



Addiko Bank

Godišnje izvješće 2020.

Addiko Bank d.d. Hrvatska

Ključni financijski pokazatelji

	u milijunima kuna		
	2020.	2019.	(%)
Odabране ставке Računa dobiti i gubitka			
Neto bankarski prihod	602,7	671,6	-10,3%
Neto kamatni prihod	441,7	481,2	-8,2%
Neto prihod od naknada i provizija	161,0	190,4	-15,4%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	77,8	113,6	-31,5%
Ostali operativni rezultat	-15,2	-25,2	-39,7%
Rashodi iz poslovanja	-375,2	-420,2	-10,7%
Poslovni rezultat	290,1	339,8	-14,6%
Ostali rezultat	-21,7	-154,6	-86,0%
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	-125,6	-25,4	394,5%
Porez na dobit	-55,7	-2,9	1820,7%
Rezultat nakon poreza	87,1	156,8	-44,5%
<hr/>			
Pokazatelji uspješnosti	2020.	2019.	(bp)
Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina	2,5%	2,6%	-0,1
Povrat na kapital	3,0%	5,3%	-2,3
Omjer troškova i prihoda	62,3%	62,6%	-0,3
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,7%	0,1%	0,6
<hr/>			
Odabране stave Izvještaja o finansijskom položaju	Pro20	Pro19	(%)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.013,3	10.172,6	-11,4%
od čega bruto iznos prihodujućih kredita	8.799,2	9.556,9	-7,9%
Depoziti komitenata	12.915,5	12.949,2	-0,3%
Kapital	2.855,2	3.018,7	-5,4%
Ukupna imovina	17.659,6	17.969,3	-1,7%
Rizikom ponderirana aktiva	9.784,4	11.438,1	-14,5%
<hr/>			
Pokazatelji bilance stanja	Pro20	Pro19	(bp)
Omjer kredita i depozita	69,8%	78,6%	-8,8
Udio neprihodujućih kredita	4,7%	4,5%	0,2
Pokrivenost neprihodujućih kredita ispravcima vrijednosti	76,8%	71,1%	5,7
Omjer pokrivenosti likvidnošću	248,9%	172,8%	76,1
Stopa redovnog osnovnog kapitala	27,6%	23,5%	4,1
Stopa ukupnog kapitala	28,6%	26,2%	2,4

Pismo predsjednika Uprave

Dragi klijenti, partneri i zaposlenici,

u 2020. godini nastavili smo s našom poslovnom strategijom banke-specijalista koja se primarno temelji na potrošačkom kreditiranju, financiranju malog i srednjeg poduzetništva i transakcijskog poslovanja. Nastavili smo pronađaziti još bolje načine za pružanje usluga u izazovnoj 2020. godini, oslanjajući se na naše temeljne vrijednosti i kulturu, pažljivo osluškujući naše klijente i dionike te razumijevajući način na koji se tehnologije neprestano razvijaju stvarajući nove potrebe, ali i mogućnosti. Čak i za vrijeme globalne pandemije Covid-19 i posljedične krize javnog zdravstva u 2020. godini, Addiko Bank pokazala je snažnu predanost pružanju podrške klijentima, osiguravajući im brzi pristup programima podrške i moratorijima na kredite koje je pokrenula Vlada Republike Hrvatske i pomažući im u donošenju informiranih odluka. Osim tijekom pandemije Covid-19, olakšice su brzo pružene i klijentima pogodenima potresima u Zagrebu i Sisačko-moslavačkoj županiji. Općenito, Addiko Bank je provela odgovarajuće mjere kako bi klijentima omogućila siguran i nesmetan pristup svim bankarskim uslugama, s posebnim naglaskom na digitalne usluge i komunikacijske kanale.

Nastavili smo kontinuirano ulagati velike napore u daljnji razvoj naših digitalnih mogućnosti, dok smo na tržištu prepoznati kao digitalni predvodnik. S prvom potpuno digitalnom virtualnom poslovnicom u Hrvatskoj pokrenutom 2019. godine, misao vodilja nam je bila pojednostaviti bankarski proces za naše klijente. Addiko Virtualna poslovница je 2020. godine dodatno nadograđena uvodenjem još bržeg procesa i poboljšanim korisničkim iskustvom.

Čak i u takvom izazovnom okruženju i posljedičnom usporavanju gospodarstva, uglavnom uzrokovanih globalnom pandemijom, postigli smo solidnu dobit nakon oporezivanja od 87,1 milijuna kuna u 2020. godini, uz čvrsto upravljanje troškovima i istovremeno osiguravanje kontinuiteta poslovanja.

Godina 2020. također nam je značila važnu prekretnicu u smislu regulatornog okruženja. Od 7. listopada 2020. godine Addiko Bank AG, i na konsolidiranoj razini Addiko Grupa je pod izravnim nadzorom Europske središnje banke (ESB). Zajedno s članicama koje su u Europskoj Uniji, a to su Addiko banke u Hrvatskoj i Sloveniji, ESB nas smatra nadziranim subjektima na najvišoj razini.

Ono što nas čini ponosnima je kako je naš tim brzo i profesionalno odgovorio na ovu globalnu pandemiju. Stoga bih se zahvalio svim našim zaposlenicima na profesionalnosti i izvrsnom doprinosu u osiguravanju kontinuiteta poslovanja banke u ovim izazovnim vremenima.

Iako je pred nama još jedna izazovna godina, u 2021. godinu ulazimo s ambicijama, jasnim ciljevima i solidnim poslovnim rezultatima. Naša ambicija i dalje ostaje nastaviti s dokazanim poslovnim modelom i stvaranjem vrijednosti za naše klijente, partnera i zaposlenike.

S poštovanjem,

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Godišnje izvješće 2020.

Izvješće Uprave	5
1. O Addiko Bank	5
2. Opći gospodarski uvjeti	5
3. Ukratko o rezultatima	6
4. Odgovor na pandemiju Covid-19	6
5. Korporativno upravljanje	7
6. Transformacija prema prodaji izvan poslovnica i digitalnom razvoju	7
7. Financijski razvoj Banke	9
8. Analiza ključnih nefinansijskih pokazatelja poslovanja	14
9. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure	14
10. Konsolidirani nefinansijski izvještaj	15
11. Istraživanje i razvoj	15
12. Predviđanja za 2021.	15
Financijski izvještaji	18
I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
II. Izvještaj o financijskom položaju	22
III. Izvještaj o promjenama glavnice	23
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	24
V. Bilješke uz financijske izvještaje	25
Društvo	25
Računovodstvene politike	25
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	54
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	63
Upravljanje rizicima	79
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI	122
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih financijskih izvještaja	144
Izvješće neovisnog revizora	145
Dodatak uz financijske izvještaje - nerevidirano	152
Izvještaj o financijskom položaju	152
Račun dobiti i gubitka	154
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	155
Izvještaj o novčanim tokovima	156
Izvještaj o promjenama kapitala	157
Rječnik	167
Otisak	171

Izjava o odricanju odgovornosti:

Verzija na hrvatskom jeziku je autentična jezična verzija.

Ni Addiko Bank d.d. Zagreb, niti njeni predstavnici ne mogu biti odgovorni iz bilo kojeg razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji direktno i / ili indirektno proizlaze iz ili zbog povezanosti iz bilo koje upotrebe ovog izvještaja ili njegovog sadržaja, ili na bilo koji drugi način koji proizlazi iz ovog dokumenta.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav zahtjev za sudjelovanje u bilo kojem poslu i nitko se neće oslanjati na ove materijale u vezi bilo kakvih ugovornih ili drugih obveza, ulaganja itd.

Podaci su prezentirani na razini Addiko Bank d.d. Zagreb (u daljem tekstu Addiko Bank ili Banka) ukoliko nije drugačije navedeno.

Tabele u ovom izvještaju mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Uprava



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:
Pravni poslovi i Ured uprave
Ured Korporativnog upravljanja
Usklađenost i sprječavanje pranja novca
Unutarnja revizija
Upravljanje ljudskim potencijalima Grupe
Poslovanje s klijentima
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima
Grupe
Korporativne komunikacije i marketing Grupe
Upravljanje bilancem i riznicama



Ivan Jandrić
Član Uprave

Odgovoran za:
Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativni poslovi
Informacijska tehnologija
Kartični procesni centar
Digitalne transformacije



Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Odgovoran za:

Kontrola rizika
Upravljanje kreditnim rizikom poslovnih subjekata
Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom Banke i
nabavom Grupe
Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom
Potpora Upravljanju rizicima Grupe
Upravljanje podacima
Nefinancijski rizici



Joško Mihić

Član Uprave

Odgovoran za:

Računovodstvo i izvještavanje
Potpora poslovnom upravljanju
Poslovni kontroling Grupe

Izvješće Uprave

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. Sa 31.12.2020. Addiko Grupa je, kroz svojih šest banaka i putem dobro rasprostranjene mreže od 168 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.

Addiko Bank AG izlistana je na Bečkoj burzi 2019. godine.

Web stranica Addiko Grupe za odnose s investitorima <https://www.addiko.com/investor-relations/> sadrži daljnje informacije, uključujući finansijske i druge informacije za investitore.

2. Opći gospodarski uvjeti

Usporavanje gospodarstva u eurozoni 2019., potaknuto krizom proizvodnje u najvećim europskim zemljama, ubrzo je preraslo u izraženu depresiju nakon što se pandemija bolesti Covid-19 počela širiti u prvom tromjesečju 2020. Mjere zaključavanja zaustavile su europska gospodarstva pa tako i Hrvatsku. Iako su političke mjere ublažile određene pritiske, a ljetni je oporavak nagovjestio mogućnost budućeg oporavka nakon ublažavanja nametnutih mjeru Vlada, jesenski val zaraze brzo je promjenio ove izgledе. Plovیدba kroz tako jaku oluju pokazat će se prilično izazovom zbog prilično izraženog intenziteta krize, koja je po svojoj amplitudi usporediva isključivo s posljednjom velikom depresijom tridesetih godina prošlog stoljeća, ali i zbog činjenice da su restrikcije snažnije utjecale na uslužni sektor zbog mjer socijalne distance. Ovaj atipičan ciklički obrazac otkrio je ranjivost gospodarstava ovisnih o turizmu i snažno utjecao na poslovanje Addiko Bank.

Glavni utjecaji mogu se podijeliti u dvije kategorije: (i) vanjski, koji uključuju slabiju izvoznu potražnju, a koje čine smanjenje izravnih stranih ulaganja, niža stopa prijelova portfelja i doznaka te ispodprosječni broj turista; te (ii) unutarnji, koji odražavaju nametanje ozbiljnih mjer zaključavanja i negativne učinke. Ti su čimbenici spustili prosječni rast na ciljanim tržištima za gotovo 10 p.p., s 3,2% u 2019. na -6,4% u 2020. U usporedbi s drugim zemljama u kojima Addiko Bank posluje, Hrvatska je zabilježila najveći pad koji se procjenjuje na -9,4%.

S druge strane, koordinirani fiskalni odgovor i velika likvidnost središnjih banaka diljem Europe stabilizirali su kretanja na tržištu rada, pomogli su održati niske kamatne stope i prigušiti dinamiku cijena.

Općenito, Hrvatska se suočila sa snažnim gospodarskim padom u 2020. jer je Covid-19 uzrokao drastično smanjenje domaće i međunarodne potražnje. Razlog tome je oslanjanje zemlje na dominantni turistički sektor koji čini

četvrtinu hrvatskog BDP-a. Uz disruptcije u turizmu, Hrvatska se morala suočiti i s utjecajem snažnog potresa koji je početkom godine pogodio glavni grad Zagreb i okolicu, nанјевши štetu od oko 5,7 milijardi eura. Kako bi se lokalna poduzeća u otežanim okolnostima oslobođila otplate kredita, već u prvom tromjesečju uveden je moratorij od tri mjeseca na obveze prema bankama. Hrvatsko udruženje banaka pristalo je odgoditi otplatu kredita turističkom sektoru koji je teško pogoden Covid-19 krizom do sredine 2021. Hrvatska banka za obnovu i razvoj (HBOR) također je izdala moratorij na otplatu duga na tri mjeseca te najavila produženje programa osiguranja izvoznih kredita. Privatno kreditiranje pred kraj 2020. uglavnom se oslanjalo na stambene kredite. Stoga bi novi val zaraze trebao donekle biti ublažen fleksibilnom privatnom potrošnjom čiji bi se porast trebao nastaviti i tijekom 2021., potpomođnut niskom inflacijom, promjenama poreza na dohodak, akumuliranim prisilnom štednjom i činjenicom da su izbjegnuta velika otpuštanja.

3. Ukratko o rezultatima

Iako je poslovanje u 2020. obilježio Covid-19, rezultati Banke pokazali su robusnost i otpornost njezinog održivog poslovног modela.

Addiko Bank izvjestila je o rezultatu poslovanja od 290,1 milijuna kuna na kraju 2020.. To je za 14,6% manje u odnosu na 2019. (2019.: 339,8 milijuna kuna). Učinci Covid-19 krize negativno su utjecali na neto kamatni prihod i neto prihod od naknada i provizija, ali pozitivno na operativne troškove. Na rezultat nakon oporezivanja od 87,1 milijuna kuna (2019.: 156,9 milijuna kuna) utjecao je značajan porast troškova rezervacija, uglavnom povezan s pogoršanjem makroekonomskih očekivanja zbog Covid-19.

Banka je održala svoju robusnu kvalitetu imovine i poštala kriterije osiguranja izmjenom određenih procesa, preferirajući održivu kvalitetu portfelja nad rastom obujma novih poslova i rastom volumena. Portfelj u segmentima u fokusu ostao je stabilan, pri čemu udio potrošačkog kreditiranja i kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva u ukupnom kreditnom portfelju iznosi 71,4% (2019.: 72,3%). Banka je ograničila izloženost sektorima koji se smatraju osjetljivim na Covid-19. Omjer NPE (na bazi CRB-a) od 7,1% (2019.: 6,4%), omjer NPE (bilančni zajmovi) od 8,4% (2019.: 7,6%) i pokrivenost NPE rezervacija od 72,5% (2019.: 67,8%) odražavaju djelotvornost uspostavljenih politika osiguranja, strogo praćenje rizika

kao i snažnu naplatu potraživanja čak i u razdoblju pada ekonomije pogodene Covid-19 krizom.

4. Odgovor na pandemiju Covid-19

4.1. Podrška klijentima

Pandemija Covid-19 utjecala je na ljudе i gospodarstva širom svijeta na dotad nezamislive načine. Zbog pandemije su Vlade poduzele nužne mјere poput ograničavanja ili onemogućavanja rada gospodarskih subjekata, kao i ograničenja u pogledu socijalnih kontakata, koje su snažno utjecale na socijalne i ekonomske aktivnosti.

Klijenti ostaju prioritet Addiko Bank u ovoj krizi, a implementiran je sveobuhvatan niz mјera za podršku svim klijentima. U ovim vremenima neizvjesnosti Banka nastoji održati pristup u kojem je klijent na prvom mjestu. Sve usluge Addiko Bank prilagođene su potrebama klijenata, s dodatnim naglaskom na zdravlje i sigurnost. Addiko Bank potiče klijente da svoje bankarske transakcije obavljaju od kuće putem digitalnih usluga ili koriste svoju beskontaktnu Addiko karticu.

Addiko Bank odobrila je tijekom 2020. 3.237 moratorija na obveze plaćanja zbog Covid-19 u ukupnom iznosu od 1,316 milijuna kuna. Do kraja prosinca 2020. još je bilo 484 takvih moratorija u ukupnom iznosu od 360,1 milijuna kuna, od čega se 157,2 milijuna odnosi na segmente u fokusу i 202,8 milijuna kuna na segmente koji nisu u fokusу.

4.2. Operativna stabilnost i sigurnost zaposlenika

Addiko Bank omogućila je sigurne uvjete rada za svoje zaposlenike na radnom mjestu, a rad na daljinu implementiran je već u ožujku, kada je u roku od nekoliko dana gotovo 500 zaposlenika počelo raditi od kuće. Osim toga, Banka je organizirala dvije rezervne lokacije za organizacijske jedinice koje u tako kratkom vremenskom razdoblju nisu mogle uspostaviti posao od kuće (Kontakt centar, Pozivni centar za naplatu u poslovanju s građanstvom, Skrbništvo, Platni promet, Riznica). U poslovnicama i poslovanju s malim i srednjim poduzećima od ožujka do svibnja posao je bio organiziran na način da su zaposlenici bili podijeljeni u timove. U poslovnicama su poduzete i sljedeće mјere: radno vrijeme prilagođeno je propisima, sve poslovnice opremljene su pregradama od pleksiglasa, zaštitnom opremom i dezinfekcijskim sredstvima za zaštitu zaposlenika i klijenata. Ovim mjerama Addiko Bank

osigurala je svim klijentima kontinuiranu dostupnost svih ključnih usluga tijekom Covid-19 krize.

5. Korporativno upravljanje

5.1. Nadzor Europske središnje banke (ESB)

U lipnju 2020., Upravno vijeće ESB usvojilo je odluku o uspostavi bliske suradnje s Hrvatskom narodnom ban.-kom, počevši od 1. listopada 2020. Nakon odluke da se Addiko Bank klasificira kao značajna institucija, ESB je u listopadu 2020. započeo izravni nadzor nad Addiko Bank AG, kao nadziranim subjektom na najvišoj razini bonitetne konsolidacije, zajedno sa svojim društвima kćerima u Hrvatskoj i Sloveniji.

5.2. Nadzorni Odbor

Došlo je do promjena na mjestu predsjednika Nadzornog odbora Addiko Bank d.d. u studenom 2020. godine, kada je g. Hans Herman Lotter odstupio s mjesta predsjednika Nadzornog odbora. Csongor Nemeth izabran je za novog predsjednika Nadzornog odbora.

5.3. Uprava

Joško Mihić imenovan je članom Uprave u siječnju 2021. godine i preuzeo je ulogu člana Uprave zaduženog za financije.

6. Transformacija prema prodaji izvan poslovnica i digitalnom razvoju

6.1. Izvrsno korisničko iskustvo uz učinkovitu transformaciju distributivnog modela

Addiko Bank potrošačima pristupa prvenstveno putem poslovnica, a u narednim se godinama očekuje povećani doprinos od alternativnih pristupnih točaka (poput ekspressnih prostora s više samoposlужnih višenamjenskih uređaja, virtualne poslovnice, timova kvalificiranih prodavača prisutnih na radnim mjestima klijenata), digitalnih kanala i partnerstva s trećim stranama.

Addiko Bank je predana u isporuci obećanja jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva i pružanju izvrsnog korisničkog iskustva. Važan dio pri ostvarenju spomenutog cilja

je daljnji razvoj i kvalitetna integracija bankarskih digitalnih kanala kroz sve pristupne točke.

Sukladno tome Addiko Bank je započela proces transformacije svog distributivnog modela s ciljem da u korak prati neprestani razvoj potreba tržista.

Ciljana kombinacija kanala 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 samoposlужnih alata koji su im na raspolaganju, klijenti imaju veći izbor u pogledu upravljanja gotovinom, kako u poslovnicama tako i na drugim sa mostalnim lokacijama. Digitalne mogućnosti Addiko Bank kontinuirano se razvijaju s namjerom poboljšanja i unaprjeđenja korisničkog iskustva 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 jednu od svojih glavnih sposobnosti: uspješno transformirajući klasičnu ulogu zaposlenika u poslovnici u kompleksniju ulogu, osnažujući ih da djeluju i van poslovnice te pružaju usluge potrošačima na njihovim radnim mjestima. Na taj način, Bank@Work tim, koristeći mobilnu tehnologiju isporučuje obećanje o praktičnosti tisućama potrošača mjesečno. Potrošači mogu dobiti savjete o svojim finansijskim potrebama, otvoriti tekuće račune, naručiti debitne kartice, predati zahtjeve za kredite ili kreditne kartice i dobiti odobrenje za kredite na licu mjesta.

6.2. Digitalna transformacija

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

U pogledu svakodnevnog bankarskog poslovanja, Addiko Bank se nastoji razlikovati od konkurenčije kroz vrhunske usluge internetskog i mobilnog bankarstva, inovativne bankarske kanale i inovativne načine pomaganja klijentima u njihovom upravljanju dnevnim finansijskim potrebama, dajući im, primjerice, mogućnost korištenja različitih vrsta metoda plaćanja.

Kako bi osigurala još bolje korisničko iskustvo, Addiko Bank je tijekom 2020. pokrenula novu inačicu svoje Virtu-

alne poslovnice u Hrvatskoj. Najvažnija značajka nove inačice je vlastita video identifikacija potrošača koju provode interni agenti Kontakt centra i integracija s lokalnim Pouzdanim Pružateljem Usluga (Trusted Service Provider - TSP).

Addiko Bank prvo je hrvatsko poduzeće koje je prošlo sve obuhvatnu reviziju prema europskim standardima i zadovoljila sve uvjete za izdavanje Fininih (TSP) kvalificiranih digitalnih certifikata na temelju video identifikacije, a pritom je ostala jedina banka u Hrvatskoj koja nudi potpuno digitalni kreditni proces, i to ne samo svojim klijentima, nego svim potrošačima.

U suradnji s lokalnim Pouzdanim Pružateljem Usluga, Finom, Addiko Bank je 2020. svojim korporativnim klijentima ponudila kvalificirane digitalne certifikate u oblaku, omogućujući im upotrebu certifikata za pristup internet-skom bankarstvu i potpisivanje naloga za plaćanje.

Digitalna transformacija i stvaranje novih digitalnih mogućnosti jedan su od strateških fokusa Addiko Bank, čemu svjedoče i ulaganja u digitalna rješenja koja su ključan temelj za ostvarivanje poslovnih ciljeva, s namjerom povećanja praktičnosti, brzine i kreiranja vrijednosti za klijente.

6.3. IT Strategija

Dok se nastavlja s podrškom uvođenju mobilnih inicijativa u Addiko Bank, snažan fokus na informacijsku tehnologiju usmjeren je prema stabilizaciji i optimizaciji infrastrukture i pružateljima usluga korištenih za Addiko Bank. To će pomoći u poboljšanju korisničkog iskustva i zadovoljstva s jedne strane, a s druge strane će utjecati na troškovnu stranu.

Aktivnosti optimizacije u području podataka i kvalitete podataka pružit će temelj za daljnje inovacije na bazi podataka, omogućavajući ciljanije usluge i proizvode za ključne segmente klijenata. Povećana ulaganja u alate i procese kibernetske sigurnosti u području IT-a, počevši od aktivnosti jačanja infrastrukture do poboljšanih alata i procesa za otkrivanje i ublažavanje prijetnji rezultirat će višom razinom sigurnosti za banke i klijente.

