8 | (6,2) | - | 5,3 | - | 229,7 | - | - | - | 2.854,5 |
| Izдавanje redovnih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izдавanje povlaštenih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izдавanje ostalih vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Redukcija kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividende | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (102,4) | - | - | (102,4) |
| Kupnja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (102,4) | 102,4 | - | - | - |
| Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | 0,2 | - | 132,9 | - | (127,3) | - | - | - | 5,8 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | - | - | - | - | (30,2) | - | - | - | - | 170,9 | - | - | - | 140,7 |
| Završno stanje za 2018. g. | 2.558,9 | - | - | - | 36,6 | (6,0) | - | 138,2 | - | 170,9 | - | - | - | 2.898,6 |

Budući da su u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke („HNB“) podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2019. godine:

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | u milijunima kuna | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------|
| | Novac i novčana sredstva | Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | Derivativna finansijska imovina | Zajmovi i potraživanja od banaka | Zajmovi i potraživanja od komitenata | Investicijski vrijednosni papiri | Ulaganja u nekretnine | Nekretnine i oprema | Nema- terijalna imovina | Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje | Odgodena porezna imovina | Tekuća porezna imovina | Ostala imovina | |
| Imovina Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po videnu | 1.828,4 | 1.828,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | 126,7 | - | 122,4 | 4,3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak | 121,9 | - | - | - | - | - | 121,9 | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.112,7 | - | - | - | - | - | 4.112,7 | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska imovina po amortiziranom trošku | 11.287,1 | 1.050,7 | - | - | 63,8 | 10.172,6 | - | - | 16,7 | 264,1 | - | - | - | - |
| Materijalna imovina | 280,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nematerijalna imovina | 71,1 | - | - | - | - | - | - | - | 19,4 | 51,7 | - | - | - | - |
| Porezna imovina | 84,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 84,4 | - | - | - |
| Ostala imovina | 51,2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,2 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 5,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,1 | - | - | - |
| Ukupna imovina | 17.969,4 | 2.879,1 | 122,4 | 4,3 | 63,8 | 10.172,6 | 4.234,6 | 16,7 | 283,5 | 51,7 | 5,1 | 84,4 | - | 51,2 |

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2019. godine:

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | u milijunima kuna | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| | Derivatne finansijske obveze | Tekući računi i depoziti komitenata | Uzeti zajmovi | Subordinirani dug | Rezerviranja | Ostale obveze | Dionički kapital | Dobit tekuće godine | Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | Reserve | | |
| Obveze | | | | | | | | | | | | |
| Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja | 8,9 | 8,9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku | 14.623,5 | - | 116,5 | 12.976,6 | 347,2 | 1.031,9 | - | 151,3 | - | - | - | |
| Rezervacije | 220,9 | - | - | - | - | - | 220,9 | - | - | - | - | |
| Ostale obveze | 97,3 | - | - | - | - | - | 19,8 | 77,5 | - | - | - | |
| Ukupne obveze | 14.950,6 | 8,9 | 116,5 | 12.976,6 | 347,2 | 1.031,9 | 240,7 | 228,8 | - | - | - | |
| Kapital | | | | | | | | | | | | |
| Temeljni kapital | 2.558,9 | - | - | - | - | - | - | 2.558,9 | - | - | - | |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 102,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102,1 | |
| Zadržana dobit | 62,9 | - | - | - | - | - | - | - | - | 62,9 | - | |
| Ostale rezerve | 138,2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 138,2 | |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 156,7 | - | - | - | - | - | - | - | 156,7 | - | - | |
| Ukupno kapital | 3.018,8 | - | - | - | - | - | - | 2.558,9 | 156,7 | 62,9 | 240,3 | |
| Ukupno obveze i kapital | 17.969,4 | 8,9 | 116,5 | 12.976,6 | 347,2 | 1.031,9 | 240,7 | 228,8 | 2.558,9 | 156,7 | 62,9 | 240,3 |

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2018. godine:

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | u milijunima kuna | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|-------------|
| | Novac i novčana sredstva | Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | Derivatna finansijska imovina | Zajmovi i potraživanja od banaka | Zajmovi i potraživanja od komitenata | Investicijski vrijednosni papiri | Ulaganja u nekretnine | Nekretnine i oprema | Nematerijalna imovina | Dugotrajna namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje | Odgodata porezna imovina | Tekuća porezna imovina | Ostala imovina | |
| Imovina | | | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 2.049,8 | 2.049,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja | 104,8 | - | 99,1 | 5,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 121,2 | - | - | - | - | - | 121,2 | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.486,0 | - | - | - | - | - | 4.486,0 | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijska imovina po amortiziranom trošku | 11.153,0 | 1.074,8 | - | - | 2,5 | 10.075,6 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Materijalna imovina | 187,0 | - | - | - | - | - | - | 6,1 | 180,9 | - | - | - | - | |
| Nematerijalna imovina | 82,2 | - | - | - | - | - | - | - | 22,3 | 59,9 | - | - | - | |
| Porezna imovina | 102,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 101,7 | 0,7 | - | |
| Ostala imovina | 71,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 71,7 | |
| Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 22,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | 22,4 | - | - | - | |
| Ukupna imovina | 18.380,5 | 3.124,6 | 99,1 | 5,7 | 2,5 | 10.075,6 | 4.607,2 | 6,1 | 203,2 | 59,9 | 22,4 | 101,7 | 0,7 | 71,7 |

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2018. godine:

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | u milijunima kuna | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| | Derivatne finansijske obveze | Tekući računi i depoziti komitenata | Uzeti zajmovi | Subordinirani dug | Rezerviranja | Ostale obveze | Dionički kapital | Dobit tekuće godine | Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | Reserve | | |
| Obveze | | | | | | | | | | | | |
| Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja | 4,2 | 4,2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku | 15.173,3 | - | 178,3 | 13.597,2 | 358,9 | 1.028,4 | - | 10,5 | - | - | - | |
| Rezervacije | 110,3 | - | - | - | - | - | 110,3 | - | - | - | - | |
| Ostale obveze | 194,1 | - | - | - | - | - | 20,8 | 173,3 | - | - | - | |
| Ukupne obveze | 15.481,9 | 4,2 | 178,3 | 13.597,2 | 358,9 | 1.028,4 | 131,1 | 183,8 | - | - | - | |
| Kapital | | | | | | | | | | | | |
| Temeljni kapital | 2.558,9 | - | - | - | - | - | - | 2.558,9 | - | - | - | |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 36,6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,6 | |
| Zadržana dobit | (6,0) | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,0) | - | |
| Ostale rezerve | 138,2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 138,2 | |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 170,9 | - | - | - | - | - | - | - | 170,9 | - | - | |
| Ukupno kapital | 2.898,6 | - | - | - | - | - | - | 2.558,9 | 170,9 | (6,0) | 174,8 | |
| Ukupno obveze i kapital | 18.380,5 | 4,2 | 178,3 | 13.597,2 | 358,9 | 1.028,4 | 131,1 | 183,8 | 2.558,9 | 170,9 | (6,0) | 174,8 |

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2019. godine:

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | Porez na dubit |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dubit od trgo- vanja | Neto dubit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amorti- zacija nekretnina i opreme | Amorti- zacija nemate- rialne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | | | |
| Kamatni prihodi | 569,8 | 569,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Kamatni rashodi) | (88,5) | - | (88,5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prihodi od dividende | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | 0,1 | - | - | - | - | - | - |
| Prihodi od naknada i provizija | 229,7 | - | - | 229,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Rashodi od naknada i provizija) | (37,1) | - | - | - | (37,1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 41,3 | - | - | - | - | 41,8 | - | - | - | - | - | (0,5) | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, neto | 33,1 | - | - | - | - | 33,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgovanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amortizacija nekretnina i opreme | Amortizacija nematerijalne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja |
| Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 33,6 | - | - | - | - | 33,6 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto | 5,6 | - | - | - | - | - | 5,6 | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto | 0,8 | - | - | - | - | - | - | 0,9 | - | - | - | - | - | - |
| Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja) | 29,3 | - | 0,3 | - | - | - | - | 29,0 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto | 775,0 | 569,8 | (88,2) | 229,7 | (37,1) | 33,1 | 75,4 | 5,6 | 29,1 | - | - | (42,2) | - | - |
| (Administrativni rashodi) | (381,3) | - | (0,4) | - | (2,3) | - | - | - | (213,1) | - | - | (163,5) | (2,1) | - |
| (Amortizacija) | (49,9) | - | - | - | - | - | - | - | - | (36,9) | (13,0) | - | - | - |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | (125,1) | - | - | - | - | - | - | - | (10,7) | - | - | - | (114,4) | - |