Sve gore navedene aktivnosti osigurane su strogim poštovanjem i usklađivanjem svih regulatornih okvira koji uređuju infrastrukturu finansijskog sustava.

U 2021. Digitalni razvoj nastavit će s dalnjim razvojem sustava koji omogućuju ponudu bankarskih proizvoda u digitalnom svijetu, s jasnim naglaskom na gotovinske kredite. Promjene i nove implementacije planiraju se u svim segmentima automatiziranih sustava kreditnih procesa, proširujući se na *front-end* rješenja koja nude gлатко i nesmetano korisničko iskustvo, imajući na umu krajnji cilj - nuditi najbolja bankarska rješenja u klasi za postojeće i nove klijente.

Novouvedeni ustroj IT razvoja omogućit će jači fokus na razvoj digitalnih proizvoda, s puno boljom sinergijom između razvojnih timova. Uz novi pristup razvoju (*hackathons*, kombinacija agilnih metodologija, itd.), nova organizacija omogućit će kraće vrijeme za plasiranje novih proizvoda ili kanala kao i učinkovitije nadogradnje postojećih.

6.4. Poslovnice

Na kraju 2020. Addiko Bank je poslovala kroz 42 poslovnice. Ovakva poslovna mreža je optimalno usklađena sa strategijom usmјerenom na potrošače i mala i srednja poduzeća, imajući na umu i kontekst njihove sve veće sklonosti prema digitalnim kanalima.

7. Financijski razvoj Banke

7.1. Detaljna analiza izvještajnog rezultata

	u milijunima kuna		
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.	(%)
Neto bankarski prihod	602,7	671,6	-10,3%
Neto kamatni prihod	441,7	481,2	-8,2%
Neto prihod od naknada i provizija	161,0	190,4	-15,4%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	77,8	113,6	-31,5%
Ostali operativni rezultat	-15,2	-25,2	-39,7%
Prihodi iz poslovanja	665,3	760,0	-12,5%
Rashodi iz poslovanja	-375,2	-420,2	-10,7%
Poslovni rezultat	290,1	339,8	-14,6%
Ostali rezultat	-21,7	-154,6	-86,0%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-125,6	-25,4	394,5%
Rezultat prije poreza	142,8	159,8	-10,6%
Porez na dobit	-55,7	-2,9	1820,7%
Rezultat nakon poreza	87,1	156,9	-44,5%

Neto kamatni prihod smanjio se za 39,5 milijuna kuna, ili 8,2%, na 441,7 milijuna kuna u 2020. (481,2 milijuna kuna u 2019.). Smanjenje kamatnog prihoda od 52,0 milijuna kuna na 517,9 milijuna u 2020. sa 569,9 milijuna kuna u 2019., posljedica je restriktivnih propisa o zajmovima potrošačima koji su uvedeni tijekom 2019. godine, utjecaja Covid-19 na nove isplate zajmova u segmentima u fokusu i planiranog smanjenja portfelja koji nije u fokusu. Nадаље, pad prihoda od kamata odražava niže prinose u obvezničkom portfelju, u vezi s trenutnim kretanjem kamatnih stopa. Negativni utjecaj na kamatni prihod djelomično je kompenziran smanjenjem kamatnih troškova za 12,5 milijuna kuna na -76,2 milijuna u 2020. sa -88,7 milijuna kuna u 2019., uglavnom uzrokovanim nižim kamatnim troškovima na depozite klijenata od - 14,3 milijuna kuna. Glavni uzrok takvog razvoja kamata na depozite je prijelaz soročenih depozita s višim prinosom na depozite po viđenju s nižim prinosom. Slijedom toga, neto kamatna marža bilježi blagi pad na 248 bp u 2020. sa 260 bp u 2019.

Neto prihod od naknada i provizija bilježi blagi pad u 2020. na 161 miliyun kuna u odnosu na 190,4 u 2019. Prihodi od naknada smanjili su se za 30,8 milijuna kuna te su iznosili 198,9 milijuna u odnosu na 229,7 u 2019. Rashodi od naknada smanjili su se na -37,9 milijuna kuna sa -39,3 u 2019. Smanjenje prihoda od naknada uzrokovano je širenjem Covid-19 i uglavnom vidljivo na kategorijama FX i DCC te naknadama po karticama i transakcijama zbog smanjene aktivnosti plaćanja i podizanja novca. Ovaj se efekt djelomično kompenzirao povećanjem prihoda od računa i paketa.

Neto rezultat od financijskih instrumenata iznosi 77,8 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 113,6 u 2019.

Ostali operativni rezultat, kao zbroj ostalog operativnog prihoda i ostalih operativnih rashoda, poboljšao se na -15,2 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -25,2 milijuna u 2019. Ova pozicija sadrži sljedeće značajne dijelove:

- Troškovi osiguranja depozita smanjili su se na -20,5 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -21,8;
- Troškovi restrukturiranja, povezani s inicijativama za optimizaciju troškova, porasli su na -17,9 milijuna kuna s -13,2;
- Prihod od usluga pruženih članicama Grupe ostao je stabilan na 24 milijuna kuna u obje godine;
- Prihod od prodaje nefinansijske imovine porastao je na 9,2 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 0,9 u 2019., većinom zbog prodaje investicijske imovine.

Ostali rezultat prikazuje pozitivan razvoj na -21,7 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -154,6 u 2019. Visok negativan rezultat u 2019. uglavnom je bio uzrokovан rezervacijama vezanim za sudske sporove za kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima u Hrvatskoj.

Poslovni rashodi smanjili su se za 45 milijuna kuna, odnosno 10,7%, na -375,2 milijuna kuna u 2020. (-420,2 u 2019.):

- Troškovi zaposlenih smanjili su se na -185,2 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -212,9 u 2019. Smanjenje prikazuje uspješnost programa optimizacije tijekom 2019. i 2020. koji su doveli do smanjenja broja zaposlenih izraženog u ekvivalentu punog radnog vre-

mena (FTE – “*Full time employment*”) za 18,2% u odnosu na 2019. i znatno smanjenog broja prosječnih FTE-ova od 900,8 u 2020. u odnosu na 986,9 u 2019. Nadalje, u svjetlu teškog okruženja i situacije, Uprava se odrekla bilo kakvih godišnjih bonusa u 2020. (-14 milijuna u 2019.).

- Ostali administrativni troškovi smanjili su se za 21 milijun, odnosno 13,3%, na -136,7 milijuna u 2020. u odnosu na -157,7 milijuna u 2019. Ovakav razvoj uglavnom je uzrokovani smanjenim troškovima oglašavanja djelomičnim otkazivanjem marketinških kampanja (2020.: -12,5 milijuna kuna, 2019.: -20,9 milijuna) kao i nižim troškovima imovine (2020.: -35,4 milijuna, 2019.: -43,5 milijuna).
- Troškovi amortizacije blago su porasli na -53,4 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -49,7 milijuna u 2019.

Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini iznose -125,6 milijuna kuna (2019.: -25,4 milijuna kuna). Na rezultat u 2020. značajno je utjecala pandemija Covid-19. Povećanje troškova rezervacija uglavnom je potaknuto ažuriranjem makroekonomskih scenarija koji se koriste za izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka (ECL), a izvedeno je uzimajući u obzir najnovije makroekonomske prognoze Bečkog instituta za međunarodne ekonomske studije.

Porez na dobit iznosio je -55,7 milijuna kuna u 2020. u odnosu na -2,9 milijuna u 2019. kao rezultat promjene privremenih razlika i prestanka priznavanja odgodjenog poreza po prenesenim poreznim gubicima, što je utjecalo na trošak od -46,6 milijuna kuna. Ovaj je utjecaj povezan s činjenicom da je prijenos poreznog gubitka istekao u 2020.

7.2. Detaljna analiza izvještaja o finansijskom položaju

	u milijunima kuna		
	31.12.2020.	31.12.2019.	(%)
Novac i novčana sredstva	4.228,4	2.879,1	46,9%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	133,5	126,7	5,4%
Zajmovi i potraživanja	9.417,8	10.236,4	-8,0%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	404,4	63,8	533,9%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.013,3	10.172,6	-11,4%
Investicijski vrijednosni papiri	3.457,1	4.234,6	-18,4%
Materijalna imovina	240,7	300,2	-19,8%
Nematerijalna imovina	79,3	51,7	53,4%
Porezna imovina	34,4	84,4	-59,2%
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0%
Odgođena porezna imovina	34,4	84,4	-59,2%
Ostala imovina	64,3	51,2	25,6%
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	4,1	5,1	-19,6%
Ukupno imovina	17.659,6	17.969,3	-1,7%

Izvještaj o finansijskom položaju Addiko Bank pokazuje jednostavnu i solidnu strukturu kamatonosne aktive: više od 50% imovine predstavljaju zajmovi klijenata, od kojih većina pripada fokus segmentima. Uz to, značajan dio preostale imovine predstavljaju novčane rezerve i obveznice visokog rejtinga. Strategija Banke nastavila je mijenjati sastav kredita s hipotekarnih kredita i kredita javnim poduzećima s nižom maržom na potrošače i mala i srednja poduzeća s višom dodanom vrijednošću. To se odražava povećanim udjelom ova dva segmenta od 58,0% ukupnih bruto kredita (2019.: 56,6%).

2020. godine ukupna imovina Addiko Bank u iznosu od 17.659,6 milijuna kuna smanjila se za -309,7 milijuna kuna ili -1,7% u odnosu na razinu iz 2019. (17.969,3 milijuna kuna). Ukupni rizik, odnosno rizikom ponderirana aktiva, uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik (Basel III uzimajući u obzir MSFI 9 prijelazne aranžmane) smanjio se na 9.784,4 milijuna kuna (2019.: 11.438,1 milijuna kuna) što odražava smanjenje količina i mjera pomoći uvedenih u CRR kao odgovor na Covid-19.

Novac i novčana sredstva porasli su za 1.349,3 milijuna kuna na 4.228,4 milijuna u 2020. (2019.: 2.879,1 milijuna) što pokazuje snažnu poziciju Banke po pitanju likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ostala je gotovo nepromijenjena u 2020. sa 133,5 milijuna kuna u odnosu na 2019. sa 126,7 milijuna. Portfelj imovine sačinjen je od jednostavnih finansijskih instrumenata kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti.

Ukupni zajmovi i potraživanja smanjili su se na 9.417,8 milijuna kuna, sa 10.236,4 milijuna kuna na kraju 2019.:

- Dani zajmovi i potraživanja kreditnim institucijama porasli su u neto iznosu za 340,6 milijuna kuna, na

404,4 milijuna u 2020. u odnosu na 63,8 milijuna u 2019. Povećanje je uglavnom uzrokovano smanjenjem vrijednosnica u stranim valutama.

- Dani zajmovi i potraživanja klijentima smanjili su se u neto iznosu za 1.159,3 na 9.103,3 milijuna kuna u 2020. (10.172,6 milijuna u 2019.). Smanjenje je većinom nastalo u segmentima koji nisu u fokusu (velika poduzeća, javna poduzeća, hipotekarni krediti) koje je krajem 2020. iznosilo 3.724,6 milijuna kuna u odnosu na 4.329 na kraju 2019. Takvo smanjenje nije moglo biti nadoknadeno isplata u segmentima u fokusu (potrošački krediti te krediti malim i srednjim poduzećima) koji su se smanjili na 5.142,3 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 5.642,6 u 2019.

Investicijski vrijednosni papiri smanjili su se na 3.457,1 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 4.234,6 milijuna kuna u 2019. godini. Portfelj je u velikoj mjeri uložen u obveznice visokog rejtinga vlade i finansijskih institucija, a prosječnog trajanja kraćeg od pet godina. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnost u portfelju vrijednosnih papira, sva ulaganja su jednostavna bez ugrađenih opcija ili drugih strukturiranih značajki.

Porezna imovina smanjila se na 34,4 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 84,4 milijuna u 2019. sa 84,4 kao rezultat promjena privremenih razlika i ukidanja odgodene porezne imovine na prenesene porezne gubitke zbog činjenice da je preneseni porezni gubitak istekao 2020. godine.

Ostala imovina blago je porasta na 64,3 milijuna kuna u odnosu na 51,2 milijuna u 2019. Iznosi u ovoj poziciji uglavnom su povezani s preostalom imovinom u iznosu od 32,5 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 19 milijuna u 2019. od čega većina otpada na potraživanja od kartičnog poslovanja.

	u milijunima kuna		
	31.12.2020.	31.12.2019.	(%)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	13,0	8,9	46,1%
Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	14.509,7	14.623,5	-0,8%
Depoziti kreditnih institucija	80,6	143,9	-44,0%
Depoziti komitenata	12.915,5	12.949,2	-0,3%
Uzeti zajmovi	351,1	347,2	1,1%
Subordinirani dug	1.044,9	1.031,9	1,3%
Ostale financijske obveze	117,6	151,3	-22,3%
Rezerviranja	195,8	237,1	-17,4%
Ostale obveze	85,8	81,0	5,9%
Ukupno obveze	14.804,3	14.950,5	-1,0%
Kapital			
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9	0,0%
Zakonske i ostale rezerve	133,1	138,2	-3,7%
Revalorizacijska rezerva	0,0	10,2	-100,0%
Rezerva fer vrijednosti	76,1	91,8	-17,1%
Zadržana dobit	87,1	219,6	-60,3%
Ukupno kapital	2.855,2	3.018,7	-5,4%
Ukupno obveze i kapital	17.659,6	17.969,3	-1,7%

Na strani pasive, **financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku** blago su se smanjile na 14.509,8 milijuna kuna u odnosu na 14.623,5 milijuna kuna na kraju 2019.:

- Depoziti kreditnih institucija smanjili su se na 80,6 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 143,9 milijuna krajem 2019.
- Depoziti klijenata ostali su stabilni na 13.266,6 milijuna kuna u 2020. (13.296,4 milijuna u 2019.). Visoka i kvalitetna baza depozita pokazuje pouzdanje klijenata u Banku.
- Ostale financijske obveze smanjile su se na 117,6 milijuna kuna u 2020. u odnosu na 151,3 milijuna u 2019.

Rezerviranja su se smanjila na 195,8 milijuna u 2020. (237,1 milijuna kuna u 2019.). Na razvoj su prvenstveno utjecale rezervacije za sudske sporove kao i isplata bonusa 2019., dok za 2020. nije stvorena rezervacija za bonusne.

Ostale obveze blago su se povećale na 85,8 milijuna kuna u 2020. sa 81,0 milijun u 2019., a uglavnom uključuju obveze povezane s kartičnim poslovanjem i obračunskim dobiticima za primljene, ali još nefakturirane usluge.

Smanjenje **kapitala** na 2.855,2 milijuna kuna u 2020. (3.018,7 milijuna kuna u 2019.) uglavnom je rezultat dobiti nakon oporezivanja ostvarene tijekom 2020. godine, isplate dividende u iznosu od 224,6 milijuna i utjecaja prodaje ili revalorizacije financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

7.3. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Omjeri kapitala i likvidnosti Banke dodatno su ojačali u 2020. unatoč izazovnim ekonomskim uvjetima.

Bazu kapitala Banke čine CET1 i T2 kapitalni instrumenti koji iznose 28,6% (2019: 26,2%), što je znatno iznad ukupnih kapitalnih zahtjeva od 17,3% na temelju odluke SREP i primjenjenih kapitalnih rezervi važećih na 31. prosinac 2020. Povećanje ukupne adekvatnosti kapitala uglavnom proizlazi iz smanjenja RWA-a, potaknuto manjim količinama generiranim tijekom 2020., kao i mjerama RWA-a koje je EU uvela kao odgovor na Covid-19. Ukupni kapital smanjio se za 199 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja, što uglavnom odražava amortizaciju Tier 2 kapitala tijekom 2020. i uklanjanje odgodene porezne imovine. Amortizacija Tier 2 kapitala smanjila je ukupni kapital u iznosu od 205,5 milijuna kuna, dok ostale promjene nisu značajnije.

Procjenu SREP-a za 2020. HNB je izveo koristeći pragmatični pristup u svjetlu pandemije Covid-19. Ovaj se pristup usredotočio na sposobnost nadziranih subjekata da odgovore na izazove krize Covid-19 i njegov utjecaj na njihov trenutni i potencijalni profil rizika te je prenio zahtjeve proizašle iz ciklusa SREP 2019. To znači da zahtjev II. Stupa iz SREP-a za 2020. ostaje nepromijenjen i iznosi 4,3%.

Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 67,9% (2019.: 4,3%).

76,5%), prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Dodatno, u posljednjem tromjesečju 2020. godine, Banka je pokrenula postupak smanjenja trenutnog dopunskog kapitala. Istodobno s (djelomičnim) prijevremenim povratom dopunskog kapitala, Banka će povećati svoj regulatorni kapital izdavanjem kvalificiranog instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (korporativna obveznica) u iznosu

Ove promjene u strukturi kapitala, planirana povećanja, zajedno s očekivanim kretanjem rizikom ponderirane akтивne Banke, ukazuju na povećanje pokazatelja adekvatnosti stope ukupnog kapitala na razine iznad 30%. Također, ove promjene ukazuju da će Banka ispuniti očekivane MREL zahtjeve na temelju trenutnih planiranih vrijednosti kapitala (temeljeno na trenutnoj SREP stopi, u skladu s metodologijom izračuna SRB-a).

od 40 milijuna eura koji će upisati Addiko Bank AG. Također, paralelno s povećanjem dodatnog osnovnog kapitala, a kako bi se udovoljilo MREL zahtjevima, Banka planira ugovoriti 30 milijuna eura novog instrumenta dopunskog kapitala. U ovom scenariju, Banka planira vratiti preostalih 68 milijuna eura postojećeg dopunskog kapitala Addiko Bank AG, što je podložno prethodnom usuglašavanju s HNB-om.

8. Analiza ključnih nefinansijskih pokazatelja poslovanja

8.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

Strategija Upravljanja ljudskim potencijalima ima za cilj unaprijediti upravljanje zaposlenicima podržavajući pružanje jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva.

Addiko Bank tijekom 2020. nastavlja svoju kulturnu i poslovnu transformaciju. Naša kultura se neprestano razvija, odražavajući načela povjerenja, integriteta i jasne orijentacije prema učinku, što njegujemo kroz tri ponašanja - Odgovornost, Suradnju, Izvedbu.

Usredotočili smo se na osnaživanje naših lidera da vode promjenu, jačajući angažman zaposlenika i jačajući naše vrijednosti i ponašanja. Osim upravljanja ljudima, jedan od najvažnijih ciljeva naših lidera je snažan fokus ka korporativnom upravljanju, osiguravajući poštivanje regulatornog okvira u svim našim procesima i svakodnevnim aktivnostima.

Tijekom 2020. odjel Upravljanja ljudskim potencijalima bio je usmjeren na zaposlenike - provodeći učinkovite mjere na radnom mjestu kao što su socijalno distanciranje i provođenje epidemioloških mjera zbog Covid-19 pandemije, kao i omogućavanje rada od kuće za veliki broj zaposlenika. Veliki je fokus bio i na prelasku edukacija u online okruženje. Više od 100 treninga prilagođeno je i ponuđeno putem interneta kako bi se osiguralo da vještine i kompetencije zaposlenika ostanu u fokusu.

Addiko Bank zalaže se za izgradnju raznolikosti i uključenosti na radnom mjestu te jednake mogućnosti za sve bez obzira na spol, nacionalnost, vjeru, nacionalno podrijetlo, dob. Addiko Bank je 2020. implementirala Strategiju raznolikosti za Upravu i Nadzorni Odbor za sljedeće tri godine, potvrđujući našu predanost izgradnji raznolikosti i uključenosti na radnom mjestu.

Na kraju 2020. Addiko Bank je imala 897 FTE (broj aktivnih radnika iskazan kao ekvivalent punog fonda sati), što je smanjenje u odnosu na prethodno razdoblje (2019: 915 FTE). Addiko Bank je 2020. dobila certifikat Poslodavac partner i priznanje Izvrsnost u izazovima. Ova priznanja pokazuju izrazito kvalitetno upravljanje i brigu o zaposle-

nicima i usmjerenošću na procese upravljanja zaposlenicima. U Hrvatskoj je 2020. ova priznanja dobilo manje od 50 organizacija. Addiko Bank, putem Grupne funkcije upravljanja ljudskim resursima, nastavlja podržavati ostale Addiko Bank u podizanju visokih standarda u upravljanju ljudskim potencijalima.

9. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank 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 Bank je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerjenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost finansijskih i nefinansijskih 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 finansijskog 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 nedostatku 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 rješавaju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti sa zakonskim odredbama i internim pravilima. Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagodava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava Banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvaćaju 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.

10. Konsolidirani nefinancijski izvještaj

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko Bank je u potpunosti usklađeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinancijsko 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 nefinancijsko izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe www.addiko.com.

11. Istraživanje i razvoj

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

12. Predviđanja za 2021.

Pandemija bolesti Covid-19 unijela je visoku razinu nesigurnosti koja, uz otežano predviđanje razvoja situacije u budućnosti, štetno utječe i na poslovne odluke pojedinaca i političara u pokušaju prilagodbe novim neočekivanim ishodima. To potencijalno može ugroziti sposobnost dužnika u otplaćivanju kredita i postavljanju novih očekivanja, a što bi moglo uzrokovati porast napetosti na finansijskim tržištima. Iako postoje dokazi da su ograničenja u opskrbnom lancu u Europi brzo uklonjena, potražnja se ipak neće tako brzo vratiti na nekadašnje razine, stoga postoji zabrinutost da bi loše iskoristavanje kapaciteta moglo ometati ulaganja, pridonoseći strahu od smanjene gospodarske aktivnosti čak i bez ponovnog uvođenja mjera zaključavanja.

Općenito, očekuje se solidan i ujednačen oporavak u drugoj polovici 2021. te godišnja stopa rasta do 5% za Hrvatsku. Prema srednjoročnim prognozama, očekujemo marginalno usporavanje stope rasta i konvergencije te stabilizaciju tržišta rada i posljedično rast privatne potrošnje. Ta će kretanja donekle odražavati ciklički obrazac gospodarstava eurozone. Iako će određena razlika između regionalnog rasta i rasta u eurozoni i dalje postojati, taj će se jaz smanjiti u fazi oporavka. To također znači da se ne mogu očekivati pritisci potražnje, a uz kontinuirani prilagodljivi monetarni okvir, inflacija će ostati umjerena.

Rezultati Addiko Bank neraskidivo su povezani sa stanjem gospodarstva Hrvatske. Stoga, istovremeno sa skromnim predviđanjima rasta Addiko Bank očekuje da će se generiranje novih kredita početi oporavljati u finansijskoj godini 2021. Međutim, niža aktivnost isplata kredita u prethodnoj finansijskoj godini te kontinuirano izazovno kamatno okruženje dodatno će opteretiti operativni prihod. S druge strane, troškovna disciplina Addiko Bank osigurat će smanjenje operativnih troškova za 2021. koji će tako nastaviti trend smanjenja iz proteklih godina.

Uz navedeno, očekuje se da će ukupno usporavanje gospodarstva negativno utjecati na postojeću kvalitetu kreditnog portfelja. Iako paketi državne potpore i programi moratorija pomažu aktivnosti građana i tvrtki, donekle ublažujući negativne gospodarske učinke, oni ujedno i otežavaju privovremeni odraz potencijalnog pogoršanja kreditnog portfelja. Razvoj troškova rizika na kraju će ovisiti o ozbiljnosti poremećaja gospodarskih aktivnosti povezanih s Covid-19. Iz perspektive likvidnosti, Addiko Bank i dalje

ima vrlo čvrstu poziciju, a utjecaji pandemije nisu uzrokovali značajne odljeve likvidnosti.

Addiko Bank uvjerenja je da će kontinuirano usmjeravanje prema aktivnostima kreditiranja potrošača i malih i srednjih poduzeća te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu“), kao i snažna predanost Banke digitalnoj transformaciji umanjiti negativne utjecaje trenutne gospodarske situacije.

Zagreb, 4 ožujka 2021. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Type text here

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Joško Mihić

Član Uprave



Financijski izvještaji

Financijski izvještaji	18
I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Račun dobiti i gubitka	20
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	21
II. Izvještaj o financijskom položaju	22
III. Izvještaj o promjenama glavnice	23
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	24
V. Bilješke uz finansijske izvještaje	25
Društvo	25
Računovodstvene politike	25
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	25
(2) Promjene u prikazu financijskim izvještaja	27
(3) Primjena novih i izmijenjenih standarda	30
(4) Standardi korišteni za usporedna razdoblja	33
(5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene	33
(6) Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19	35
(7) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	36
(8) Prihodi od ugovora s kupcima	36
(9) Najmovi	37
(10) Zarada po dionici	38
(11) Neto kamatni prihod	39
(12) Neto prihod od naknada i provizija	39
(13) Neto rezultat od financijskih instrumenata	40
(14) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	40
(15) Financijski instrumenti	40
(16) Ugovori o reotkopu	49
(17) Fiducijarne transakcije	49
(18) Preuzete i potencijalne obveze	49
(19) Novac i novčana sredstva	49
(20) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	49
(21) Nematerijalna imovina	50
(22) Porezna imovina i porezne obveze	51
(23) Ostala imovina	51
(24) Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	51
(25) Rezerviranja	52
(26) Ostale obveze	52
(27) Kapital	53
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	54
(28) Neto kamatni prihod	54
(29) Neto prihod od naknada i provizija	55
(30) Neto rezultat od financijskih instrumenata	56
(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	57
(32) Troškovi zaposlenih	58
(33) Ostali administrativni troškovi	58
(34) Amortizacija	58
(35) Ostali rezultat	59
(36) Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	59
(37) Porez na dobit	60
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	63

(38)	Novac i novčana sredstva	63
(39)	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	64
(40)	Zajmovi i potraživanja	65
(41)	Investicijski vrijednosni papiri	68
(42)	Materijalna imovina	70
(43)	Nematerijalna imovina	70
(44)	Kretanje materijalne i nematerijalne imovne	71
(45)	Ostala imovina	72
(46)	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	73
(47)	Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	73
(48)	Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	73
(49)	Rezerviranja	75
(50)	Ostale obveze	77
(51)	Kapital	77
(52)	Izvještaj o novčanim tokovima	78
	Upravljanje rizicima	79
(53)	Kontrola rizika i monitoring	79
(54)	Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)	79
(55)	Organizacijska struktura	80
(56)	Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja	81
(57)	Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici	81
(58)	Razvoj umanjenja vrijednosti	99
(59)	Tržišni rizici	105
(60)	Rizik likvidnosti	112
(61)	Operativni rizik	118
(62)	Ostali rizici	119
(63)	Derivatni finansijski instrumenti	121
	Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI	122
(64)	Analiza preostalih dospjeća	122
(65)	Najmovi u kojima je Banka najmodavac	124
(66)	Najmovi u kojima je Banka najmoprimac	125
(67)	Imovina/obveze denominirane u stranim valutama	126
(68)	Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju	126
(69)	Objavljivanja fer vrijednosti	126
(70)	Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza	133
(71)	Derivatni finansijski instrumenti	135
(72)	Objavljivanje povezanih strana	135
(73)	Upravljanje kapitalom	137
(74)	Odbori i Uprava Banke	142
(75)	Događaji nakon izvještajnog datuma	143
	Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	144
	Izvješće neovisnog revizora	145
	Dodatak uz finansijske izvještaje - nerevidirano	152
	Izvještaj o finansijskom položaju	152
	Račun dobiti i gubitka	154
	Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	155
	Izvještaj o novčanim tokovima	156
	Izvještaj o promjenama kapitala	157
	Rječnik	167
	Otisak	171

I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Račun dobiti i gubitka

	Bilješka	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.	u milijunima kuna
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	(28)	512,8	560,3	
Ostali kamatni prihodi	(28)	5,1	9,6	
Kamatni rashodi	(28)	-76,2	-88,7	
Neto kamatni prihod		441,7	481,2	
Prihodi od naknada i provizija	(29)	198,9	229,7	
Rashodi od naknada i provizija	(29)	-37,9	-39,3	
Neto prihod od naknada i provizija		161,0	190,4	
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	(30)	77,8	113,6	
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(31)	38,6	29,2	
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(31)	-53,8	-54,4	
Prihod iz redovnog poslovanja		665,3	759,9	
Troškovi zaposlenih	(32)	-185,2	-212,9	
Ostali administrativni troškovi	(33)	-136,7	-157,7	
Amortizacija	(34)	-53,4	-49,7	
Rashodi iz redovnog poslovanja		-375,2	-420,2	
Poslovni rezultat		290,1	339,6	
Ostali rezultat	(35)	-21,7	-154,6	
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	(36)	-125,6	-25,4	
Rezultat prije poreza		142,8	159,6	
Porez na dobit	(37)	-55,7	-2,9	
Rezultat nakon poreza		87,1	156,7	
od čega vlasnicima matičnog društva pripada		87,1	156,7	

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima kuna)	87,1	156,7
Prosječni broj redovnih dionica na dan 31.12. (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionici (u kunama)	69,8	125,6
Prosječni razrijedjeni broj redovnih dionica na dan 31.12. (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Razrijedena zarada po dionici (u kunama)	69,8	125,6

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Rezultat nakon poreza	87,1	156,7
Ostala sveobuhvatna dobit	-26,0	65,5
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak	-7,6	6,4
Materijalna imovina	-10,2	0,1
Neto promjena	-12,5	0,2
Porez na dobit	2,2	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	-3,0
Neto promjena	0,0	-3,6
Porez na dobit	0,0	0,7
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	2,7	9,3
Neto promjena fer vrijednosti	3,3	11,3
Porez na dobit	-0,6	-2,0
Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak	-18,4	59,0
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	-18,4	59,0
Neto promjena fer vrijednosti	17,9	113,8
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-40,3	-41,8
Porez na dobit	4,0	-13,0
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	61,1	222,2
od čega vlasnicima matičnog društva pripada	61,1	222,2

II. Izvještaj o finansijskom položaju

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
Imovina				
Novac i novčana sredstva	(38)	4.228,4	2.879,1	
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	(39)	133,5	126,7	
Zajmovi i potraživanja		9.417,8	10.236,4	
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(40)	404,4	63,8	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(40)	9.013,3	10.172,6	
Investicijski vrijednosni papiri	(41)	3.457,1	4.234,6	
Materijalna imovina		240,6	300,2	
Nekretnine, postrojenja i oprema	(42)	232,9	283,5	
Ulaganja u nekretnine	(42)	7,8	16,7	
Nematerijalna imovina	(43)	79,3	51,7	
Porezna imovina		34,4	84,4	
Tekuća porezna imovina		0,0	0,0	
Odgođena porezna imovina	(37)	34,4	84,4	
Ostala imovina	(45)	64,3	51,2	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	(46)	4,1	5,1	
Ukupno imovina		17.659,6	17.969,3	
Obveze				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	(47)	13,0	8,9	
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku		14.509,8	14.623,5	
Depoziti kreditnih institucija	(48)	80,6	143,9	
Depoziti komitenata	(48)	12.915,5	12.949,2	
Uzeti zajmovi	(48)	351,1	347,2	
Subordinirani dug	(48)	1.044,9	1.031,9	
Ostale finansijske obveze	(48)	117,6	151,3	
Rezerviranja	(49)	195,8	237,1	
Ostale obveze	(50)	85,8	81,0	
Ukupno obveze		14.804,4	14.950,6	
Kapital				
Dionički kapital	(51)	2.558,9	2.558,9	
Zakonske i ostale rezerve	(51)	133,1	138,2	
Revalorizacijska rezerva	(51)	0,0	10,2	
Rezerva fer vrijednosti	(51)	76,1	91,8	
Zadržana dobit	(51)	87,1	219,6	
Ukupno kapital		2.855,2	3.018,7	
Ukupno obveze i kapital		17.659,6	17.969,3	

III. Izvještaj o promjenama glavnice

Izvještaj o promjenama glavnice prikazan je u 2020. godini kako slijedi:

	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	u milijunima kuna Ukupno
Kapital na dan 01.01.2020.	2.558,9	138,2	10,2	91,8	219,6	3.018,7
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	87,1	87,1
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-10,2	-15,8	0,0	-26,0
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-10,2	-15,8	87,1	61,1
Plaćena dividenda	0,0	-5,0	0,0	0,0	-219,6	-224,6
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital na dan 31.12.2020.	2.558,9	133,1	0,0	76,1	87,1	2.855,2

Izvještaj o promjenama glavnice prikazan je u 2019. godini kako slijedi:

	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	u milijunima kuna Ukupno
Kapital na dan 01.01.2019.	2.558,9	138,2	13,1	23,5	165,0	2.898,7
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	156,7	156,7
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-2,8	68,3	0,0	65,5
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-2,8	68,3	156,7	222,2
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-102,4	-102,4
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Kapital na dan 31.12.2019.	2.558,9	138,2	10,2	91,8	219,6	3.018,7

IV. Izvještaj o novčanim tokovima

	u milijunima kuna	
	2020.	2019.
Novac i novčana sredstva na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)	2.879,1	3.124,2
Rezultat nakon poreza	87,1	156,7
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine	59,5	81,7
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po finansijskoj imovini	135,3	39,0
Promjene u rezerviranjima	26,8	142,9
Dobici (gubici) od otuđenja nematerijalne imovine, materijalne imovine i investicijskih vrijednosnih papira	-49,5	-42,6
Investicijski vrijednosni papiri	-40,3	-41,8
Nematerijalna i materijalna imovina	-9,2	-0,8
Ostale nenovčane stavke ¹⁾	-427,8	-486,6
Međuzbroj	-168,5	-108,8
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	759,3	-192,5
Investicijski vrijednosni papiri	766,8	564,9
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	-6,5	-21,2
Ostala imovina	43,8	5,2
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	-114,5	-750,6
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,2	4,7
Rezerviranja	-68,2	-33,0
Ostale obaveze iz poslovnih aktivnosti	-27,6	-31,3
Plaćeni porez na dobit	0,0	0,0
Primljene kamate	507,7	562,3
Plaćene kamate	-83,8	-104,7
Primljene dividende	0,2	0,1
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	1.781,5	4,0
Primici od prodaje:	26,3	1,0
Finansijska ulaganja i udjeli	0,0	0,0
Materijalne imovine, ulaganja u nekretnine, imovine za najam i nematerijalne imovine	26,3	1,0
Plaćanja za kupnju:	-59,7	-44,9
Finansijska ulaganja i udjeli	0,0	0,0
Materijalne imovine, ulaganja u nekretnine, imovine za najam i nematerijalne imovine	-59,7	-44,9
Ostale promjene	0,0	0,0
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	-33,4	-44,0
Plaćene dividende	-224,6	-102,4
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti	-224,6	-102,4
Utjecaj tečajnih razlika	-5,6	6,1
Novac i novčana sredstva na kraju razdoblja (31.12.)	4.228,4	2.879,1

V. Bilješke uz financijske izvještaje

Društvo

Addiko Bank d.d. Zagreb je dioničko društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska.

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, licencirane matične austrijske banke registrirane u Beču, Austrija, pod nadzorom Austrijske uprave za financijsko tržiste i Europske središnje banke. Konsolidirani izvještaji matične banke mogu se naći na web adresi www.addiko.com.

Tijekom 2020. 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 Baranju.

Addiko banka d.d. Zagreb je specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća koja posluje u Republici Hrvatskoj.

Temeljem svog fokusiranog pristupa Banka se uspješno pozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i malo i srednje poduzetništvo 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.

Računovodstvene politike

(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti

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

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

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

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

Zahtjev za održavanje minimalnih 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjena obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine. Vidjeti bilješku (58), koja prikazuje finansijski učinak prestanka važenja gore navedenog zahtjeva kao najznačajnije promjene u odnosu na zakonske zahtjeve za računovodstvo prethodnog razdoblja.

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

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

Finansijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o finansijskom položaju, izvještaja o promjenama glavnice, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz finansijske izvještaje. U načelu, izvještaj o finansijskom položaju je strukturiran padajućim redom likvidnosti. Iznosi koji dospijevaju ili se mogu ostvariti u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma su navedeni u bilješci (64) Analiza preostalih dospijeća.

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koje podrazumijeva da će Banka nastaviti poslovanje u predvidivoj budućnosti. U pogledu procjena i pretpostavki u skladu sa MRS-om 1, molimo pogledati bilješku (5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene.

U finansijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim finansijskim izvještajima (s izuzetkom zahtjeva za održavanje minimalnih 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjena obveza (Faza 1 i Faza 2) koje je isteklo 1. siječnja 2020.).

Ukoliko su procjene ili prosudbe bile neophodne za računovodstvo i vrednovanje prema MRS/MSFI pravilima, iste su učinjene u skladu sa odgovarajućim standardima. One se temelje na ranijim iskustvima i drugim faktorima, npr. planovima i očekivanim ili predviđenim budućim dogadjajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerojatnima. Ovo se prvenstveno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata, odgodene poreze i procjene pravnih rizika u sudskim sporovima i priznavanju rezerviranja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procijenjenih.

Iznosi u finansijskim izvještajima su uglavnom izraženi u milijunima kuna; kuna je izvještajna valuta. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovanе zaokruživanjem.

Dana 4. ožujka 2021. godine, Uprava Addiko Bank d.d. Zagreb je odobrila objavljivanje finansijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2020. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled finansijskih izvještaja i objavu odobrava li finansijske izvještaje na dan 31. prosinca 2020. godine.

(2) Promjene u prikazu finansijskim izvještaja

Kako bi se poboljšala usporedivost finansijskih izvještaja unutar Addiko grupe i postigli zajednički standardi u prikazu, počevši od 2020. godine, Addiko Bank d.d. Zagreb je implementirala novi izgled godišnjeg izvješća.

U sklopu postupka implementacije Banka je pregledala sve finansijske izvještaje i utvrdila da su potrebne određene promjene u prikazu Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o finansijskom položaju kako bi se povećala transparentnost i pružile relevantnije informacije, čime se istodobno omogućuje bolja usporedivost. Ove promjene u prikazu nisu utjecale na „Rezultat nakon poreza”, kao ni na “Ukupnu sveobuhvatnu dobit za godinu” Banke.

Osnovne promjene u prikazu Računa dobiti i gubitka objašnjene su u nastavku:

- Prikaz kamatnog prihoda podijeljen je u dvije pozicije: "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope" i "Ostali kamatni prihodi". Pozicija "Ostali kamatni prihodi" uglavnom se odnosi na kamatni prihod od "Finansijske imovine koja se drži radi trgovanja". Do kraja 2019. godine ukupan kamatni prihod prikazivan je u jednoj poziciji "Kamatni prihodi";
- "Neto dobit od trgovanja", "Neto dobit od ulaganja" i "Neto tečajne razlike" su prikazane u novoj poziciji "Neto rezultat od finansijskih instrumenata". Do kraja 2019. godine ove stavke su prikazivane u zasebnim pozicijama;
- "Ostali administrativni troškovi" i "troškovi sudske sporova koji nisu pokriveni rezerviranjima" prikazani su u novoj poziciji "Ostali rezultat". Do kraja 2019. godine prikazivani su u poziciji "Ostali rashodi iz poslovanja";
- "Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine" i "povećanje rezerviranja za sudske sporove" su prikazani u novoj poziciji "Ostali rezultat". Do kraja 2019. godine prikazivani su u poziciji "Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja";
- "Rezerviranja za restrukturiranje" i "rezerviranja po osnovi zatvorenih računa" su prikazani u poziciji "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja". Do kraja 2019. godine prikazivani su u poziciji "Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja";
- "Amortizacija ulaganja u nekretnine" je prikazana u poziciji "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja". Do kraja 2019. godine prikazivana je u poziciji "Amortizacija".

Osnovne promjene u prikazu Izvještaja o finansijskom položaju objašnjene su u nastavku:

- Pozicije "Tokući računi i depoziti banaka" i "Tokući računi i depoziti komitenata" su preimenovane u "Depoziti kreditnih institucija" i "Depoziti komitenata". Depoziti stambenih štedionica su reklassificirani iz pozicije "Depoziti komitenata" u poziciju "Depoziti kreditnih institucija";
- "Obveze po osnovi najma prema MSFI-ju 16" i "Obveze po osnovi kartičnog poslovanja" su prikazane u novoj poziciji "Ostale finansijske obveze". Do kraja 2019. godine prikazivane su u poziciji "Ostale obveze";
- "Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore" su prikazana u poziciji "Ostale obveze". Do kraja 2019. godine prikazivana su u poziciji "Rezerviranja".

Posljedica implementacije su reklassifikacije određenih pozicija u finansijskim izvještajima, kako je navedeno u nastavku:

Račun dobiti i gubitka

Pozicija 2019. reklassificirano	2019. reklassificirano	Reklassifikacija	2019. objavljeno	Pozicija 2019. objavljeno
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	560,3	-9,5	569,8	Kamatni prihodi
Ostali kamatni prihodi	9,6	9,6	0,0	-
Kamatni rashodi	-88,7	0,0	-88,7	Kamatni rashodi
Neto kamatni prihod	481,2	0,1	481,1	Neto kamatni prihod
Prihodi od naknada i provizija	229,7	0,0	229,7	Prihodi od naknada i provizija
Rashodi od naknada i provizija	-39,3	0,0	-39,3	Rashodi od naknada i provizija
Neto prihod od naknada i provizija	190,4	0,0	190,4	Neto prihod od naknada i provizija
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	113,6	113,6	0,0	-
-	0,0	-33,1	33,1	Neto dobit od trgovanja
-	0,0	-75,4	75,4	Neto dobit od ulaganja
-	0,0	-5,6	5,6	Neto tečajne razlike
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	29,2	-0,7	29,8	Ostali prihodi iz poslovanja
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	-54,4	151,5	-205,9	Ostali rashodi iz poslovanja
Prihod iz redovnog poslovanja	759,9	150,4	609,5	Prihod iz redovnog poslovanja
Troškovi zaposlenih	-212,9	10,9	-223,8	Rashodi za zaposlene
Ostali administrativni troškovi	-157,7	-157,7	0,0	-
Amortizacija	-49,7	-49,7	0,0	-
-	0,0	36,9	-36,9	Amortizacija nekretnina i opreme
-	0,0	13,0	-13,0	Amortizacija nematerijalne imovine
Rashodi iz redovnog poslovanja	-420,2	-146,5	-273,7	Rashodi iz redovnog poslovanja
Poslovni rezultat	339,6	3,9	335,8	Poslovni rezultat
Ostali rezultat	-154,6	-154,6	0,0	-
-	0,0	147,8	-147,8	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja
Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini	-25,4	3,0	-28,4	Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine
Rezultat prije poreza	159,6	0,0	159,6	Rezultat prije poreza
Porez na dobit	-2,9	0,0	-2,9	Porez na dobit
Rezultat nakon poreza	156,7	0,0	156,7	Rezultat nakon poreza
od čega vlasnicima matičnog društva pripada	156,7	0,0	156,7	od čega vlasnicima matičnog društva pripada

Izvještaj o finansijskom položaju

Pozicija 2019. reklassificirano	2019. reklassificirano	Reklassifikacija	2019. objavljeno	Pozicija 2019. objavljeno
Imovina				
Novac i novčana sredstva	2.879,1	0,0	2.879,1	Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	126,7	4,3	122,4	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja
-	0,0	-4,3	4,3	Derivativna finansijska imovina
Zajmovi i potraživanja	10.236,4	0,0	10.236,4	Zajmovi i potraživanja
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	63,8	0,0	63,8	Zajmovi i potraživanja od banaka
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.172,6	0,0	10.172,6	Zajmovi i potraživanja od komitenata
Investicijski vrijednosni papiri	4.234,6	0,0	4.234,6	Investicijski vrijednosni papiri
Materijalna imovina	300,2	0,0	300,2	Materijalna imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	283,5	0,0	283,5	Nekretnine i oprema
Ulaganja u nekretnine	16,7	0,0	16,7	Ulaganja u nekretnine
Nematerijalna imovina	51,7	0,0	51,7	Nematerijalna imovina
Porezna imovina	84,4	0,0	84,4	Porezna imovina
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	Tekuća porezna imovina
Odgođena porezna imovina	84,4	0,0	84,4	Odgođena porezna imovina
Ostala imovina	51,2	0,0	51,2	Ostala imovina
Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	5,1	0,0	5,1	Imovina namijenjena prodaji
Ukupno imovina	17.969,3	0,0	17.969,3	Ukupno imovina
Obveze				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	8,9	8,9	0,0	-
-	0,0	-8,9	8,9	Derivatne finansijske obveze
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	14.623,5	14.623,5	0,0	-
Depoziti kreditnih institucija	143,9	27,4	116,5	Tekući računi i depoziti banaka
Depoziti komitenata	12.949,2	-27,4	12.976,6	Tekući računi i depoziti komitenata
Uzeti zajmovi	347,2	0,0	347,2	Uzeti zajmovi
Subordinirani dug	1.031,9	0,0	1.031,9	Subordinirani dug
Ostale finansijske obveze	151,3	151,3	0,0	-
Rezerviranja	237,1	-3,6	240,7	Rezerviranja
Ostale obveze	81,0	-147,7	228,8	Ostale obveze
Ukupno obveze	14.950,6	0,0	14.950,6	
Kapital				
Dionički kapital	2.558,9	0,0	2.558,9	Dionički kapital
-	0,0	-156,7	156,7	Dobit tekuće godine
Zadržana dobit	219,6	156,7	62,9	Zadržana dobit/(preneseni gubitak)
-	0,0	-240,3	240,3	Rezerve
Zakonske i ostale rezerve	138,2	138,2	0,0	-
Revalorizacijska rezerva	10,2	10,2	0,0	-
Rezerva fer vrijednosti	91,8	91,8	0,0	-
Ukupno kapital	3.018,7	0,0	3.018,7	Ukupno kapital
Ukupno obveze i kapital	17.969,3	0,0	17.969,3	Ukupno obveze i kapital

(3) Primjena novih i izmijenjenih standarda

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 2020. godine:

Standard	Naziv	Opis	Primjenjuje se za finansijsku godinu
Konceptualni okvir	Izmjene i dopune konceptualnog okvira	Izmjene upućivanja 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 - faza 1	2020.
MSFI 3	Izmjene MSFI-ja 3 Poslovna spajanja	Izmjene definicije poslovanja	2020.
MSFI 16	Izmjena MSFI-ja 16 Najmovi	Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19	Od lipnja 2020.