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | Porez na dobit | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|---|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgo- vanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amorti- zacija nekretnina i opreme | Amorti- zacija nemate- rialne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | | | | |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | (26,3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (26,3) | - | - | |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | (31,8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31,8) | - | - | |
| Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otudenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | (0,9) | - | - | - | - | - | - | - | 0,8 | - | - | - | (0,2) | - | (1,6) | |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 159,7 | 569,8 | (88,6) | 229,7 | (39,4) | 33,1 | 75,4 | 5,6 | 29,9 | (223,8) | (36,9) | (13,0) | (205,9) | (28,4) | (147,8) | - |

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|-------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgovanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amortizacija nekretnina i opreme | Amortizacija nematerijalne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | Porez na dobit | |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | (2,9) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,9) | | |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 156,8 | 569,8 | (88,6) | 229,7 | (39,4) | 33,1 | 75,4 | 5,6 | 29,9 | (223,8) | (36,9) | (13,0) | (205,9) | (28,4) | (147,8) | (2,9) |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 156,8 | 569,8 | (88,6) | 229,7 | (39,4) | 33,1 | 75,4 | 5,6 | 29,9 | (223,8) | (36,9) | (13,0) | (205,9) | (28,4) | (147,8) | (2,9) |

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | Porez na dobit |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgo- vanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amorti- zacija nekretnina i opreme | Amorti- zacija nemate- rialne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | | | |
| Kamatni prihodi | 627,4 | 627,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Kamatni rashodi) | (164,4) | - | (164,4) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prihodi od dividende | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | 0,1 | - | - | - | - | - | - |
| Prihodi od naknada i provizija | 214,8 | - | - | 214,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Rashodi od naknada i provizija) | (39,3) | - | - | - | - | (39,3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 10,4 | - | - | - | - | 10,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, | 33,8 | - | - | - | - | 33,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| neto | 33,8 | - | - | - | - | 33,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgovanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amortizacija nekretnina i opreme | Amortizacija nematerijalne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | Porez na dobit |
| Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 0,1 | - | - | - | - | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto | 3,7 | - | - | - | - | - | - | 3,7 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja) | 30,3 | - | - | - | - | - | - | 30,3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto | 663,6 | 627,4 | (164,4) | 214,8 | (39,3) | 33,8 | 10,5 | 3,7 | 30,4 | - | - | - | (53,3) | - | - |
| (Administrativni rashodi) | (414,5) | - | (0,5) | - | (1,4) | - | - | - | - | (226,7) | - | - | (183,5) | (2,4) | - |
| (Amortizacija) | (26,7) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (16,8) | (9,9) | - | - | - |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | 1,6 | - | - | - | - | - | - | (0,1) | - | (5,8) | - | - | - | 7,5 | - |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | (27,2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (27,2) | - | - |

u milijunima kuna

| Prema Odluci Hrvatske narodne banke | Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|
| | Kamatni prihodi | Kamatni rashodi | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobit od trgovanja | Neto dobit od ulaganja | Neto tečajne razlike | Ostali prihodi iz poslovanja | Rashodi za zaposlenike | Amortizacija nekretnina i opreme | Amortizacija nematerijalne imovine | Ostali rashodi iz poslovanja | Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine | Ostali gubici od umanjenja vrijednosti rezerviranja | Porez na dobit |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini) | (8,6) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8,6) | - | |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | 188,2 | 627,4 | (164,9) | 214,8 | (40,7) | 33,8 | 10,5 | 3,6 | 30,4 | (232,5) | (16,8) | (9,9) | (236,8) | (29,6) | (1,1) |
| (17,3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17,3) | - |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 170,9 | 627,4 | (164,9) | 214,8 | (40,7) | 33,8 | 10,5 | 3,6 | 30,4 | (232,5) | (16,8) | (9,9) | (236,8) | (29,6) | (1,1) |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 170,9 | 627,4 | (164,9) | 214,8 | (40,7) | 33,8 | 10,5 | 3,6 | 30,4 | (232,5) | (16,8) | (9,9) | (236,8) | (29,6) | (1,1) |
| | | | | | | | | | | | | | | (17,3) | - |