3.1. Konceptualni okvir

Prijedlog:

Verziju **Konceptualnog okvira 2018.** izdao je u ožujku 2018. godine Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS). Neki su standardi sadržavali reference na verzije Okvira iz 1989. i 2010. godine. Stoga je OMRS objavio zasebni dokument *Izmjene upućivanja na konceptualni okvir u MSFI-jevima* koji sadrži posljedične izmjene i dopune standarda na način da upućuju na novi okvir. Ove izmjene i dopune na snazi su za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Ova izmjena ne rezultira značajnim promjenama za Banku.

3.2. MRS 1 i MRS 8

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 ne rezultira značajnim promjenama za Banku.

3.3. MSFI 9, MRS-a 39 i MSFI 7

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 primjenjuje 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 izmijenjena kao rezultat reforme referentne kamatne stope. Ove izmjene su na snazi za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine. Ove izmjene ne rezultiraju značajnim promjenama za Banku.

3.4. MSFI 3

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. Ova izmjena ne rezultira značajnim promjenama za Banku.

3.5. MSFI 16

Izmjenama **MSFI-ja 16 Najmovi** (olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19) omogućuje se oslobođenje najmoprimcima od primjene smjernica MSFI-ja 16 o izmjeni najma koje se odnose na olakšice za najmove proizašle kao izravna posljedica pandemije bolesti Covid-19. Kao praktično rješenje, najmoprimac može odlučiti ne raditi procjenu je li olakšica za najam, u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 od strane najmodavca, izmjena najma. Najmoprimac koji donese ovaku odluku dužan je sve promjene u plaćanju najma koje proizlaze iz olakšice za najam obračunati na isti način na koji bi primjenom MSFI-ja 16 obračunao određenu promjenu koja nije izmjena najma. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. lipnja 2020. godine ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena. Banka je odlučila ne primjenjivati praktično rješenje.

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU još uvijek nisu na snazi te ih stoga Banka nije ranije usvojila:

Standard	Naziv	Opis	Primjenjuje se za finansijsku godinu
MSFI 9, MRS 37, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16	Izmjene MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje, MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: objavljivanje, MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju i MSFI-ja 16 Najmovi	Reforma referentne kamatne stope - faza 2	2021.

Izmjene **MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16** se odnose na pitanja koja utječu na finansijsko izvješćivanje kada su postojeće referentne kamatne stope, ovisno o podlogama na temelju stručne prosudbe, zapravo zamjenjene bezrizičnim stopama na temelju likvidnih odnosnih tržišnih transakcija. Uvedeno je praktično rješenje za modifikacije zahtijevane reformom (modifikacije potrebne kao izravna posljedica reforme IBOR-a i izvršene na ekonomski ekvivalentnoj osnovi). Ove modifikacije se obračunavaju ažuriranjem efektivne kamatne stope. Sve ostale modifikacije se obračunavaju primjenom važećih zahtjeva MSFI-ja. Slično praktično rješenje je predloženo za računovodstvo najmoprimca primjenjujući MSFI 16. Sukladno izmjenama, računovodstvo zaštite nije ukinuto zbog reforme IBOR-a.

Odnosi zaštite (i povezana dokumentacija) moraju se izmijeniti i dopuniti tako da odražavaju modifikacije zaštićene stavke, instrumenta zaštite i zaštićenog rizika. Izmjenjeni odnosi zaštite moraju ispunjavati sve kvalificirane kriterije za primjenu računovodstva zaštite, uključujući zahtjeve učinkovitosti. Izmjena uvodi nove prijelazne objave.

Banka je po svojim finansijskim instrumentima izložena IBOR-u koji je predmet reforme. Iako se planiralo ukinuti neke od IBOR-a do kraja 2021. godine, u tijeku su konzultacije i moguće regulatorne promjene. Banka je u postupku izmjene ili pripreme za izmjenu ugovornih uvjeta za postojeće ugovore koji su indeksirani prema IBOR-u i dospijevaju nakon očekivanog prestanka IBOR-a, na primjer uvođenje pomoćnih odredbi i uspostavljanje cijena za nove proizvode kao odgovor na reformu IBOR-a. Glavni rizici kojima je Banka izložena kao rezultat reforme IBOR-a su operativni. Na primjer, ponovno pregovaranje o ugovorima o zajmu kroz bilateralne pregovore s klijentima, ažuriranje ugovornih uvjeta, ažuriranje sustava koji koriste IBOR krivulje, revizija operativnih kontrola povezanih s reformom i procjena potencijalnog pravnog rizika. Finansijski rizik pretežno je ograničen na rizik kamatnih stopa. Banka planira završiti postupak izmjene ugovornih uvjeta do kraja 2021. godine.

Izmjena se odnosi na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine, a primjenjuje se retroaktivno. Ranija primjena je dopuštena, a prepravljanje prethodnog razdoblja nije potrebno.

Sljedeće nove standarde i tumačenja, koje je objavio OMRS, još uvijek nije usvojila EU:

Standard	Naziv	Opis
MRS 1	Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja	Klasificiranje obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih
MSFI 8	Izmjene MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške	Definicija računovodstvenih procjena
MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16, MRS 41	Godišnja dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. - 2020.	MSFI 1 Prva primjena MSFI-jeva, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MSFI 16 Najmovi, MRS 41 Poljoprivreda
MSFI 3	MSFI 3 Poslovne kombinacije	Ažuriranje upućivanja na Konceptualni okvir
MRS 16	MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema	Prihodi prije namjeravane uporabe
MRS 37	MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina	Štetni ugovori
MSFI 10, MRS 28	Izmjene MSFI-ja 10 Konsolidirani finansijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatom	Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene

Izmjenama **MRS-a 1** pojašnavaju se zahtjevi za klasificiranjem obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 8** pojašjava se razlika između računovodstvenih procjena i računovodstvenih politika. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Zbirka godišnjih poboljšanja **MSFI-jeva iz ciklusa 2018.-2020.** uključuje izmjene sljedećih standarda:

- Izmjene **MSFI-ja 1** dopuštaju ovisnom subjektu, koji primjenjuje točku D16(a) MSFI-ja 1, mjerjenje kumulativne razlike iz preračunavanja stranih valuta koristeći iznose iz izvještaja njegovog matičnog društva, na datum s kojim je matično društvo prešlo na MSFI-jeve.
- Izmjene **MSFI-ja 9** pojašnavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje test od "10 posto" u procjeni hoće li prestatи priznavati finansijsku obvezu. Subjekt uključuje samo naknade plaćene ili primljene između subjekta (dužnika) i vjerovnika, uključujući naknade koje dužnik plaća ili prima u ime vjerovnika ili obrnuto.
- Izmjena **MSFI-ja 16** se odnosi samo na promjene u ilustrativnom primjeru 13 (nije naveden datum stupanja na snagu).

- Izmjenama **MRS-a 41** uklanja se zahtjev da subjekti pri mjerenu fer vrijednosti biološke imovine korištenjem teh-nike sadašnje vrijednosti isključuju porezne novčane tokove.

Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene **MSFI-ja 3** ažuriraju zastarjela upućivanja u MSFI-ju 3 bez značajnih promjena njegovih zahtjeva. Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene **MSFI-ja 16** odnose se na prihode nastale prije nego što je stavka imovine, postrojenja i opreme spremna za uporabu. Troškovi testiranja kojima se provjerava funkcionira li imovina, postrojenje i oprema pravilno i dalje su izravno pripisivi troškovi. Ako se roba već proizvodi kao dio takvih testiranja, prihod od prodaje i troškovi proizvodnje moraju se priznati u računu dobiti i gubitka u skladu s odgovarajućim standardima. Stoga više nije dopušteno kompenzirati neto prihod s troškom stavke imovine, postrojenja i opreme.

Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 37** pojašnjavaju se troškovi koje treba smatrati troškovima ispunjenja ugovora pri procjeni je li ugovor štetan. Troškovi ispunjavanja ugovora obuhvaćaju troškove koji se izravno odnose na ugovor. To mogu biti inkrementalni troškovi ispunjavanja ugovora ili raspodjele drugih troškova koji se izravno odnose na ispunjavanje ugovora.

Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MSFI-ja 10** i **MRS-a 28** pojašnjava se prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene. Datum stupanja na snagu izmjene odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela.

(4) Standardi korišteni za usporedna razdoblja

Za izvještajno razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2020. godine nije bilo zamjene Standarda koji su bili na snazi za izvještajno razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2019. godine, osim kako je navedeno u bilješci (1).

(5) Korištenje procjena i prepostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene

Finansijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i prepostavki. Procjene i prepostavke su zasnovane na prethodnim iskustvima i drugim čimbenicima kao što su planovi i očekivani ili predviđeni budući događaji koji se čine vjerojatnima iz trenutne perspektive. Budući da su takve procjene i prepostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati uskladivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Značajne procjene i prepostavke u Banci odnose se na:

Rezerviranja za kreditni rizik

Rezerviranja se izračunavaju u potpunosti u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardom za finansijske instrumente (MSFI 9). Primjenjuju se različiti pristupi, ovisno o fazi u koju je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka. Ako postoji značajan porast kreditnog rizika, gubitak od umanjenja mora se povećati do iznosa očekivanog cjeloživotnog gubitka (Faza 2). U slučaju objektivne naznake umanjenja vrijednosti („NPE“, Faza 3), priznaje se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

Za Fazu 1, Fazu 2 i Fazu 3 (umanjenje vrijednosti na kolektivnoj osnovi) u potpunosti se primjenjuju statistički modeli za određivanje parametara koji se koriste kad god je to moguće i vjerodostojno. Ovi se modeli oslanjaju na interne

povjesne i/ili podatke dostupne na vanjskom tržištu. Metodologije se temelje na internim već dostupnim modelima kreditnog rizika, a prilagođene su u potpunosti kako bi bile u skladu s MSFI-jem 9.

Dodatno, banka redovito ocjenjuje naplativost svojih nekvalitetnih kredita i priznaje odgovarajuća rezerviranja za rizik u slučaju umanjenja vrijednosti. Procjena iznosa, trajanja i vjerojatnosti primitka očekivanih povrata novčanih tokova se vrši prilikom procjene naplativosti sredstava. Ova provjera se zasniva na detaljnoj analizi i korištenim pretpostavkama, koje su ipak podložne neizvjesnosti. Različita procjena tih pretpostavki može rezultirati značajno različitim vrednovanjem rezerviranja za kreditni rizik. Model vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka zahtijeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i oslanja se na povjesne podatke i vrijednosti ekstrapolirane iz njih, stvarne podatke i individualne procjene, kao i na grupiranje srodne imovine u slučaju kad se pogoršanje kreditnog rizika mora analizirati na kolektivnoj osnovi.

Pri procjeni gubitaka od umanjenja vrijednosti stavki koje su pojedinačno procijenjene kao umanjene, Banka također uzima u obzir raspone specifičnih stopa gubitaka od umanjenja propisanih od strane HNB-a.

Za detaljnije informacije o metodologiji rezerviranja za kreditni rizik, finansijska imovina se spominje u bilješci (15) Financijski instrumenti, a Izvještaj o rizicima u bilješci (58) Razvoj umanjenja vrijednosti.

Fer vrijednost finansijskih 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 dan vrednovanja.

Općenito, fer vrijednost finansijskog instrumenta prikazana u izvještaju o finansijskom položaju se utvrđuje na temelju kotiranih cijena na glavnom tržištu. Glavnim tržištem se smatra tržiste koje je najaktivnije u pogledu određenog finansijskog instrumenta. Ukoliko tržišna cijena nije dostupna, koristi se tržišna cijena srodne imovine ili obaveze ili se fer vrijednost utvrđuje na osnovi prihvaćenih modela vrednovanja. Koriste se ulazni parametri koji su - kad god su dostupni - zasnovani na vidljivim tržišnim podacima. Ukoliko tržišni parametri nisu dostupni zbog nelikvidnosti tržišta, referentni parametri se procjenjuju na osnovi sličnih tržišta i instrumenata i koriste se za vrednovanje instrumenta pomoću modela koji se tipično koristi na tržištu. Na ovaj način se uzimaju u obzir uvjeti poput sličnog kreditnog rejtinga, sličnih uvjeta, sličnih struktura plaćanja ili blisko povezanih tržišta, kako bi se utvrdile najbolje moguće tržišne referentne vrijednosti. Za utvrđivanje fer vrijednosti Banka koristi usporedbu trenutne fer vrijednosti drugih, u velikoj mjeri identičnih finansijskih instrumenata, analizu diskontiranih novčanih tokova i modele za određivanje cijena opcija.

Pomoću modela vrednovanja koji su u upotrebi, fer vrijednost se općenito utvrđuje na osnovi dostupnih cijena ili tržišnih parametara. Ako se ništa od toga ne može utvrditi, parametri se moraju odrediti putem stručnih procjena zasnovanih na ranijim iskustvima i primjenom odgovarajuće premije za rizik.

Za dodatne informacije o vrednovanju finansijskih instrumenata, vidjeti bilješku (15) Financijski instrumenti. Za dodatne informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti finansijskih instrumenata sa značajnim nevidljivim ulaznim parametrima, vidjeti bilješku (69) 69.1 Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost finansijskih instrumenata je uključena u bilješku (40) Zajmovi i potraživanja, kao i u bilješku (41) Investicijski vrijednosni papiri.

Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina po osnovi prenesenih gubitaka se priznaje samo ukoliko postoji velika vjerojatnost da će buduća oporeziva dobit biti dovoljna da se ista iskoristi. Procjene se baziraju na relevantnim petogodišnjim poreznim planovima. Za dodatne informacije o prenesenim poreznim gubicima vidjeti bilješku (37) Porez na dobit.

Rezerviranja

Rezerviranja su također zasnovana na prosudbama. Potrebno je donijeti odluku o tome u kojoj mjeri Banka ima obvezu proizašlu iz prošlog događaja i kolika je vjerojatnost da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odljev ekonomski korisnih resursa. Nadalje, potrebno je procijeniti i iznos i datum budućih novčanih tokova. Izračun potencijalnih gubitaka, vezanih za pravne rizike, uzima u obzir moguće scenarije rješenja spora i njihovu vjerojatnost, na osnovi povijesnih podataka o prethodnim presudama i procjeni neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog nedovoljno dostupnih povijesnih podataka i značajne neizvjesnosti u pogledu smjera sudskih presuda kao i tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u sljedećim izvještajnim razdobljima. Detaljnije informacije o rezerviranjima su prikazane u bilješci (49) Rezerviranja.

Ugovori 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 i valute ugovora o najmu za slično dospijeće, korigiranu za dodatak baziran na srednjoročnim do dugoročnim okvirnim ugovorima. Addiko osigurana krivulja kamatnih stopa odražava omjer kredita i vrijednosti od 60%. Općenito, određivanje diskontnih kamatnih stopa temelji se na tržišnim uvjetima.

Za dodatne informacije o ugovorima o najmu pogledati bilješku (9) Najmovi.

(6) Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19

Svjetska zdravstvena organizacija je početkom ožujka proglašila izbijanje Covid-19 globalnom pandemijom koja ima snažan utjecaj na svjetsku trgovinu, što dovodi do naglih šokova u ponudi i potražnji i nestabilnosti tržišta. Banka je poduzela niz mjera usmjerenih na rješavanje ekonomskih posljedica izbijanja epidemije na pojedince, kućanstva i poduzeća. Takve mjere uključuju javni moratorij na otplatu kredita, što dovodi do odgoda plaćanja između tri do dvanaest mjeseci. Nadalje, Banka nudi ponovne pregovore o rokovima otplate i moratorijima na dobrovoljnoj osnovi klijentima s nedostatkom likvidnosti.

I javni moratoriji i dobrovoljno odobrene odgode plaćanja mijenjaju ugovorne novčane tokove povezane finansijske imovine i stoga se tretiraju kao ugovorne modifikacije u smislu MSFI-ja 9. Računovodstvene politike o ugovornim modifikacijama finansijske imovine primjenjuju se u skladu s tim. To znači da se za finansijski instrument koji se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koji je predmet ugovornih modifikacija koje ne rezultiraju prestankom priznavanja, bruto knjigovodstvena vrijednost imovine usklađuje priznavanjem dobitka ili gubitka od modifikacija u računu dobiti i gubitka. Dobitak ili gubitak od modifikacije jednak je razlici između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije modifikacije i sadašnje vrijednosti modificiranih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom. Dobitak ili gubitak od modifikacija prikazan je u računu dobiti i gubitka u stavci "Ostali rezultat". Ugovorne modifikacije dovele bi do prestanka priznavanja originalne finansijske imovine i početnog priznavanja modificirane finansijske imovine kao novog finansijskog instrumenta samo ako se izmijenjeni uvjeti značajno razlikuju od originalnih.

Na temelju skupa kriterija kojima se procjenjuje je li modifikacija značajna, opisanih u bilješci „15.3. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta“, Banka je provela analizu koja je pokazala da javni moratoriji i odgode plaćanja primjenjeni u 2020. godini u Banci nisu doveli do prestanka priznavanja.

To je posebno zato što su moratoriji i odgode plaćanja obično ispod jedne godine i, u većini slučajeva, ugovorne kamate se nastavljaju obračunavati tijekom razdoblja moratorija.

(7) 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 datume utvrđivanja vrijednosti.

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

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

(8) 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.

(9) Najmovi

9.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam. Najmom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stječe pravo uporabe neke imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za određenu naknadu. Ova procjena uključuje prosudbu sadrži li ugovor utvrđenu imovinu, stječe li Banka suštinski sve ekonomske koristi od uporabe te imovine tijekom razdoblja korištenja te ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe te imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerenja 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 u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine, ako za to postoje pokazatelji. 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 ovakvim je slučajevima Banka odlučila ne priznavati takve ugovore o najmu u izvještaju o finansijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

MSFI 16 omogućuje najmoprimcu nerazdvajanje komponenti koje se ne odnose na najam, već da se umjesto toga obraćunaju sve komponente najma i pripadajuće komponente koje se ne odnose na najam kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovo praktično rješenje.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja umanjena za poticaje za najam i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi. Opcije produženja, raskida i kupnje se također razmatraju, pogledati bilješku (5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene, a također i iznosi za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenu obaveze po osnovi najma.

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. Prema MSFI-u 16 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 Neto kamatnom prihodu. 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 mjerenja, 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 vrijednost imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

Poticaji za najam se priznaju kao dio mjerenja imovine s pravom uporabe i obveze po najmu. U izvještaju o novčanim tokovima, plaćanja kamata i otplate obveze po najmu prikazani su kao novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti.

9.2. Najmovi u kojima je Banka najmodavac

Računovodstvo najmodavca ovisi o tome koja strana snosi značajne rizike i koristi od u imovine u najmu.

Za razvrstavanje i priznavanje najmova kod najmodavca (finansijski ili poslovni najam) ekonomski učinak ugovora o najmu prevladava nad pravnim vlasništvom predmeta najma.

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.

9.3. Prikaz u finansijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o finansijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale finansijske obveze" u izvještaju o finansijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci "Amortizacija" 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 u poslovnom najmu, s izuzetkom nekretnina, iznajmljenu imovinu prikazuje u okviru stavke "Nekretnine, postrojenja i oprema" u materijalnoj imovini. Tekuće naplate najma, dobici i gubici od otuđenja, kao i umanjenje vrijednosti, ako postoje, iskazuju se u stavci "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja", obračunata amortizacija u okviru stavke "Amortizacija" te umanjenje vrijednosti u okviru stavke "Ostali rezultat". Nekretnine iznajmljene u sklopu poslovog najma iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju u stavci "Ulaganja u nekretnine" u sklopu materijalne imovine. Tekuće naplate najma, dobici i gubici od otuđenja, direktni operativni troškovi i obračunata amortizacija iskazuju se u stavci "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja", a umanjenje vrijednosti u okviru stavke "Ostali rezultat".

U pogledu prezentacije u Izvještaju o novčanim tokovima, najmoprimci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine male 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.

(10) Zarada po dionici

Banka prikazuje osnovnu i razrijedenu zaradu po dionici za svoje redovne dionice, u skladu sa MRS-om 33 Zarada po dionici. Osnovna zarada po dionici se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima Banke s ponderiranim prosječnim brojem dionica tijekom razdoblja. Razrijedena zarada po dionici se utvrđuje usklađivanjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima za sve druge promjene prihoda ili rashoda koje bi mogle proizići iz konverzije razrjedivih potencijalnih redovnih dionica i povećanja ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica na osnovi ponderiranog prosječnog broja dodatnih redovnih dionica koje bi mogle postojati uz pretpostavku konverzije svih razrjedivih potencijalnih redovnih dionica.

Tijekom 2020. i 2019. godine nije bilo učinaka razrjeđivanja dionica.

(11) Neto kamatni prihod

Za sve finansijske instrumente mjerene po amortiziranom trošku kao i za kamatonosnu finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijsku imovinu koja se ne drži radi trgovanja mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, prihodi od kamata i rashodi od kamata se evidentiraju po efektivnoj kamatnoj stopi.

Amortizirani trošak je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijeću. Za finansijsku imovinu, taj iznos se uskladuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizirani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Za kupljenu ili stvorenu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa uskladena za kreditni rizik se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tokova, uključujući i očekivane kreditne gubitke, na amortizirani trošak dužničkog instrumenta prema pri početnom priznavanju.

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, osim kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke, ili na amortizirani trošak finansijske obvezne. Kalkulacija uključuje transakcijske troškove i naknade i iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) te premije i diskonte. Očekivani kreditni gubici se ne uzimaju u obzir.

Za finansijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak finansijske imovine. Ukoliko se u sljedećim izvještajnim razdobljima kreditni rizik finansijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da finansijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

Prihod od kamata za imovinu koja se drži radi trgovanja i kamatne komponente derivata se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“. Promjene čiste fer vrijednosti nastale trgovanjem imovinom i obavezama se prikazuju pod „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“.

Negativne kamate od finansijske imovine i finansijskih obaveza se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“.

Prihod od dividendi se priznaje u trenutku nastanka zakonskog prava na isplatu.

(12) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za finansijsku imovinu ili finansijsku obavezu i uključene su u efektivnu kamatnu stopu) se obračunavaju u skladu s MSFI-jem 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima i prikazuju pod „Neto prihod od naknada i provizija“.

U skladu s MSFI-jem 15, prihod se priznaje kad Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Mora postojati vjerojatnost da će Banka iz toga imati ekonomsku korist i da se iznos može pouzdano utvrditi, bez obzira na trenutak izvršenja plaćanja. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definirane uvjete plaćanja, ali ne i poreze i druga davanja.

Naknade zarađene pružanjem usluga u nekom vremenskom razdoblju se obračunavaju tijekom tog razdoblja. Te naknade uključuju troškove zajmova koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope tog finansijskog instrumenta, troškove garantija, prihod od provizija po osnovi skrbništva, te ostale naknade po osnovi upravljanja i savjetovanja, kao i naknade za posredovanje u osiguranju i određene transakcije u stranim valutama. Suprotno tome, prihod od naknada za transakcijske usluge trećim stranama, kao što je npr. uredovanje pri kupnji dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupoprodaje poslovanja, se priznaje po okončanju predmetne transakcije.

Ostali rashodi po osnovi naknada i provizija se najčešće dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod u trenutku primitku usluge.

(13) Neto rezultat od finansijskih instrumenata

Neto rezultat od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza koje se drže radi trgovanja, realizirane dobitke i gubitke po pres-tanku priznavanja, rezultate trgovanja vrijednosnim papirima i derivatima, neučinkovite dijelove prikazane u fer vrijednosti po transakcijama zaštite novčanog toka, te dobitaka od konverzije valuta po monetarnoj imovini i obvezama. Banka je odabrala prikazivanje kretanja čiste fer vrijednosti imovine i obaveza koje drži za trgovanje u prihodima od trgovanja, bez povezanih kamatnih prihoda, rashoda i dividendi, koje su prikazane u poziciji „Neto kamatni prihod“.

Neto rezultat od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijskih obaveza po amortiziranom trošku uključuje sve dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

(14) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju, kao što su troškovi restrukturiranja ili prihod od imovine u poslovnom najmu. Dodatno, obuhvaća rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankovna davanja, doprinose u sustav osiguranja depozita i Fond za oporavak i sanaciju).

(15) 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.

15.1. 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.

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 dogadjajem 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 preostalim 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“), Banka je razmotrila 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.

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni nediskontirani novčani tokovi finansijskog instrumenta uspoređuju se s referentnim novčanim tokovima, tj. ugovornim nediskontiranim novčanim tokovima koji bi nastali ukoliko se element vremenske vrijednosti novca ne izmjeni. Učinak modificiranog elementa vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom razdoblju i kumulativno tijekom trajanja finansijskog instrumenta. „Benchmark test“ se temelji na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni finansijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarno postojeći ili hipotetski finansijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (nediskontirani) novčani tokovi mogu biti

značajno različiti (prag od 10%) od (nediskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičnih 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 može mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Tijekom 2019. i 2020. godine 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 mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obveza

Finansijska imovina

Temeljem poslovnog modela i obilježja ugovornog novčanog toka Banka klasificira finansijsku 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). Uobičajene (eng. „spot“) kupnje i prodaje finansijske imovine priznaju se na datum trgovanja.

Finansijska imovina sa značajkama prijevremene otplate koja dopušta ili zahtijeva od ugovorne strane da plati ili primi razumno naknadu za prijevremeni raskid ugovora - što dovodi do situacije da iz perspektive vlasnika imovine može postojati takozvana negativna naknada (iznos prijevremene otplate mogao bi biti manji od neisplaćene glavnice i kamata) - može se mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umjesto po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Da bi se kvalificiralo za mjerjenje po amortiziranom trošku, sredstvo se mora držati u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“.

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 mjerjenje određeno je klasifikacijskom kategorijom.

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 dospjeću te usklađenoj za sve rezervacije za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti prikazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“. 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 uskladjuju za umanjenje vrijednosti prema modelu očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“).

Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“. 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 „Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“ u računu dobiti i gubitka.

Za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Banka može pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasificiranja instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji „Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti“ 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 alternativa odabrana 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 i dividendi prikazani su u liniji „Ostali kamatni prihodi“. Dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja prikazani su u liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“. Dodatno, svaki finansijski instrument za koji obilježja ugovornog novčanog toka nisu SPPI sukladna, mora se mjeriti u ovoj kategoriji, čak i ako se drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaje“. Finansijska imovina koja nije namijenjena trgovanju sastoji se od dvije sljedeće podkategorije 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 dobitaka 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 (i koji nisu bili određeni po FVOSD pri početnom priznavanju), vrednuju se po FVRDG.

Stavka koja se drži radi trgovanja - finansijska imovina ili finansijska obveza za koju vrijedi sljedeće:

- stečena je ili nastala uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku;
- pri početnom priznavanju dio je portfelja utvrđenih finansijskih instrumenata kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom kratkoročnom ostvarenju dobiti; ili
- riječ je o derivativnom instrumentu (osim derivativnog instrumenta koji je ugovor o finansijskom jamstvu ili određeni i stvarni instrument zaštite od rizika).

Finansijske obveze

Finansijske obveze se klasificiraju kao mjerene po amortiziranom trošku ako nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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.

Finansijske obveze mjerene po FVRDG se sastoje od finansijskih obveza koje se drže radi trgovanja i finansijskih obveza mjenih po FVRDG pri početnom priznavanju. 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 2020. i 2019. godine Banka nije koristila mogućnost da neke finansijske obveze odredi kao mjerene po FVRDG.

Tijekom 2020. i 2019. godine nije bilo promjena u poslovnom modelu Banke.

Banka nije odredila nikakve odnose računovodstva zaštite u tekućoj ili prethodnoj godini.

15.2. 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 povjesne, 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 cijelogupnog 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 financijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

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 svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjena obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izložnost 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 (pogledati poglavlje „Podaci o budućim događajima“).

Promatrano razdoblje i primjenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijeća 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 cijeloživotni 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 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 metodologiji te procjena vremenske strukture cijeloživotne 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 dospijeća, 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 portfelj stanovništva Banka koristi interno razvijeni statistički model na nivou pod-segmenta (osigurani i neosigurani portfelj). Za portfelj pravnih osoba primjenjuje se pojednostavljeni pristup: za ovaj segment Banka primjenjuje stručno utvrđene LGD vrijednosti. Te vrijednosti su interno uskladene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvantitativnim i/ili kvalitativnim testovima.

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 cijelokupne 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 cijeloživotni 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 imovine pogorša do točke u kojoj su nastali kreditni gubici ili je nastupio status neispunjena 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 neispunjena 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.

Banka koristi definiciju neplaćanja (neispunjena ugovornih obaveza) u skladu sa člankom 178. CRR-a s obzirom da je to standard industrije koji omogućuje dosljedno postupanje u procesima upravljanja rizikom. Utvrđivanje da je finansijska imovina umanjena za kreditne rizike/u statusu neispunjena obveza postiže se praćenjem kriterija neispunjena 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.

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 poglavje „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 pretpostavke.

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 poglavje „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 povijesnih 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. Ulagani 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 izvješću temelje se na trenutnim najboljim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke i trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne jamče buduće rezultate i uključuju odredene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na trenutačno najboljim pretpostavkama o budućim događajima koje se možda neće pokazati točnima. Brojni čimbenici mogu dovesti do toga da se trenutni rezultati materijalno razlikuju od onih koji mogu biti izraženi ili implicirani takvima izjavama.

Validacija

Metodologija i pretpostavke 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 potrebiiniciraju 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 mjesечно 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.

15.3. 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 proslijedivanja 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 doveđe do statusa neispunjena obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjena obveza ili ako značajna izmjena doveđe 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 uvodenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

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, poništена ili istekla.

(16) Ugovori o reotkupu

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenim cijenama na ograničeno vremensko razdoblje, pri čemu se istovremeno ugovara da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju ako prodavatelj u suštini zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo. Primljeni ili plaćeni novčani iznos prodavatelj prikazuje kao obvezu, dok ga kupac priznaje kao potraživanje.

(17) Fiducijarne transakcije

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u izvještaj o finansijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

(18) Preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa aranžmane kojima preuzima finansijske obveze 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.

Finansijske garancije su ugovori kojima se Banka obavezuje na isplatu naknade nositelju garancije za nastale gubitke. Takvi gubici nastaju ako određeni dužnik ne izvršava svoju obvezu plaćanja u skladu s odredbama i uvjetima ugovora. Finansijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdanom garancijom. Početno mjerjenje je dobivena premija i taj se iznos naknadno amortizira u prihod od naknada. Obveze se naknadno mijere po iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja početno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivama su obveze prema kojima je, tijekom trajanja obveze, Banka dužna klijentu odobriti kredit prema unaprijed određenim uvjetima. Ovakvi ugovori su obuhvaćeni zahtjevima MSFI 9 ECL modela.

(19) Novac i novčana sredstva

Novac i novčana sredstva obuhvaćaju gotovinu, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijećem, depozite s dnevnim dospijećem, kao i obveznu pričuvu. Ovi iznosi su iskazani po amortiziranom trošku. Dužnički instrumenti koje izdaju javna tijela prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka se ne prikazuju u ovoj stavci već, ovisno o njihovoj kategoriji mjerjenja, u finansijskoj imovini.

(20) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine

Zemljišta i zgrade koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i uredska oprema prikazuju se u stavci nekretnine, postrojenja i oprema. Ovdje se prikazuje i imovina koja se iznajmljuje trećim stranama u sklopu poslovног najma; za više detalja vidjeti bilješku (9) Najmovi. Nekretnine stečene radi ostvarivanja povrata investicije prikazuju se u stavci ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mijere po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanje vrijednosti, ako ga je bilo. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije	u postotcima	u godinama
za nepokretnu imovinu (zgrade)	2 - 5 %	25 - 50 godina
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	10 - 25 %	4 - 10 godina

Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi zarade od najma ili radi očekivanog povećanja vrijednosti. Pod uvjetom da se mogu iznajmiti ili prodati odvojeno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane također se tretiraju kao ulaganja u nekretnine.

Ulaganja u nekretnine se vode po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, s linearnom amortizacijom koja se primjenjuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe za nekretnine, postrojenja i opremu.

Obračunata amortizacija za nekretnine, postrojenja i opremu koje Banka koristi se prikazuje unutar amortizacije u računu dobiti i gubitka. Obračunata amortizacija za ulaganja u nekretnine se prikazuje posebno na poziciji „ostali rashodi iz redovnog poslovanja“ u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme i ulaganja u nekretnine se prikazuju na poziciji „ostali prihodi iz redovnog poslovanja“ ili „ostali rashodi iz redovnog poslovanja“.

Na svaki izvještajni datum vrši se pregled imovine kako bi se identificirala moguća umanjenja vrijednosti. U tu svrhu, trenutna knjigovodstvena vrijednost se uspoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS-om 36. Prema tome je nadoknadivi iznos fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenje vrijednosti se mora priznati. Ukoliko imovina generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovi pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti se provodi za jedinicu imovine koja generira novac kojoj imovina pripada. MRS 36 definira jedinicu koja generira novac kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine ili grupa imovine. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se pod stavkom „Ostali rezultat“. U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenje vrijednosti, prethodno priznato umanjenje vrijednosti se ukida. Ukidanje je ograničeno tako da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može premašiti iznos koji bi bio priznat nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bilo umanjenja vrijednosti.

(21) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom se prikazuje softver, kao i predujmovi plaćeni za nematerijalnu imovinu. Ova imovina se mjeri po trošku ulaganja umanjenom za amortizaciju.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe i izvještava pod stavkom pod stavkom amortizacija. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije ili korisni vijek uporabe	u postotcima	u godinama
for software	14 - 50%	2 - 7 godina

U slučaju da postoje pokazatelji umanjenja vrijednosti, provodi se test umanjenja vrijednosti u skladu s MRS-om 36 na način opisan pod točkom materijalna imovina, a umanjenje vrijednosti se iskazuje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, te dobici i gubici od otuđenja, ako ih ima, prikazuju se pod stavkom „Ostali rezultat“.

(22) Porezna imovina i porezne obveze

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze se zajedno iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju pod statkama "porezna imovina" i "porezne obveze". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir 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 se obračunava 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.

(23) Ostala imovina

Ostala imovina se uglavnom sastoji od odgođene imovine i preuzetih nekretnina, ali ne uključuje finansijske instrumente.

Odgođena imovina se priznaje po svojoj nominalnoj vrijednosti, a preuzete nekretnine po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

(24) Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju

U skladu s MSFI-jem 5, imovina (ili grupa za otuđenje) namijenjena prodaji klasificira se kao takva ako će njezina knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena prodajom, a ne kontinuiranom uporabom. Osnovni uvjeti koji, kumulativno ispunjeni, rezultiraju takvom klasifikacijom prema MSFI-ju 5.7 i 5.8 su:

- odmah dostupna, tj. imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, po uvjetima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine,
- predanost planu prodaje imovine, aktivna potraga za kupcem,
- velika vjerojatnost prodaje,
- prodaja u razdoblju od 12 mjeseci.

Ako su ovi uvjeti ispunjeni, imovina namijenjena prodaji se mjeri u skladu s odredbama MSFI-ja 5 na datum izvještavanja i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže. Imovina klasificirana kao namijenjena prodaji i s njom povezane obveze prikazuju se u zasebnoj stavci izvještaja o finansijskom položaju. Nije potrebno zasebno prikazivati povezane prihode i rashode u računu dobiti i gubitka. Za više informacija, vidjeti bilješku (46) Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.

(25) Rezerviranja

25.1. Rezerviranja za naknade zaposlenima

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. Raspodjela rezerviranja regulirana je Politikom o primicima radnika Banke.

25.2. Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova

Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova utvrđuju se za rizike koji posebno proizlaze iz budućih povlačenja sredstava po osnovi okvirnih ugovora ili kao rezerviranja za obvezu preuzetu za transakcije klijenata (posebno, izdane finansijske garancije i potencijalne obveze po kreditima). Rezerviranja se provode za pojedinačne predmete, kao i na razini portfelja, i mjere se u skladu s MSFI-jem 9.

Promjene u rezerviranjima za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova, koje utječu na dobit ili gubitak, iskazuju se u računu dobiti i gubitka u stavci „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“.

25.3. Rezerviranja za restrukturiranje

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opći uvjeti za iskazivanje rezerviranja u skladu s MRS-om 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obveze za restrukturiranjem društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i najava mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose. Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti bilješku (31) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i Ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

25.4. Ostala rezerviranja

Ostala rezerviranja se iskazuju ako prema trećoj strani postoji tekuća obveza koja se odnosi na događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerojatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Ako je utjecaj značajan, dugoročnih rezerviranja se diskontiraju. Mjerenje rezerviranja za potencijalne obaveze i buduće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS-om 37.36 i dalje. Rezerviranja za sudske sporove uključuju sporove s poslovnim partnerima, klijentima i vanjskim institucijama, a kreiraju se na temelju procjene vjerojatnosti da Banka izgubi sudski spor. U određenim se slučajevima gubitak vezan uz pravni rizik izračunava pomoću statističkih metoda s očekivanom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerojatnosti određenih sudske rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

(26) Ostale obveze

Ova stavka uključuje odgođeni prihod i nefinansijske obveze koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u određenu bilančnu stavku.

(27) Kapital

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obveza ili obveza koje investitor ne može raskinuti.

Dionički (upisani) kapital predstavlja iznose koje su dioničari uplatili u skladu sa statutom.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovackim 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.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Dodatno, u ovoj poziciji se prikazuju i dodatni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuju rezultate mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza - finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Zadržana dobit uključuje ukupnu akumuliranu dobit koju je Banka ostvarila, osim dijela dobiti na koju imaju pravo vanjske strane.

Bilješke uz račun dobiti i gubitka

(28) Neto kamatni prihod

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	512,8	560,3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	458,7	497,3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	53,4	62,5
Negativna kamata po financijskim obvezama	0,6	0,5
Ostali kamatni prihodi	5,1	9,6
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4,9	9,5
Prihod od dividende	0,2	0,1
Ostala imovina	0,0	0,0
Ukupno kamatni prihod	517,9	569,9
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku <i>od čega obveze po osnovi najma</i>	-65,5	-80,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-1,4	-1,5
Negativna kamata po financijskim imovinama	-6,6	-6,3
Ostale obveze	-3,8	-1,7
Ukupno kamatni rashod	-76,2	-88,7
Neto kamatni prihod	441,7	481,2

Kamatni trošak financijskih obveza mjerene po amortiziranom trošku u iznosu od -65,5 milijuna kuna (2019.: -80,3 milijuna kuna) uključuje troškove od -12,7 milijuna kuna (2019.: -24,6 milijuna kuna) koji se odnose na depozite klijenata.

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Derivati - trgovanje	2,9	7,5
Dužnički vrijednosni papiri	55,5	64,5
Države	45,5	53,2
Nefinancijska društva	6,2	6,0
Kreditne institucije	3,1	4,7
Ostala financijska društva	0,6	0,6
Krediti i predujmovi	458,8	497,3
Kućanstva	341,2	359,7
Nefinancijska društva	100,7	117,2
Države	16,4	18,0
Kreditne institucije	0,4	1,3
Ostala financijska društva	0,2	1,1
Ostala imovina	0,2	0,1
Negativne kamate po financijskim obvezama	0,6	0,5
Nefinancijska društva	0,4	0,0
Kreditne institucije	0,2	0,5
Total	517,9	569,9

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Derivati - trgovanje	-6,6	-6,3
Depoziti	-14,0	-28,3
Kućanstva	-12,7	-24,6
Nefinansijska društva	-0,8	-3,0
Države	-0,2	-0,4
Ostala finansijska društva	-0,2	-0,2
Kreditne institucije	0,0	-0,1
Subordinirani dug	-44,9	-44,3
Kreditne institucije	-44,9	-44,3
Ostale obveze	-1,7	-2,0
Negativne kamate po finansijskoj imovini	-3,8	-1,7
Središnje banke	-2,0	-0,9
Kreditne institucije	-1,8	-0,8
Krediti i predujmovi	-5,3	-6,2
Države	-5,0	-6,0
Kreditne institucije	-0,2	-0,2
Središnje banke	-0,1	0,0
Ukupno	-76,2	-88,7

(29) Neto prihod od naknada i provizija

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Transakcije	65,8	80,4
Računi i paketi	63,9	56,0
Kartice	24,2	32,6
FX & DCC	5,3	11,3
Vrijednosni papiri	19,4	20,1
Bankoosiguranje	7,7	11,7
Krediti	3,9	4,9
Dokumentarni poslovi	7,0	8,1
Ostalo	1,6	4,6
Prihodi od naknada i provizija	198,9	229,7
Kartice	-16,0	-14,6
Transakcije	-11,4	-13,0
Poticaji klijentima	-0,6	-1,1
Vrijednosni papiri	-3,2	-2,8
Računi i paketi	-1,0	-1,2
Krediti	-1,7	-1,7
Bankoosiguranje	-2,0	-2,3
Ostalo	-1,9	-2,6
Rashodi od naknada i provizija	-37,9	-39,3
Neto prihod od naknada i provizija	161,0	190,4

(30) Neto rezultat od finansijskih instrumenata

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	37,8	38,7
<i>od čega tečajne razlike</i>	-13,9	5,6
<i>od čega dobici ili gubici od finansijskih instrumenata</i>	51,8	33,1
Finansijska imovina kojom se ne trguje	-0,4	33,6
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	40,3	41,8
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	0,0	-0,5
Ukupno	77,8	113,6

Rezultat od Finansijske imovine kojom se ne trguje odnosi se na finansijsku imovinu koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Rezultat od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnosi se na dužničke vrijednosne papire.

30.1. Dobici ili gubici od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanje, neto - prema instrumentu

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Derivati	-5,8	-6,0
Dužnički vrijednosni papiri	-1,1	2,2
Kratke pozicije	58,6	36,8
Ukupno	51,8	33,1

30.2. Dobici ili gubici od finansijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, neto - prema riziku

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	-3,0	-6,0
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama i zlatom	55,8	36,9
Instrumenti kreditnog rizika i povezani derivati	0,0	0,0
Ostalo	-1,1	2,2
Ukupno	51,8	33,1

(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - neto

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Osiguranje štednih uloga	-20,5	-21,8
Fond za oporavak i sanaciju	-5,8	-5,3
Bankovna i ostala davanja	-7,3	-7,4
Troškovi restrukturiranja	-17,9	-13,2
Neto rezultat od prodaje nefinansijske imovine	9,2	0,8
Neto rezultat od imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju i grupa za otuđenje	0,0	0,6
Rezultat od imovine u poslovnom najmu	2,6	1,3
Rezultat od ostalih prihoda i ostalih rashoda	24,5	19,8
Ukupno	-15,2	-25,3

Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - bruto

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	38,6	29,2
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove	0,0	0,0
Dobici od prodaje nefinansijske imovine	9,2	0,9
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	2,6	1,3
Prihodi od imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju i grupa za otuđenje	0,0	0,8
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	24,0	24,0
Ostali prihodi	2,8	2,2
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	-53,8	-54,4
Troškovi restrukturiranja	-17,9	-13,2
Gubici od prodaje nefinansijske imovine	0,0	0,0
Troškovi imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju i grupa za otuđenje	0,0	-0,2
Fond za oporavak i sanaciju	-5,8	-5,3
Osiguranje štednih uloga	-20,5	-21,8
Bankovna i ostala davanja	-7,3	-7,4
Ostali rashodi	-2,3	-6,4
Ukupno	-15,2	-25,3

Stavka "Troškovi restrukturiranja" u iznosu od -17,9 milijuna kuna (2019.: -13,2 milijuna kuna) uključuje poduzete korake za optimizaciju troškova u Banci.