Kratice

| | |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addiko Grupa | Grupa banaka uključujući Holding u Austriji i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori |
| ATX | Austrijski ATX indeks |
| Banka | Addiko Bank d.d. Zagreb, Hrvatska |
| BDP | Bruto domaći proizvod |
| CAPEX | Kapitalni izdaci (eng. <i>Capital expenditures</i>) |
| CSEE | Centralna i Jugoistočna Europa (eng. <i>Central and South-Eastern Europe</i>) |
| CHF | Švicarski franak (valuta) |
| CIR | Omjer troškova i prihoda (eng. <i>Cost to Income Ratio</i>) |
| CVA | Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (eng. <i>Credit valuation adjustment</i>) |
| EAD | Izloženost u statusu neispunjena obveza (eng. <i>Exposure at default</i>) |
| EBA | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (eng. <i>European Banking Authority</i>) |
| EBRD | Europska Banka za obnovu i razvoj (eng. <i>European Bank for Reconstruction and Development</i>) |
| ECB | Europska Centralna Banka (eng. <i>European Central Bank</i>) |
| ECL | Očekivani kreditni gubitak (eng. <i>Expected Credit Loss</i>) |
| ERM II | European Exchange Rate Mechanism II |
| EU | Europska Unija (eng. <i>European Union</i>) |
| EUR | Euro (valuta) |
| FVOSD | Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |
| FVRDG | Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka |
| HBOR | Hrvatska Banka za Obnovu i Razvoj |
| HNB | Hrvatska Narodna Banka |
| HRK | Hrvatska kuna (valuta) |
| ICAAP | Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (eng. <i>Internal capital adequacy assessment process</i>) |
| IPO | Inicijalna javna ponuda |
| ISK | Interni sustav kontrole |
| KRI | Ključni pokazatelji rizika (eng. <i>Key Risk Indicators</i>) |
| LGD | Gubitak zbog neispunjena obveza (eng. <i>Loss Given Default</i>) |
| MKL | Minimalni koeficijent ličvidnosti |
| MRS | Međunarodni Računovodstveni Standardi |
| MSFI | Međunarodni Standardi Financijskog Izvještavanja |
| NPE | Neprihodajuća izloženost (eng. <i>Non-performing Exposure</i>) |
| NPL | Neprihodajući zajmovi (eng. <i>Non-performing Loans</i>) |
| OECD | Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (eng. <i>Organization for Economic Co-operation and Development</i>) |
| OMRS | Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde |
| OPEX | Operativni troškovi |
| OTC | Over-the-counter |
| OTMFI | Odbor za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja [eng. <i>IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee)</i>] |
| PD | Vjerljivost neispunjena obveza (eng. <i>Probability of Default</i>) |
| PMS | Portfolio Management System |
| POCI | Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. <i>Purchased or originated credit-impaired</i>) |
| SIC | Stalni odbor za tumačenje standarda (eng. <i>Standard Interpretation Committee</i>) |
| SME | Malo i srednje poduzetništvo (eng. <i>Small and Medium Enterprises</i>) |
| SPPI | Samo plaćanje glavnice i kamata (eng. <i>Solely Payments of Principal and Interest</i>) |
| TOM | Ciljani operativni model (eng. <i>Target Operating Model</i>) |
| VaR | Vrijednost izloženosti riziku (eng. <i>Value at Risk</i>) |
| wiiw | Bečki institut za međunarodne ekonomske studije |
| YoY | Year-on-Year |

Podružnice i poslovnice

Addiko Bank d.d.