(32) Troškovi zaposlenih

	u milijunima kuna	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Plaće		-128,0	-136,1
Socijalno osiguranje		-25,2	-27,2
Mirovinsko osiguranje		-30,4	-32,4
Varijabilna plaćanja		-1,2	-18,8
Dobrovoljni socijalni troškovi		-2,2	-2,2
Troškovi otpremnina		0,0	0,0
Ostali troškovi zaposlenih		-0,2	0,1
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima		2,2	3,7
Ukupno		-185,2	-212,9

Banka je primijenila ekstremnu umjerenos u pogledu varijabilnih primitaka u skladu s očekivanjima ESB-a. Banka neće isplatiti godišnji bonus za 2020. godinu. Za zaposlenike koji imaju izravan kontakt s klijentima (posebno zaposlenici koji rade u poslovnicama i službi za korisnike) plaćena je stimulacija kao nagrada za rad obavljen u teškim okolnostima nakon potresa u Zagrebu usred Covid-19 pandemije.

Na dan 31. prosinca 2020. odnosno 2019. godine Banka je imala 963, odnosno 1.059 zaposlenika.

(33) Ostali administrativni troškovi

	u milijunima kuna	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
IT troškovi		-59,6	-59,0
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)		-35,4	-43,5
Marketinški troškovi		-12,5	-20,9
Pravni i konzultantski troškovi		-7,5	-8,4
Ostali administrativni troškovi		-21,7	-26,0
Ukupno		-136,7	-157,7

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2020. godine iznosila je 182.500 EUR-a i odnosila se na sljedeće: reviziju financijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga te usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim društvima. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

(34) Amortizacija

	u milijunima kuna	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Nekretnine, postrojenja i oprema <i>od čega imovina s pravom uporabe</i>		-37,0	-36,7
Nematerijalna imovina		-19,4	-19,2
Ukupno		-53,4	-49,7

(35) Ostali rezultat

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudske sporove	-10,6	-123,0
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudske sporove	17,3	16,6
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudske sporovima	-27,9	-139,7
Rezultat od imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju i grupa za otuđenje	-0,9	-1,6
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti	-0,9	-1,6
Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	-7,2	-30,0
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,9	0,0
Umanjenje vrijednosti	-8,1	-30,0
Dobici/gubici od modifikacija	-3,0	0,0
Ukupno	-21,7	-154,6

Neto iznos rezerviranja za sudske sporove od -10,6 milijuna kuna uglavnom se odnosi na sporove s poslovnim partnerima i klijentima. Tijekom 2020. godine dodatna rezerviranja za sudske sporove bile su značajno niža u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje koje je uključivalo rezerviranja za pravne rizike vezane uz razvoj događaja u odnosu na pravna pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati bilješku (62.2) Pravni rizik.

Stavka "Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine" uključivala je u 2019. godini umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine, proizašlo iz projekta na razini Grupe za procjenu buduće gospodarske koristi određenih IT aplikacija. Po toj osnovi je u 2020. godini priznat značajno niži gubitak od umanjenja vrijednosti.

Gubitak od modifikacija u iznosu od -3,0 milijuna kuna proizašao je iz Covid-19 moratorija na otplatu duga koji je uvela Hrvatska Vlada.

(36) Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini

Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini mjerenoj po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po amortiziranom trošku te finansijske garancije i obveze su prikazani u nastavku:

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Promjena kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-3,1	5,8
Promjena kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po amortiziranom trošku	-123,3	-34,2
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-130,5	-41,7
Prihodi od naplaćenih prethodno otpisanih kredita i potraživanja	9,7	13,6
Izravno priznati gubici od umanjenja vrijednosti	-2,5	-6,1
Ostale promjene	0,0	0,0
Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije	0,8	3,0
Ukupno	-125,6	-25,4

Na troškove očekivanih kreditnih gubitka u 2020. godini znatno je utjecala Covid-19 pandemija. Povećanje rezerviranja za kreditne rizike uglavnom je potaknuto ažuriranjem makroekonomskih scenarija korištenih za izračun očekivanog kreditnog gubitka (ECL), što je provedeno uzimajući u obzir najnovije makroekonomske prognoze koje je pripremio Bečki institut za međunarodne ekonomske studije. Zahtjev za održavanje minimalnih 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjena obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine. Vidjeti bilješku (58), koja prikazuje finansijski učinak prestanka važenja gore navedenog zahtjeva kao najznačajnije promjene u odnosu na zakonske zahtjeve za računovodstvo prethodnog razdoblja.

Za 2019. godinu je u dijelu prihodučeg portfelja, Banka 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 srednje 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 posovanja s građanstvom.

(37) Porez na dobit

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2020.	01.01. - 31.12.2019.
Tekući porez	0,0	0,0
Odgođeni porez	-55,7	-2,9
Ukupno	-55,7	-2,9

Usklađenje očekivanog poreza na dohodak s efektivnim porezom je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezultat prije poreza	142,8	159,6
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18%	-25,7	-28,7
Porezni učinci		
Učinak neoporezivih prihoda	0,5	0,4
Učinak porezno nepriznatih rashoda	-3,2	-3,2
Korištenje prenesenog poreznog gubitka	19,4	56,4
Učinak neiskorištenih poreznih gubitaka iz prethodnih godina	-46,6	-27,7
Stvarni porez na dobit	-55,7	-2,9
Efektivna porezna stopa	39,0%	2,0%

37.1. Odgođena porezna imovina/obveze

U finansijskoj godini odgođena porezna imovina i obveze netirani su u mjeri u kojoj su ispunjeni zahtjevi iz MRS-a 12.

Odgođeni porezi (porezna imovina ili porezne obveze) evidentirani su za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti za potrebe oporezivanja i MSFI vrijednosti u odnosu na sljedeće stavke:

	u milijunima kuna					
	Neto odgođena porezna imovina	2020.	Račun dobiti i gubitka	Ostala sveobuhvatna dobit	Neto odgođena porezna imovina	2019.
Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima	2,3	0,4	0,0	1,9	1,5	0,0
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	21,4	-0,1	0,0	21,5	4,8	0,0
Naknade za odobrenje zajmova	4,7	-1,5	0,0	6,1	0,4	0,0
Vrijednosno usklađivanje ulaganja u ovisna društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala rezerviranja	2,3	-1,3	0,0	3,6	0,2	0,0
Rezerviranja za sudske sporove	18,9	-3,7	0,0	22,6	17,9	0,0
Rezerviranja za naknade zaposlenima	1,6	-2,9	0,0	4,5	0,1	0,0
Preneseni porezni gubitak	0,0	-46,6	0,0	46,6	-27,8	0,0
Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-16,7	0,0	3,5	-20,2	0,0	-15,0
Revalorizacija zemljišta i zgrada	0,0	0,0	2,2	-2,2	0,0	0,6
Ukupno odgođeni porez	34,4	-55,7	5,7	84,4	-2,9	-14,4

Ukupna promjena odgođenog poreza u finansijskim izvještajima iznosi -50,0 milijuna kuna. Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato -55,7 milijuna kuna kao odgođeni porezni trošak, a iznos od 5,7 milijuna kuna je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Promjena neto odgođenog poreza je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	2020.	2019.
Stanje na početku razdoblja (01.01.)	84,4	101,7
Porezni prihod/trošak priznat u računu dobiti i gubitka	-55,7	-2,9
Porezni prihod/trošak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5,7	-14,4
Stanje na kraju razdoblja (31.12.)	34,4	84,4

	u milijunima kuna	
	2020.	2019.
Odgođena porezna imovina	34,4	84,4
Odgođene porezne obveze	0,0	0,0
Ukupno	34,4	84,4

Korištenje poreznih gubitaka iz prethodnih godina i njihova mogućnost prijenosa mogu se vidjeti u tablici u nastavku:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Ukupno preneseni porezni gubitak	0,0	2.122,0
od toga moguće neograničeno koristiti	0,0	0,0
od toga moguće ograničeno koristiti	0,0	2.122,0
<u>u prvoj sljedećoj godini</u>	<u>0,0</u>	<u>2.122,0</u>

U 2020. godini priznata je odgođena porezna imovina na postojeći preneseni porezni gubitak u iznosu od 0,0 milijuna kuna (2019.: 46,6 milijuna) te korištenje prenesenog poreznog gubitka u iznosu od 107,5 milijuna kuna (2019.: 313,3 milijuna kuna).

Bilješke uz izvještaj o finansijskom položaju

(38) Novac i novčana sredstva

			u milijunima kuna
31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac	380,3	0,0	380,3
Novčana sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.663,1	-0,1	3.663,0
Ostali depoziti po viđenju	187,0	-1,9	185,1
Ukupno	4.230,4	-2,0	4.228,4

		u milijunima kuna	
31.12.2019.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac	328,0	0,0	328,0
Novčana sredstva kod središnjih banaka	2.367,4	-3,0	2.364,4
Ostali depoziti po viđenju	187,2	-0,5	186,7
Ukupno	2.882,7	-3,6	2.879,1

Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju uključuju iznose koji dospijevaju na dnevnoj osnovi i obveznu rezervu. Iznosi koji ne dospijevaju na dnevnoj osnovi su prikazani u sklopu zajmova i potraživanja. Novčana sredstva kod središnjih banaka služe i za ispunjavanje zahtjeva za minimalnim pričuvama.

38.1. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

			u milijunima kuna
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	2.554,6	0,0	2.554,6
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	1.293,9	1,6	1.295,5
Transferi između faza	-17,9	17,9	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	3.830,6	19,5	3.850,1

	u milijunima kuna
	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2019.	2.776,8
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-222,1
Transferi između faza	0,0
Otpisi	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2019.	2.554,6

38.2. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

	u milijunima kuna		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	-3,6	0,0	-3,6
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	2,2	-0,6	1,6
Transferi između faza	0,4	-0,4	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,1	-0,1	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	-0,9	-1,1	-2,0

	u milijunima kuna
	Faza 1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2019.	-1,2
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-1,9
Transferi između faza	0,0
Otpisi	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,5
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2019.	-3,6

Ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju smatra se poslovanjem niskog rizika i klasificira u Fazu 1 i Fazu 2 (određeni transferi u Fazu 2 tijekom 2020. godine rezultat su pogoršanja makroekonomskih prognoza i njihovog utjecaja na vjerojatnost neispunjavanja obveza u vremenskoj točki, eng. *PiT PD*).

(39) Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Derivati	7,8	4,3
Dužnički vrijednosni papiri	125,8	122,4
Države	125,8	122,4
Ukupno	133,5	126,7

(40) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

40.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	404,6	-0,2	404,4
Kreditne institucije	404,6	-0,2	404,4
Ukupno	404,6	-0,2	404,4

31.12.2019.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	63,9	-0,1	63,8
Kreditne institucije	63,9	-0,1	63,8
Ukupno	63,9	-0,1	63,8

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	63,9	0,0	63,9
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	340,3	0,4	340,7
Transferi između faza	0,3	-0,3	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	404,5	0,1	404,6

	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2019.	2,6
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	61,3
Transferi između faza	0,0
Otpisi	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2019.	63,9

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	-0,1	0,0	-0,1
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,0	0,0	-0,1
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	-0,2	0,0	-0,2

u milijunima kuna

	Faza 1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2019.	0,0
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,0
Transferi između faza	0,0
Otpisi	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2019.	-0,1

40.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata

31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke			POCI	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3		
Kućanstva	5.879,3	-25,4	-71,4	-337,9	-18,5	5.426,2
Nefinansijska društva	3.562,2	-15,7	-34,6	-319,1	0,0	3.192,8
Ostala finansijska društva	62,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	62,8
Države	333,2	-1,5	-0,2	0,0	0,0	331,6
Ukupno	9.837,6	-42,6	-106,1	-657,0	-18,5	9.013,3

u milijunima kuna

31.12.2019.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke			POCI	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3		
Kućanstva	6.269,6	-29,1	-43,8	-281,7	-12,5	5.902,5
Nefinansijska društva	4.223,0	-20,8	-9,8	-307,0	0,0	3.885,3
Ostala finansijska društva	47,4	-0,1	0,0	0,0	0,0	47,2
Države	338,8	-1,1	-0,1	0,0	0,0	337,5
Ukupno	10.878,7	-51,2	-53,7	-588,7	-12,5	10.172,6

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	9.661,8	368,0	799,6	49,3	10.878,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-882,0	-128,8	-71,0	1,0	-1.080,9
Transferi između faza	-1.109,0	969,6	145,1	-5,7	0,0
Otpisi	-0,2	-0,1	-30,4	-2,7	-33,3
Tečajne razlike i ostale promjene	68,4	0,2	1,2	3,4	73,2
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	7.739,0	1.209,0	844,4	45,3	9.837,6

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2019.	9.142,7	696,2	1.270,5	110,4	11.219,9
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	559,2	-281,6	-146,1	11,7	143,2
Transferi između faza	-60,4	-46,3	106,7	0,0	0,0
Otpisi	-2,9	-1,3	-436,1	-73,1	-513,3
Tečajne razlike i ostale promjene	23,2	1,0	4,5	0,3	29,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2019.	9.661,8	368,0	799,6	49,3	10.878,7

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	-51,2	-53,7	-588,7	-12,5	-706,1
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-0,5	-76,1	-47,6	-8,0	-132,2
Transferi između faza	9,3	23,7	-33,0	0,0	0,0
Otpisi	0,1	0,1	28,0	2,7	30,8
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,4	-0,1	-15,9	-0,6	-17,1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	-42,6	-106,1	-657,0	-18,5	-824,3

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2019.	-41,3	-62,3	-929,1	-111,6	-1.144,3
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-6,7	-8,5	-11,4	-13,2	-39,8
Transferi između faza	-3,4	16,2	-53,7	40,9	0,0
Otpisi	0,1	0,8	436,1	73,1	510,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,1	0,2	-30,6	-1,7	-32,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2019.	-51,2	-53,7	-588,7	-12,5	-706,1

40.3. Zajmovi i potraživanja koji su predmet ugovornih promjena koje nisu dovele do prestanka priznavanja

U tablici u nastavku prikazani su dužnički finansijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku, raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3, koji su bili predmetom ugovornih izmjena koja nisu dovela do prestanka priznavanja tijekom izvještajnog razdoblja.

	2020.		2019.	
	Amortizirani trošak prije modifikacije	Neto dobici ili gubici od modifikacija	Amortizirani trošak prije modifikacije	Neto dobici ili gubici od modifikacija
Nefinansijska društva	39,0	0,0	0,0	0,0
Kućanstva	37,4	-0,4	0,0	0,0
Ukupno	76,4	-0,4	0,0	0,0

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih finansijskih instrumenata mjerena po amortiziranom trošku, koji su bili predmetom ugovornih obveza koje nisu dovele do prestanka priznavanja u trenutku kada su bili raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3 i prebačeni u Fazu 1 tijekom 2020. godine, iznosila je 17,8 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2020. godine (2019.: 0,0 milijuna kuna).

(41) Investicijski vrijednosni papiri

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.457,1	4.112,7
Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	121,9
Ukupno	3.457,1	4.234,6

Investicijski vrijednosni papiri - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	4.075,7	0,0	0,0	0,0	4.075,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-655,8	0,0	0,0	0,0	-655,8
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	3.419,9	0,0	0,0	0,0	3.419,9

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2019.	4.466,1	0,0	0,0	0,0	4.466,1
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-390,3	0,0	0,0	0,0	-390,3
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2019.	4.075,7	0,0	0,0	0,0	4.075,7

Investicijski vrijednosni papiri - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (dužnički vrijednosni papiri)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	-1,6	0,0	0,0	0,0	-1,6
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-3,1	0,0	0,0	0,0	-3,1
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	-4,6	0,0	0,0	0,0	-4,6

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2019.	-7,4	0,0	0,0	0,0	-7,4
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	5,8	0,0	0,0	0,0	5,8
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2019.	-1,6	0,0	0,0	0,0	-1,6

41.1. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dužnički vrijednosni papiri	3.415,3	4.074,1
Države	2.502,3	2.911,1
Kreditne institucije	469,5	764,0
Nefinansijska društva	325,4	298,6
Ostala finansijska društva	118,1	100,4
Vlasnički vrijednosni papiri	41,9	38,6
Nefinansijska društva	1,6	1,6
Ostala finansijska društva	40,3	37,0
Ukupno	3.457,1	4.112,7

U sljedećoj tablici prikazani su vlasnički vrijednosni papiri određeni po FVOSD i njihove fer vrijednosti:

	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
VISA Inc	38,9	35,7	
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	2,9	2,9	
Ukupno	41,9	38,6	

41.2. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	0,0	121,9	
Ostala finansijska društva	0,0	121,9	
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	
Nefinansijska društva	0,0	0,0	
Ukupno	0,0	121,9	

(42) Materijalna imovina

	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema	166,8	195,4	
Zemljište i zgrade	131,4	164,0	
Postrojenja i oprema	35,4	31,4	
Imovina s pravom uporabe	66,1	88,1	
Zemljište i zgrade	53,8	69,7	
Postrojenja i oprema	12,3	18,4	
Ulaganja u nekretnine	7,8	16,7	
Ukupno	240,6	300,2	

(43) Nematerijalna imovina

	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
Kupljeni software	79,3	51,7	
Ostala nematerijalna imovina	0,0	0,0	
Ukupno	79,3	51,7	

(44) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne
44.1. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti

	u milijunima kuna						
	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe		Ulaganja u nekretnine	Nemateri- jalna imovina	Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema			
Trošak nabave 01.01.2020.	383,1	254,4	83,1	24,1	22,0	312,3	1.078,9
Nabave	3,3	12,4	10,6	0,1	0,1	44,0	70,4
Otuđenja	-18,0	-7,3	-4,6	-0,8	-13,9	-0,5	-45,1
Ostale promjene	-27,0	0,5	-12,4	0,0	11,0	0,0	-28,0
Trošak nabave 31.12.2020.	341,4	259,9	76,8	23,3	19,1	355,8	1.076,2
Ukupna amortizacija 31.12.2020.	-210,0	-224,6	-23,0	-11,0	-11,3	-276,5	-756,3
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020.	131,4	35,4	53,8	12,3	7,8	79,3	319,9

Stavka „Ostale promjene“ uglavnom odražava promjenu modela za naknadno mjerjenje zemljišta i zgrada u iznosu od -12,0 milijuna kuna i ulaganja u nekretnine u iznosu od -0,5 milijuna kuna, kao i reklasifikacije iz kategorije imovine Zemljišta i zgrade u kategoriju Ulaganja u nekretnine. Osim toga, iznos od -12,4 milijuna kuna odražava izmjenu ugovora o najmu koja je rezultirala usklađivanjem imovine s pravom uporabe.

	u milijunima kuna						
	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe		Ulaganja u nekretnine	Nemateri- jalna imovina	Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema			
Trošak nabave 01.01.2019.	377,4	295,6	0,0	0,0	10,8	316,5	1.000,3
Početna primjena MSFI-ja 16	0,0	0,0	60,2	24,2	0,0	0,0	84,4
Nabave	9,5	8,3	2,5	0,0	0,0	27,3	47,7
Otuđenja	-4,1	-49,7	0,0	0,0	-0,6	-31,6	-85,9
Ostale promjene	0,2	0,2	20,5	-0,1	11,7	0,0	32,5
Trošak nabave 31.12.2019.	383,1	254,4	83,1	24,1	22,0	312,3	1.078,9
Ukupna amortizacija 31.12.2019.	-219,1	-223,0	-13,4	-5,7	-5,2	-260,6	-727,0
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2019.	164,0	31,4	69,7	18,4	16,7	51,7	351,9

44.2. Kretanje amortizacije

	u milijunima kuna						
	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe		Ulaganja u nekretnine	Nemateri- jalna imovina	
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna u- potreba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema			
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2020.	-219,1	-223,0	-13,4	-5,7	-5,2	-260,6	-727,0
Otudenja	12,7	7,3	4,2	0,3	2,1	0,5	27,2
Amortizacija	-9,3	-8,4	-13,8	-5,6	-0,5	-16,4	-53,9
Umanjenje vrijednosti	-5,3	-0,1	0,0	0,0	-1,1	0,0	-6,5
Povećanje vrijednosti	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9
Ostale promjene	10,1	-0,5	0,0	0,0	-6,6	0,0	3,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2020.	-210,0	-224,6	-23,0	-11,0	-11,3	-276,5	-756,3

	u milijunima kuna						
	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe		Ulaganja u nekretnine	Nemateri- jalna imovina	
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - in- terna upot- reba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema			
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2019.	-210,6	-259,1	0,0	0,0	-4,7	-256,7	-731,1
Otuđenja	4,1	49,6	0,0	0,0	0,4	31,6	85,7
Amortizacija	-8,8	-8,7	-13,4	-5,7	-0,2	-13,0	-49,9
Umanjenje vrijednosti	-3,9	-4,7	0,0	0,0	-0,7	-22,5	-31,8
Povećanje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale promjene	0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2019.	-219,1	-223,0	-13,4	-5,7	-5,2	-260,6	-727,0

(45) Ostala imovina

	31.12.2020.	31.12.2019.
Predujmovi i obračunati prihodi	22,8	20,2
Zaljhe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, imovina za najam, itd.)	9,0	12,0
Ostala imovina	32,5	19,0
Ukupno	64,3	51,2

Stavka „Ostala imovina“ odnosi se uglavnom na potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja, stavke u postupku namire, jamstvene depozite i predujmove dobavljačima.

(46) Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju

U tekućem izvještajnom razdoblju, ova pozicija uključuje nekretnine koje su dio projekta prodaje imovine za koju se već aktivno vrši oglašavanje. Prodaja se očekuje do kraja 2021. godine.

	31.12.2020.	31.12.2019.
Nekretnine, postrojenja i oprema	4,1	5,1
Ukupno	4,1	5,1

(47) Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja

	31.12.2020.	31.12.2019.
Derivati	13,0	8,9
Ukupno	13,0	8,9

(48) Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku

	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti	12.996,2	13.093,1
Depoziti kreditnih institucija	80,6	143,9
Depoziti komitenata	12.915,5	12.949,2
Uzeti zajmovi	351,1	347,2
Subordinirani dug	1.044,9	1.031,9
Ostale finansijske obveze	117,6	151,3
od čega obveze po osnovi najma	59,8	78,6
Ukupno	14.509,8	14.623,5

48.1. Depoziti kreditnih institucija

	31.12.2020.	31.12.2019.
Tekući računi / prekonoćni depoziti	77,6	140,6
Depoziti s ugovorenim dospijećem	3,1	3,3
Repo ugovori	0,0	0,0
Ukupno	80,6	143,9

48.2. Depoziti komitenata

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Tekući računi / prekonočni depoziti	10.460,9	9.790,6
Države	390,9	394,4
Ostala finansijska društva	679,8	610,4
Nefinansijska društva	2.354,8	2.311,6
Kućanstva	7.035,4	6.474,1
Depoziti s ugovorenim dospijećem	2.454,7	3.158,6
Države	10,5	11,1
Ostala finansijska društva	456,7	277,4
Nefinansijska društva	126,3	168,8
Kućanstva	1.861,2	2.701,3
Ukupno	12.915,5	12.949,2

48.3. Uzeti zajmovi

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Države	351,1	347,2
Ukupno	351,1	347,2

48.4. Subordinirani dug

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Kreditne institucije	1.044,9	1.031,9
Ukupno	1.044,9	1.031,9

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 dodatni 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.

(49) Rezerviranja

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Pravni i porezni postupci u tijeku	158,9	177,1
Preuzete obveze i jamstva	15,6	16,4
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	8,7	24,8
Mirovine i ostale obveze za definirana primanja nakon prestanka radnog odnosa	0,0	0,0
Restrukturiranje	5,9	12,1
Ostala dugoročna primanja zaposlenih	0,0	0,0
Ostala rezerviranja	6,7	6,8
Ukupno	195,8	237,1

Stavka "Pravni i porezni postupci u tijeku" uključuje rezerviranja za pravne rizike povezane sa zahtjevima za zaštitu potrošača. Nadalje, pod ovom stavkom su iskazane i dodatne obveze kao što su neriješeni sudski sporovi vezani za kreditno poslovanje. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati bilješku (62.2) Pravni rizik

Stavka "Rezerviranja za varijabilna plaćanja" uključuje dugoročna i kratkoročna rezerviranja za bonuse ključnom rukovodstvu te zaposlenicima. Osim toga, Banka je odlučila slijediti očekivanja ESB-a u pogledu varijabilnih primitaka i nije priznala nikakva rezerviranja za bonuse za 2020. godinu.

Obračunati iznos rezerviranja za mjere restrukturiranja, sudske sporove u tijeku, kao i druga rezerviranja temeljen je na osnovi najboljih procjena očekivanog odljeva ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja, uključujući uzimanje u obzir rizika i neizvjesnosti koji se očekuju u kontekstu izvršenja obaveze. Procjene uzimaju u obzir rizike i neizvjesnosti. Odljev ekonomski korisnih resursa, koji je rezultat tih mjeru, se očekuje tokom sljedećih 5 poslovnih godina. Međutim, potrebno je uzeti u obzir da je, posebno u slučaju rezerviranja za sudske sporove, ishod spora u mnogim slučajevima teško predvidjeti te bi stoga konačni rokovi mogli znatno odstupati od izvorne procjene.

49.1. Rezerviranja - kretanje rezerviranja za kreditne obveze, finansijska jamstva i druge preuzete obveze

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2020.	2.254,4	37,4	21,4	0,0	2.313,2
Promjene nominalne vrijednosti	-179,7	-22,6	-15,3	0,0	-217,7
Transferi između faza	-87,6	82,5	5,0	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	10,7	-0,1	0,0	0,0	10,6
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2020.	1.997,8	97,2	11,2	0,0	2.106,1

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2019.	2.365,1	46,4	21,8	0,0	2.433,3
Promjene nominalne vrijednosti	-90,9	-23,7	-8,1	0,0	-122,8
Transferi između faza	-22,6	14,7	7,9	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	2,8	0,0	-0,1	0,0	2,7
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2019.	2.254,4	37,4	21,4	0,0	2.313,2

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	-8,3	-2,0	-6,1	0,0	-16,4
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	1,5	-1,6	0,8	0,0	0,8
Transferi između faza	0,5	-0,1	-0,4	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestatkom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	-6,3	-3,6	-5,7	0,0	-15,6

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2019.	-8,4	-6,9	-4,1	0,0	-19,3
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,2	4,4	-1,6	0,0	3,0
Transferi između faza	-0,1	0,5	-0,4	0,0	0,0
Otpisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestatkom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene modela/parametara rizika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2019.	-8,3	-2,0	-6,1	0,0	-16,4

49.2. Rezerviranja - kretanje ostalih rezerviranja

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Ostale promjene	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020.
Pravni i porezni postupci u tijeku	177,1	0,0	27,8	-29,3	-16,6	0,0	158,9
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	24,8	0,0	0,6	-14,5	-2,2	0,0	8,7
Mirovine i ostale obveze za definirana primanja nakon prestanka radnog odnosa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Restrukturiranje	12,1	0,0	17,4	-23,6	0,0	0,0	5,9
Ostala dugoročna primanja zaposlenih	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala rezerviranja	6,8	0,0	17,6	0,0	-17,6	0,0	6,7
Ukupno	220,7	0,0	63,4	-67,4	-36,5	0,0	180,2

	u milijunima kuna						
	Knjigovod-stvena vrijednost 01.01.2019.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanje-nja	Ostale promjene	Knjigovod-stvena vrijednost 31.12.2019.
Pravni i porezni postupci u tijeku	68,7	0,0	132,3	-7,8	-16,1	0,0	177,1
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	24,0	0,0	18,5	-14,0	-3,7	0,0	24,8
Mirovine i ostale obveze za definirana primanja nakon prestanka radnog odnosa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Restrukturiranje	8,8	0,0	11,5	-8,2	0,0	0,0	12,1
Ostala dugoročna primanja zaposlenih	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala rezerviranja	6,3	0,0	0,6	0,0	-0,1	0,0	6,8
Ukupno	107,8	0,0	162,8	-30,0	-19,9	0,0	220,7

(50) Ostale obveze

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Odgođeni prihod	0,2	0,2
Obračunati troškovi	23,6	28,0
Ostale obveze	62,0	52,8
Ukupno	85,8	81,0

Obračunati troškovi i ostale obveze uključuju obveze za usluge koje su pružene, a još nisu plaćene, kao i plaće i naknade plaća koje još nisu isplaćene.

(51) Kapital

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9
Zakonske i ostale rezerve	133,1	138,2
Revalorizacijska rezerva	0,0	10,2
Rezerva fer vrijednosti	76,1	91,8
Zadržana dobit	87,1	219,6
Ukupno	2.855,2	3.018,7

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

Na kraju 2020. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2019.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2019.: 2.050 kuna).

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. Banka je u 2020. godini promjenila model naknadnog vrednovanja zemljišta i zgrada iz modela revalorizacije u model troška te je posljedično revalorizacijska rezerva ukinuta uz smanjenje knjigovodstvene vrijednosti odgovarajuće imovine.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Osim toga, u ovoj poziciji su prikazani i izravni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuje rezultate mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kumulativni rezultat uključuje akumuliranu dobit koju je ostvarila Banka, s izuzetkom udjela u profitu na koji imaju pravo vanjske strane.

(52) Izvještaj o novčanim tokovima

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS-u 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke uslijed novčanih tokova iz poslovnih, ulagačkih i finansijskih aktivnosti.

Novčani tok iz poslovnih aktivnosti Banke sadrži novčane priljeve i odljeve vezane na zajmove i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata te obveza prema kreditnim institucijama i klijentima. Promjene u imovini i obvezama koje se drže radi trgovana su također uključene, kao i novčani tok od dividend i poreza.

Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti uključuje novčane priljeve i odljeve koji proizlaze iz nematerijalne imovine te nekretnina, postrojenja i opreme.

Uplate i isplate kapitala iskazuju se u novčanom toku iz finansijskih aktivnosti. To posebno uključuje povećanje kapitala i isplate dividende.

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, novac na računima u središnjim bankama i depozite s dnevnim dospijećem.

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.

(53) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika i Sektor nefinansijskih 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 pokazatelja 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.

Sljedeća središnja načela primjenjuju se na cijelokupnu kontrolu rizika Banke:

- Jasno definirani procesi i organizacijske strukture su uspostavljene za sve vrste rizika prema kojima se svi zadaci, kompetencije i odgovornosti sudionika mogu uskladiti.
- "Front" i "Back office", kao i jedinice za trgovanje i namiru / nadzor su funkcionalno odvojeni radi sprječavanja sukoba interesa u skladu s regulatornim zahtjevima.
- Banka provodi odgovarajuće, međusobno kompatibilne postupke za identificiranje, analizu, mjerjenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

(54) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)

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 bančinim 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 apetit 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.

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesecnoj 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.

(55) Organizacijska struktura

Organizacija za upravljanje rizicima konstituirana je na način da Banka upravlja rizicima od samog trenutka pojave izloženosti rizicima, odnosno od početka vođenja poslovanja s klijentima, kroz postupak praćenja klijenta i kroz administrativno poslovanje. Mjerenje izloženosti riziku i postupak procjene rizika provode se kroz sljedeće organizacijske dijelove Banke.

Osiguravanje adekvatnih struktura i procesa upravljanja rizikom u odgovornosti je člana Uprave Banke za upravljanje rizicima (CRO). CRO djeluje neovisno o tržišnim i prodajnim jedinicama, u skladu sa svim regulatornim zahtjevima, kao i odgovarajućim unutarnjim kontrolama.

Osnovne zadaće upravljanja rizicima su pojedinačno upravljanje rizicima neplaćanja druge ugovorne strane, restrukturiranje problematičnih zajmova, naplata, kao i kontrola rizika i praćenje neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, operativnih i drugih rizika na razini portfelja.

U 2020. godini djelovale su sljedeće organizacijske jedinice:

Upravljanje kreditnim rizikom poslovnih subjekata (uključujući upravljanje kreditnim rizikom za velika / mala i srednja poduzeća / javna poduzeća i finansijske institucije) omogućuje proces odobravanja, provođenja individualne procjene rizika, praćenje i pregled svih segmenata klijenata koji nisu fizičke osobe, tj. MSP, korporativni klijenti, javne financije, država i tijela državne uprave te finansijske institucije. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu u procesu upravljanja kreditnim rizikom. Operativno pokriva analizu i proces odobravanja kredita u skladu s internim definiranim razinama za odobrenje, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice i sve ostale dokumente za gore spomenute aktivnosti.

Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom prati i upravlja kreditnim rizikom u portfelju stanovništva kroz izvještavanje i analizu portfelja, praćenje i procjenu aktivnosti. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu koja se odnosi na upravljanje kreditnim rizikom. Operativno pokriva analizu, procjenu i odobravanje kreditnih proizvoda, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice u vezi s upravljanjem rizicima u kreditnom procesu i procesu naplate. Osim toga, kontinuirano prati razvoj portfelja i osigurava razvoj i održavanje alata za izvještavanje koji služi u tu svrhu.

Kontrola rizika djeluje kao neovisna funkcija upravljanja rizicima koja identificira, nadzire, kontrolira i izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim materijalnim rizicima, predlaže mjere ublažavanja, pokreće eskalaciju u slučaju kršenja definiranih ograničenja i definira metodologiju za mjerjenje i procjenu rizika. Kontrola rizika aktivno je uključena u sve glavne odluke koje se odnose na upravljanje rizicima uključujući razvoj i pregled strategije rizika, upravljanje regulatornim i ekonomskim kapitalom, proces testiranja otpornosti na stres, proces planiranja kreditnog rizika, praćenje izloženosti rizicima, upravljanje ICAAP-om, ILAAP-om, SREP-om i MREL procesima te također upravlja istim procesima s metodološkog gledišta i o njima izvještava Upravu Banke.

Upravljanje podacima je odgovoran za proces upravljanja podacima s poslovne strane. Odjel obrađuje i održava metode, standarde i definicije kako bi se postigao zajednički i usklađeni pogled na podatke Banke. Operativno podržava poslovne funkcije u redovnom i ad-hoc izvještavanju, uobičajenim / središnjim transformacijama i izračunima te praćenju i izvještavanju o kvaliteti podataka.

Upravljanje nefinancijskim rizicima odgovorno je za postavljanje strateškog smjera za učinkovito upravljanje svim aktivnostima povezanim s nefinancijskim rizicima i ima za cilj osigurati odgovarajuću identifikaciju, mjerjenje, upravljanje i ublažavanje nefinancijskih rizika, razborito vođenje poslovanja poštujući sve relevantne zakone, propise, nadzorne zahtjeve i interna pravila i odluke, podržavajući tako razborito, djelotvorno i učinkovito poslovanje.

Upravljanje nefinancijskim rizikom uključuje tim za upravljanje operativnim rizikom koji pruža strateško usmjeravanje s robusnim okvirom upravljanja operativnim rizikom koji uključuje identificiranju, mjerjenje, upravljanje, praćenje i izvještavanje o operativnom riziku, pružajući mehanizam za učinkovitu eskalaciju svih pitanja koja vode ka boljem procesu upravljanja rizicima i povećanju institucionalne otpornosti.

Potpore upravljanju rizicima Grupe organizirana je kao zasebna organizacijska jedinica koja je pod izravnim nadzorom člana Uprave za upravljanje rizicima (CRO). Potpora upravljanju rizicima Grupe odgovorna je za:

- osiguravanje podrške u dijelu upravljanja problematičnim plasmanima;
- upravljanje operativnim rizikom i podrška u integriranom upravljanju rizicima;
- podrška u upravljanju tržišnim rizikom i rizikom likvidnosti;
- podrška u upravljanju pravnim rizikom.

(56) Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjernicama kako bi osigurala standardiziran način upravljanja. Interni dokumenti se pravodobno ažuriraju i usklađuju s organizacijskim promjenama kao i promjenama ustlijed promjena zakonskih propisa i promjenama u procesima, metodologijama i procedurama koje Banka primjenjuje. Postojeći interni dokumenti - smjernice se redovno godišnje ažuriraju, a po potrebi u skladu s regulatornim promjenama. Na taj način se osigurava da su važeći procesi usklađeni i dokumentirani.

Banka ima jasno definirane odgovornosti za sve dokumente koji definiraju upravljanje rizicima, uključujući pripremu, ponovni pregled i ažuriranje. Svaki od ovih dokumenata mora biti implementiran u skladu s Grupnim dokumentima i prilagođen lokalnim uvjetima. Usklađenost ovih dokumenata osigurano je od strane sudionika koji su izravno uključeni u proces upravljanja rizikom. Kontrola odgovornosti neovisna od procesa provodi se od strane Unutarnje kontrole.

(57) Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici

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.

57.1. 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, mjerjenja 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 kamata, 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.

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.

57.2. Rizik koncentracije

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 kolaterala 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.

57.3. 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”.

57.4. Kamatno inducirani kreditni rizik

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.

57.5. 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.

57.6. 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 preuzeće 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.

Internim aktima Banke propisani su načini upravljanja rizikom materijalne imovine.

57.7. 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.

Banka mjeri rezidualni rizik u sklopu kreditnog rizika kvartalno, odnosno zahtjevi za interni kapital za rezidualni rizik dio su zahtjeva za interni kapital za kreditni rizik i ne izvještava se zasebno.

Banka upravlja rezidualnim rizikom provođenjem kontinuiranih analiza strukture i kvalitete ukupnog rezidualnog rizika značajnog dijela portfelja s ciljem osiguravanja pravovremenih odgovarajućih mjera za smanjenje rizika.

57.8. 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).

57.9. 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 poslovnog 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.

57.10. 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.

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.

57.11. 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.

57.12. 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 održavanje 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 kolaterala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

57.13. 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).

57.14. 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 2020. godine:

u milijunima kuna

31.12.2020	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjena obveza			Ukupno	
	Finansijski instrumenti	Izloženost	Umanje-nje vrije-dnosti	Neto izloženost	Izlože-nost	Umanje-nje vrije-dnosti	Neto izlože-nost	Izloženost
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ¹	3.850,1	-2,0	3.848,1	0,0	-0,0	0,0	3.850,1	3.848,1
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	9.366,2	-149,0	9.217,2	876,0	-675,5	200,5	10.242,2	9.417,7
od kojih komitentima	404,6	-0,2	404,4	0,0	-0,0	0,0	404,6	404,4
od kojih komitentima	8.961,6	-148,8	8.812,8	876,0	-675,5	200,5	9.837,6	9.013,3
Finansijska imovina po fere vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ²	3.419,9	-4,6	3.415,3	0,0	-0,0	0,0	3.419,9	3.415,3
Ukupno Bilanca	16.636,2	-155,6	16.480,5	876,0	-675,5	200,5	17.512,2	16.681,1
Izvanbilanca	2.094,9	-9,9	2.085,0	11,2	-5,7	5,5	2.106,1	2.090,5
Ukupno	18.731,1	-165,5	18.565,5	887,2	-681,2	206,0	19.618,3	18.771,5

¹⁾ Navedeno ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 380,3 milijuna kuna. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri bez vlasničkih instrumenata

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.36 na 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

31.12.2019	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjena obveza			Ukupno	
	Finansijski instrumenti	Izloženost	Umanje-nje vrije-dnosti	Neto izloženost	Izlože-nost	Umanje-nje vrije-dnosti	Neto izlože-nost	Izloženost
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ¹	2.554,7	-3,6	2.551,1	0,0	0,0	0,0	2.554,7	2.551,1
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	10.110,3	-105,1	10.005,2	832,3	-601,1	231,2	10.942,6	10.236,4
od kojih komitentima	63,9	-0,1	63,8	0,0	0,0	0,0	63,9	63,8
od kojih komitentima	10.046,4	-105	9.941,5	832,3	-601,1	231,2	10.878,7	10.172,7
Finansijska imovina po fere vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ²	4.075,7	-1,6	4.074,1	0,0	0,0	0,0	4.075,7	4.074,1
Ukupno Bilanca	16.740,7	-110,2	16.630,5	832,3	-601,1	231,2	17.573,0	16.861,6
Izvanbilanca	2.291,7	-10,3	2.281,5	21,4	-6,1	15,3	2.313,2	2.296,8
Ukupno	19.032,4	-120,5	18.911,9	853,7	-607,2	246,5	19.886,1	19.158,4

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

57.15. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2020. godine oko 18% 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 iznosa izloženosti u status neispunjavanja obveza u 2020. godini, u značajnoj mjeri je uvjetovano ulascima u status neispunjavanja obveza u segmentu Stanovništva (Ostali plasmani, Stambeni krediti) koji su potaknuti događajima vezanim uz izbijanje pandemije, te smanjenjima uslijed restrukturiranja klijenata te aktivnostima naplate. Uvezvi u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjavanja obveza se u 2020. godini povećala se za 33,5 milijuna kuna.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2020:

							u milijunima kuna
31.12.2020	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - Ostali plasmani	754,3	2.291,2	247,3	154,2	191,9	1,6	3.640,7
Malo i srednje poduzetništvo	463,8	2.276,1	550,2	281,8	315,3	2,9	3.890,1
Non-Focus	3.476,2	7.694,6	291,4	243,1	380,0	2,2	12.087,5
Od toga Velika poduzeća	572,3	478,9	150,0	149,5	90,0	0,2	1.440,9
Od toga Stambeni krediti	1.002,9	1.192,3	45,6	35,6	287,3	1,0	2.564,7
Od toga Javna poduzeća	0,2	247,2	79,4	58,0	2,6	1,1	388,5
Plasmani riznice	1.900,8	5.776,1	16,5	0,0	0,0	0,0	7.693,5
Ukupno	4.694,3	12.261,9	1.089,0	679,2	887,2	6,7	19.618,3

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2019:

							u milijunima kuna
31.12.2019	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - Ostali plasmani	777,3	2.380,0	254,7	144,2	150,7	24,7	3.731,7
Malo i srednje poduzetništvo	361,6	2.680,0	906,6	179,9	333,4	1,6	4.463,2
Non-Focus	3.310,1	7.342,7	524,9	141,7	369,5	2,2	11.691,1
Od toga Velika poduzeća	134,7	988,8	358,2	18,4	101,9	1,0	1.602,9
Od toga Stambeni krediti	1.083,0	1.403,1	50,6	60,3	264,7	1,2	2.862,8
Od toga Javna poduzeća	1,1	311,2	94,0	63,0	2,9	0,0	472,2
Plasmani riznice	2.091,3	4.639,6	22,2	0,0	0,0	0,0	6.753,1
Ukupno	4.449,0	12.402,7	1.686,3	465,8	853,7	28,4	19.886,0

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 dobru 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 neprihodjuće 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 2020. godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	2.432,6	105,5	0,0	5,1	2.543,2
2A-2E	8.824,8	322,0	0,0	7,2	9.154,1
3A-3E	597,3	277,9	0,0	0,9	876,1
Watch	114,2	521,7	0,0	0,5	636,3
NPE	0,0	0,0	844,4	31,6	876,0
Bez rejtinga	5,2	1,4	0,0	0,0	6,6
Ukupno bruto izloženost	11.974,1	1.228,6	844,4	45,3	14.092,3
Umanjenje vrijednosti	-43,7	-107,2	-657,0	-18,5	-826,5
Knjigovodstvena vrijednost	11.930,4	1.121,4	187,3	26,8	13.265,9

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

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	2.044,2	11,6	0,0	6,6	2.062,3
2A-2E	8.694,2	44,8	0,0	8,7	8.747,7
3A-3E	1.390,6	11,1	0,0	1,3	1.403,0
Watch	124,4	299,2	0,0	0,1	423,7
NPE	0,0	0,0	799,6	32,7	832,3
Bez rejtinga	27,1	1,3	0,0	0,0	28,4
Ukupno bruto izloženost	12.280,5	368,0	799,6	49,3	13.497,3
Umanjenje vrijednosti	-54,8	-53,7	-588,7	-12,5	-709,7
Knjigovodstvena vrijednost	12.225,7	314,3	210,9	36,8	12.787,6

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2020 godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	1.337,6	0,0	0,0	0,0	1.337,6
2A-2E	2.082,3	0,0	0,0	0,0	2.082,3
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	3.419,9	0,0	0,0	0,0	3.419,9
Umanjenje vrijednosti	-4,6	0,0	0,0	0,0	-4,6
Knjigovodstvena vrijednost	3.415,3	0,0	0,0	0,0	3.415,3

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2020 godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	1.857,8	0,0	0,0	0,0	1.857,8
2A-2E	2.217,9	0,0	0,0	0,0	2.217,9
3A-3E	0,00	0,0	0,0	0,0	0,00
Watch	0,00	0,0	0,0	0,0	0,00
NPE	0,00	0,0	0,0	0,0	0,00
Bez rejtinga	0,00	0,0	0,0	0,0	0,00
Ukupno bruto izloženost	4.075,7	0,0	0,0	0,0	4.075,7
Umanjenje vrijednosti	-1,6	0,0	0,0	0,0	-1,6
Knjigovodstvena vrijednost	4.074,1	0,0	0,0	0,0	4.074,1