Sjedište Zagreb
Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Zagreb - Črnomerec
Ilica 251, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Dubrava
Avenija Dubrava 43, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - 'Express' branch
Avenija Dubrovnik 16, HR - 10000 Zagreb

Zagreb - Heinzelova
Heinzelova 9, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Maksimir
Maksimirска 123, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Slavonska
Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Travno
Sarajevska 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Trg
Trg bana J. Jelačića 3, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Zagreb - Vrbani
Rudeška cesta 169 a, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102

Beli Manastir
Republike 2, HR - 31300 Beli Manastir
Tel.: 072 101 102

Čakovec
Matice Hrvatske 6, HR - 40000 Čakovec
Tel.: 072 101 102

Donji Miholjac
Trg A. Starčevića 8, HR - 31540 Donji Miholjac
Tel.: 072 101 102

Dubrovnik
Vukovarska 15, HR - 20000 Dubrovnik
Tel.: 072 101 102

Đakovo
Ante Starčevića 5, HR - 31400 Đakovo
Tel.: 072 101 102

Karlovac
Vladka Mačeka 12, HR - 47000 Karlovac
Tel.: 072 101 102

Koprivnica
Zrinski trg 7, HR - 48000 Koprivnica
Tel.: 072 101 102

Našice
Trg dr. Franje Tuđmana 12, HR - 31500 Našice
Tel.: 072 101 102

Orahovica
Kralja Zvonimira 5, HR - 33515 Orahovica
Tel.: 072 101 102

Osijek - Sjedište Slavonija i Baranja
Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Donji grad
Trg bana Jelačića 25, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Jug 2
Opatijska 26F, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Kapucinska
Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Retfala
J. J. Strossmayera 203, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Sjenjak
Sjenjak 133, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Osijek - Trg slobode
Trg slobode 5, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102

Poreč
Vukovarska 19, HR - 52440 Poreč
Tel.: 072 101 102

Požega
Sv. Florijana 10, HR - 34000 Požega
Tel.: 072 101 102

Pula
Flanatička 25, HR - 52100 Pula
Tel.: 072 101 102

Rijeka - Sjedište Istra i Kvarner
Korzo 11, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102

Rijeka - Jadranski trg
Jadranski trg 3, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102

Rijeka - Stari Grad
Đure Šporera 2, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102

Rovinj
Nello Quarantotto bb, HR - 52210 Rovinj
Tel.: 072 101 102

Samobor
Livadićeva 20, HR - 10430 Samobor
Tel.: 072 101 102

Sesvete
Zagrebačka 16, HR - 10360 Sesvete
Tel.: 072 101 102

Sisak
S.S.Kranjčevića 11, HR - 44000 Sisak
Tel.: 072 101 102

Slavonski Brod
Kralja P. Krešimira IV. 3, HR - 35000 Slavonski Brod
Tel.: 072 101 102

Split - Sjedište Dalmacija
Poljička 35, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102

Split - Brodarica
Hrvatske mornarice 4, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102

Split - Poljička
Poljička cesta 35, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102

Šibenik
Stjepana Radića 77a, HR - 22000 Šibenik
Tel.: 072 101 102

Umag
Trgovačka 4c, HR - 52470 Umag
Tel.: 072 101 102

Varaždin
Zagrebačka 61, HR - 42000 Varaždin
Tel.: 072 101 102

Velika Gorica
Trg kralja Petra Krešimira IV br. 3, HR - 10410 Velika Gorica
Tel.: 072 101 102

Vinkovci
Duga 40, HR - 32100 Vinkovci
Tel.: 072 101 102

Virovitica
Franje Tuđmana 3, HR - 33000 Virovitica
Tel.: 072 101 102

Vukovar
Franje Tuđmana 4, HR - 32000 Vukovar
Tel.: 072 101 102

Zadar
Jurja Barakovića 4, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102

Zadar
Zrinsko Frankopanska 40, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102

Zaprešić
Mihovila Krušlina 22, HR - 10290 Zaprešić
Tel.: 072 101 102

Odgovorni za sadržaj:

Addiko Bank d.d.

Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb

Tel.: +385/1/603 0000, fax +385/1/600 7000

Služba za korisnike: 0800 14 14

e-mail: info.hr@addiko.com

www.addiko.hr

Važna napomena:

Ovo godišnje izvješće pripremljeno je s velikom pažnjom, a podaci koje sadrži provjereni su. Međutim, moguće su greške u zaokruživanju ili pravopisu. Hrvatska verzija godišnjeg izvješća je autentična, dok je verzija na engleskom jeziku prijevod.