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2020. godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	791,9	21,6	0,0	0,0	813,6
2A-2E	1.008,1	17,4	0,0	0,0	1.025,5
3A-3E	191,0	21,9	0,0	0,0	212,9
Watch	6,7	36,2	0,0	0,0	42,8
NPE	0,0	0,0	11,2	0,0	11,2
Bez rejtinga	0,1	0,1	0,00	0,0	0,1
Ukupno bruto izloženost	1.997,8	97,2	11,2	0,0	2.106,1
Umanjenje vrijednosti	-6,3	-3,6	-5,7	0,0	-15,6
Knjigovodstvena vrijednost	1.991,4	93,6	5,5	0,0	2.090,5

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2019. godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	533,3	0,1	0,0	0,0	533,4
2A-2E	1.434,9	0,2	0,0	0,0	1.435,1
3A-3E	281,1	0,3	0,0	0,0	281,4
Watch	5,1	36,8	0,0	0,0	41,9
NPE	0,0	0,0	21,4	0,0	21,4
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,00	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	2.254,4	37,4	21,4	0,0	2.313,2
Umanjenje vrijednosti	-8,3	-2,0	-6,1	0,0	-16,4
Knjigovodstvena vrijednost	2.246,0	35,4	15,3	0,0	2.296,8

57.16. 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 21,2% udjela na 31. prosinca 2020. godine (14% na 31. prosinca 2019. godine). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 31,2% na 31. prosinca 2020. godine (32,5% na 31. prosinca 2019. godine).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2020. godine:

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	u milijunima kuna	
					Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	5.699,9	92,3	421,5	322,7	6.121,5	415,0
Finansijske djelatnosti	4.107,3	2,2	54,8	31,8	4.162,1	33,9
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	1.637,1	3,9	0,0	0,0	1.637,1	3,9
Javna uprava i obrana	1.889,6	0,9	0,0	0,0	1.889,6	0,9
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.352,1	12,7	106,8	74,2	1.458,8	86,9
Prerađivačka industrija	1.302,2	22,2	154,6	141,1	1.456,8	163,3
Građevinarstvo	795,0	4,4	49,1	37,1	844,2	41,5
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	384,1	6,3	15,4	10,8	399,5	17,1
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	212,3	3,5	34,0	24,4	246,3	27,9
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	222,0	4,4	19,0	17,4	240,9	21,8
Obrazovanje	202,6	0,9	0,5	0,4	203,1	1,3
Prijevoz i skladištenje	207,8	2,7	9,2	7,4	217,0	10,1
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	227,4	0,7	0,0	0,0	227,4	0,7
Informacije i komunikacije	146,1	1,0	0,6	0,5	146,7	1,5
Opskrba vodom	128,2	1,5	3,9	1,1	132,1	2,6
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	40,1	0,9	6,4	6,3	46,5	7,1
Poslovanje nekretninama	87,9	2,9	7,3	2,0	95,1	4,9
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	37,2	1,2	3,1	3,1	40,3	4,3
Umjetnost, zabava i rekreacija	28,6	0,2	0,1	0,0	28,7	0,2
Ostale uslužne djelatnosti	21,7	1,0	0,9	0,8	22,6	1,8
Rudarstvo i vađenje	1,9	0,0	0,1	0,1	2,0	0,1
Ukupno	18.731,1	165,6	887,2	681,1	19.618,3	846,7

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	
					Ukupna izloženost	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	0,0	0,0	1.876,6	1,4
Javna uprava i obrana	2.077,0	0,4	0,0	0,0	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
Gradevinarstvo	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	0,0	0,0	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	0,0	0,0	20,3	0,1
Ostale uslužne djelatnosti	20,4	0,1	0,8	0,8	21,2	0,9
Rudarstvo i vađenje	1,2	0,0	1,1	0,8	2,3	0,8
Ukupno	19.032,4	120,5	853,7	607,2	19.886,1	727,7

57.17. Prikaz izloženosti 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 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 2020. 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 nemajenjskih kredita u kreditnom portfelju izloženosti prema stanovništvu.

Povećanje izloženosti u status neispunjena obveza u segment stanovništva je u značajnoj mjeri uvjetovano izbijanjem pandemije i s time povezane neizvjesnosti, unatoč značajnim aktivnostima naplate i restrukturiranja u svim tržišnim segmentima, u konačnici je rezultiralo ukupnim povećanjem izloženosti u status neispunjena obveza.

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

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2020. godine je bila kako slijedi:

		u milijunima kuna				
31.12.2020	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - Ostali plasmani	3.389,6	69,9	19,7	12,8	148,8	3.640,7
Malo i srednje poduzetništvo	3.492,2	117,7	13,3	1,2	265,7	3.890,1
Non-Focus	3.984,1	55,3	7,7	108,9	238,1	4.394,1
Od toga Velika poduzeća	1.266,9	37,7	0,0	105,6	30,7	1.440,9
Od toga Stambeni krediti	2.330,9	17,6	7,7	3,3	205,2	2.564,7
Od toga Javna poduzeća	386,2	0,0	0,0	0,0	2,2	388,5
Plasmani riznice	7.693,5	0,0	0,0	0,0	0,0	7.693,5
Ukupno	18.559,4	242,8	40,7	122,8	652,6	19.618,3

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

		u milijunima kuna				
31.12.2019	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - Ostali plasmani	3.543,3	54,1	10,0	3,9	120,4	3.731,7
Malo i srednje poduzetništvo	4.003,3	185,8	15,6	0,0	258,5	4.463,2
Non-Focus	4.372,2	247,3	9,3	5,6	303,6	4.938,0
Od toga Velika poduzeća	1.328,0	187,9	0,0	0,0	87,0	1.602,9
Od toga Stambeni krediti	2.574,4	59,4	9,0	5,6	214,1	2.862,8
Od toga Javna poduzeća	469,7	0,0	0,0	0,0	2,5	472,2
Plasmani riznice	6.753,2	0,0	0,0	0,0	0,0	6.753,
Ukupno	18.672,0	487,2	34,9	9,5	682,6	19.886,1

57.18. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Na 31. prosinca 2020. godine, oko 31,1% (31.12.2019. godine 34,4%) ukupne izloženosti je u razredu izloženosti do 1,5 milijuna kuna. Banka provodi strogu strategiju smanjenja koncentracijskog rizika za izloženosti prema pravnim osobama. Iznos od 7.711,3 milijuna HRK (u 2019. godini 6.889,2 milijuna HRK) izloženosti veće od 100 milijuna HRK se potpunosti

odnosi na središnju banku, strane finansijske institucije ili izloženosti prema javnom sektoru. Ove transakcije su potrebne za osiguravanje likvidnosti, minimalne razine depozita i dugoročnih ulaganja. Podaci su prikazani na razini izloženosti grupe povezanih osoba.

Razred izloženosti	Izloženost u milijunima HRK	Broj grupa	u milijunima kuna	
			31.12.2020	31.12.2019
< 50.000	1.231,1	102.967		1.285,3
50.000-250.000	2.532,0	22.399		2.482,1
250.000-700.000	1.973,5	4.917		2.210,6
700.000-1.500.000	750,5	737		864,9
1.500.000-5.000.000	1.126,1	433		1.174,1
5.000.000-10.000.000	698,4	99		791,8
10.000.000-50.000.000	2.412,1	110		2.833,5
50.000.000-100.000.000	1.183,2	16		1.354,5
> 100.000.000	7.711,3	14		6.889,2
Ukupno	19.618,30	131.692		19.886,0
				132.997

57.19. Prikaz finansijske imovine prema stupnju umanjenja vrijednosti

Finansijska imovina bez umanjenja i bez kašnjenja:

Rejting grupa	Izloženost	Kolateral	u milijunima kuna	
			31.12.2020	31.12.2019
1A-1E	4.608,5	991,6	4.453,5	1.016,2
2A-2E	12.162,6	1.720,7	12.238,1	2.033,3
3A-3E	1.051,7	269,3	1.459,4	382,6
Watch	522,9	182,0	380,4	128,1
Bez rejtinga	5,8	1,2	3,8	0,2
Ukupno	18.351,8	3.164,7	18.535,2	3.560,5

Finansijska imovina u kašnjenju bez umanjenja vrijednosti:

	Izloženost	Kolateral	u milijunima kuna	
			31.12.2020	31.12.2019
- u kašnjenju do 30 dana	233,0	31,7	476,6	187,4
- u kašnjenju od 31 do 60 dana	33,6	3,2	15,3	5,6
- u kašnjenju od 61 do 90 dana	113,1	30,2	5,3	1,3
- u kašnjenju od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
- u kašnjenju od 181 do 365 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
- u kašnjenju preko 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	379,7	65,1	497,2	194,3

Finansijska imovina umanjene vrijednosti:

	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	u milijunima kuna	
		31.12.2020	31.12.2019
Izloženost		887,2	853,7
Umanjenje vrijednosti		681,1	607,2
Kolateral		368,5	403,3

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.

57.20. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjanju svojih finansijskih obveza („finansijske poteškoće“). Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze se prate od strane odjela zaduženih za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator za provođenje testova umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

Tijekom 2020. godine, na značajnom dijelu portfelja izloženosti i klijenata je odobren moratorij na plaćanja zbog posebnih okolnosti vezanih za Covid-19. Svi odobreni moratoriji u ABC-u ispunjavaju uvjete definirane u Okružnici HNB-a - Supervizorska očekivanja vezana uz Covid-19 (180-020/19-03-20/BV) koja je na snazi do 31.3.2021. godine. Regulatorni okvir u Hrvatskoj je uskladen sa EBA Smjernicama¹ o moratoriju te omogućuje da ABC kontinuirano primjenjuje EBA principe u klasifikaciji izloženosti. Sukladno navedenome, moratorij odobren klijentima pogodjenim Covid-19 pandemijom se ne smatraju mjerom restrukturiranja (ili nemogućnosti ispunjenja obveza), te kao takve nisu utjecale na iznose restrukturiranih plasmana, već su iskazani zasebno u narednim tablicama.

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2020. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obvezе po kreditima.

u milijunima kuna

	01.01.2020	Povećanje imovine na koju su bile primjenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranim (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2020
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	188,5	79,1	-41,8	0,0	0,0	-8,5	217,4
Kućanstva	120,6	64,4	-17,6	0,0	0,0	-24,4	143,0
Zajmovi i potraživanja	309,2	143,5	-59,4	0,0	0,0	-32,9	360,4
Preuzete obvezе po kreditima	1,1	0,2	-1,1	0,0	0,0	0,0	0,2

¹ Vidi EBA/GL/2020/02, „Smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om“ i Okružnicom HNB-a i Supervizorska očekivanja vezana uz Covid -19 (180-020/19-03-20/BV).

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2019. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima:

	01.01.2019	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturišanom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	u milijunima kuna 31.12.2019
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	264,4	205,1	-126,1	-0,7	0,0	-154,2	1885
Kućanstva	128,7	63,3	-20,9	0,0	0,0	-50,5	120,6
Zajmovi i potraživanja	393,2	268,4	-147,0	-0,7	0,0	-204,7	309,2
Preuzete obveze po kreditima	1,9	0,0	-1,2	0,0	0,0	0,4	1,1

Restrukturirane izloženosti krajem 2020. godine iznose:

	Završno stanje 31.12.2019	u milijunima kuna		
		Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	217,4	68,5	0,0	148,9
Kućanstva	143,0	64,8	2,1	76,1
Zajmovi i potraživanja	360,4	133,3	2,1	225,0

Restrukturirane izloženosti krajem 2019. godine iznose:

	Završno stanje 31.12.2019	u milijunima kuna		
		Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	188,5	18,5	0,0	170,0
Kućanstva	120,6	54,1	8,3	58,3
Zajmovi i potraživanja	309,2	72,6	8,3	228,3

Pričak alocirane vrijednosti kolateralala za restrukturirane izloženosti za 2020.godinu:

Interna vrijednost kolateralala restrukturiranih izloženosti	ICV	u milijunima kuna				
		Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga finansijski kolateral	Od toga garancije	Od toga ostalo
Javna poduzeća	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	23,1	18,3	0,0	0,0	0,0	4,8
Srednje i malo poduzetništvo	84,9	62,6	16,5	0,1	4,7	1,1
Stanovništvo	67,5	8,0	56,3	0,0	0,0	3,3
Ukupno	177,6	90,8	72,8	0,1	4,7	9,2

Pričak alocirane vrijednosti kolateralala za restrukturirane izloženosti za 2019.godinu:

Interna vrijednost kolateralala restrukturiranih izloženosti	ICV	u milijunima kuna				
		Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga finansijski kolateral	Od toga garancije	Od toga ostalo
Javna poduzeća	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	29,9	19,4	0,0	5,8	0,0	4,8
Mala i srednja poduzeća	88,6	51,0	15,8	0,6	6,5	14,7
Stanovništvo	51,6	6,2	45,2	0,1	0,0	0,1
Ukupno	172,1	78,5	61,0	6,4	6,5	19,6

57.21. COVID -19 Moratoriji

Na temelju intervencijskih akata koji se odnose na moratorij na plaćanje duga donesenih od strane HNB-a i EBA-e, Banka je tijekom 2020. godine odobrila 3.237 takvih moratorija, od kojih je 484 još uvjek bilo aktivno na dan 31.12.2020. godine. Kako su moratoriji davani na razdoblje između 3 i 12 mjeseci značajan broj odobrenih moratorija već je istekao do kraja 2020. godine. Većina tih moratorija odobrena je u prvoj polovici 2020. godine.

Moratorij se odnosi na veliku skupinu obveznika unaprijed definiranih na temelju kriterija (poslovni segment, assortiman proizvoda, industrija itd.) i predviđa samo promjene rasporeda plaćanja, i to obustavom, odgodom ili smanjenjem plaćanja glavnice, kamata ili punih rata, na unaprijed određeno ograničeno vrijeme.

Moratoriji se odobravaju na razdoblje između 3 i 12 mjeseci, podložno važećim regulatornim mjerama. Kao što je prethodno objavljeno, Banka je do sada zaključila da svi moratoriji odobreni u svim segmentima poslovanja ispunjavaju uvjete definirane u smjernicama HNB-a i EBA-e (uključujući ažuriranja). Sukladno tome, Kao što je prethodno objavljeno, Banka je do sada zaključila da svi moratoriji uvedeni na tržištima poslovanja ispunjavaju uvjete definirane u smjernicama HNB-a i EBA-e (uključujući ažuriranja). Olakšanje ponuđeno dužnicima tijekom 2020. godine nije rezultiralo automatskim aktiviranjem mjera restrukturiranja ili svrstavanja u status nemogućnosti ispunjenja obveza. Međutim, Banka nastavlja provoditi pojedinačne procjene postoje li druge ili dodatne okolnosti koje bi doveli do mjera restrukturiranja ili ulaska u status nemogućnosti ispunjenja obveza.

Donja tablica prikazuje iznose izloženosti u moratoriju prema tržišnom segmentu:

31.12.2020	u milijunima kuna					
	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti		Ukupno	
	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti
Stanovništvo - Ostali plasmani	26,7	0,7	1,9	1,6	28,6	2,3
Malo i srednje poduzetništvo	128,6	5,0	0,0	0,0	128,6	5,0
Non-Focus	201,2	5,9	1,7	0,4	202,8	6,3
od toga Velika poduzeća	141,6	5,4	0,0	0,0	141,6	5,4
od toga Stambeni krediti	59,5	0,6	1,7	0,4	61,1	1,0
od toga Javna poduzeća	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Plasmani riznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	356,5	11,6	3,5	2,0	360,1	13,6

(58) Razvoj umanjenja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u potpunosti u skladu s međunarodnim standardom za finansijske instrumente (MSFI 9). 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 dospievaju 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 tehnikе 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.

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 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 prepostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene prepostavke 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 prepostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mijere 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 neprihodućeg 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 neispunjerenja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjerenja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjerenja 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) povećan je sa 4,5% (2019.) na 4,7% (2020.). Ukupan negativan trend kretanja NPE pokazatelja je u većini uvjetovan povećanim ulascima u NPE u segment Stanovništva zbog događaja u vezi izbjivanja pandemije, dok su pozitivni rezultati i smanjenja zabilježeni u segmentima poslovanja s Poduzećima. Dodatno, stalna usmjerenost na oboje, ranu naplatu i naplatu / oporavak NPL portfelja, snažno utječe na stabilan i upravljiv razvoj neprihodućeg portfelja.

Trošak umanjenja vrijednosti na kraju 2020. godine iznosio je 126,4 milijuna kuna (lokalni GAP), i s uključenim izvanbilančnim statkama, ukupni trošak umanjenja vrijednosti iznosi 125,6 milijuna kuna. Povećanje volumena neprihodućih plasmana zbog događaja vezanih za izbjivanje pandemije, zajedno sa ažuriranjem modela očekivanih kreditnih gubitaka za prihoduće plasmane kojim se nastojalo predvidjeti povećanje kreditnog rizika uslijed neizvjesnosti uzrokowane pandemijom, rezultiralo je povećanjem troškova umanjenja vrijednosti u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu.

Zbog regulatornih promjena u dijelu vezanom za umanjenje vrijednosti plasmana, koji se nalaze u fazi 1 i fazi 2, banke u Hrvatskoj, od 1. siječnja 2020. godine, više nisu obvezne održavati minimalnu razinu umanjenja vrijednosti od 0,8% ukupne bruto izloženosti. Nastavno je to na Članak 21. iz Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka te odgovor HNB-a na pitanje pod brojem 2019-712 koje je objavljeno 23. prosinca 2019. godine. Sukladno navedenome, Banka je sa 31. siječnja 2020. godine priznala 19,9 milijuna kuna prihoda od ukidanja ispravaka vrijednosti za portfelj izloženosti klasificirane u fazu 1 i fazu 2 uslijed nižeg iznosa očekivanih kreditnih gubitaka predviđenih internim modelom procjene.

Daljnje povećanje portfelja neprihodućih plasmana se očekuje i u 2021. godini, pošto uz neizvjestan ekonomski oporavak te prelijevanje negativnih efekata iz 2020., izvjesno je očekivati rast neprihodućih plasmana uslijed povećanog broja restrukturiranja.

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 2020. godini provedena su produženja vremenskih razdoblja za sve modele, uključujući najažurnije 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 (posljednje ažuriranje u studenom 2020.).

31.12.2020	Osnovni scenarij		Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
	2021 ¹⁾	Preostalo razdoblje 2-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾
Realni BDP (konstantne cijene)	5,0	3,3	5,4	2,3
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	8,0	7,2	6,4	8,7
Cijene nekretnina (% promjene)	0,0	4,0	5,8	-0,4
Inflacija (prosjek % YoY)	1,0	1,6	1,6	1,1

Sljedeća tablica prikazuje na koji način su u izračun očekivanih kreditnih gubitaka inkorporirana buduća očekivanja iz vaganih ekonomskega scenarija. Vjerovatnošću vagani očekivani kreditni gubici sadrže 60% vjerovatnosti osnovnog scenarija, 10% vjerovatnosti optimističnog scenarija te 30% vjerovatnosti ishoda pesimističnog scenarija.

u milijunima kuna				
31.12.2020	Ponderirano vjerovatnošću	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
Stanovništvo	86,6	85,7	82,1	89,8
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	72,0	70,5	64,7	77,4
Plasmani riznice	6,9	6,0	3,7	10,0
Ukupno	165,5	162,2	150,4	177,2

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 kolateralna) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2020. godine i na 31. prosinca 2019. godine:

u milijunima kuna							
31.12.2020.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - Ostali plasmani	3.640,7	191,9	161,8	38,9	5,3%	84,3%	104,5%
Srednje i malo poduzetništvo	3.890,1	315,3	244,3	100,0	8,1%	77,5%	109,2%
Non - Focus	4.394,1	380,0	275,1	229,6	8,6%	72,4%	132,8%
Od toga Velika poduzeća	1.440,9	90,0	60,9	32,2	6,2%	67,7%	103,4%
Od toga Stambeni krediti	2.564,7	287,3	212,6	195,1	11,2%	74,0%	141,9%
Od toga Javna poduzeća	388,5	2,6	1,6	2,3	0,7%	60,0%	148,5%
Plasmani riznice	7.693,5	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%
Ukupno	19.618,3	887,2	681,1	368,5	4,5%	76,8%	118,3%

u milijunima kuna

31.12.2019	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - Ostali plasmani	3,731.7	150.7	121.6	47.5	4.0%	80.7%	112.2%
Srednje i malo poduzetništvo	4,463.2	333.4	235.6	138.2	7.5%	70.7%	112.1%
Non - Focus	4,938.0	369.5	249.9	217.6	7.5%	67.6%	126.5%
Od toga Velika poduzeća	1,602.9	101.9	64.6	42.1	6.4%	63.5%	104.7%
Od toga Stambeni krediti	2,862.8	264.7	183.8	173.3	9.2%	69.4%	134.9%
Od toga Javna poduzeća	472.2	2.9	1.4	2.3	0.6%	48.4%	127.1%
Plasmani riznice	6,753.2	1.7	1.7	1.7	0.0%	0.0%	0.0%
Ukupno	19,886.1	855.4	608.9	405.0	4.3%	71.2%	118.5%

Povećanje u stupnju pokrivenosti1 rezultat je povećanja kreditnog rizika i budućih očekivanja koji su ugrađeni u procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, na razini svih tržišnih segmenata. Stabilan pokazatelj Pokrivenost2 unatoč povećanju očekivanih kreditnih gubitaka je rezultat smanjenja interna prihvaćene vrijednosti pokretnina kako je objašnjeno u poglavlju 58.1.

58.1. 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 mjesечноj 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 stawkama, 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 kolaterala, 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 kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

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

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

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 kolaterala i pripadajuća interna prihvaćena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine i na 31. prosinca 2019. razmatrana u gore navedenoj analizi je bila kako je prikazano:

	u milijunima kuna	
Kolaterali prema vrsti	31.12.2020	31.12.2019
Izloženost	19.618,3	19.886,1
Interni prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	3.601,0	4.158,1
od kojih Nekretnine za poslovnu namjenu	1.391,9	1.467,4
od kojih Stambene nekretnine	1.997,8	2.241,8
od kojih Financijski instrumenti	95,2	98,4
od kojih Garancije	91,3	85,4
od kojih Ostalo	24,8	265,0
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	18,4%	20,9%

Donja tablica prikazuje razdiobu trenutne fer vrijednosti kolaterala i kreditnih poboljšanja za Fazu 3 plasmane u skladu sa MSFI 7R35K(c).

31.12.2020	Bruto knjigovodstveni iznos	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija							Ukupna vrijednost kolaterala	Umanjenje vrijednosti
		Vrijednosni papiri	Jamstva	Prava vlasništva	Ostalo	Umanjenja	Višak kolaterala	Ukupna vrijednost kolaterala		
Zajmovi i potraživanja	876,0	0,0	0,0	212,0	5,7	0,0	0,0	217,7	658,3	675,5
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	413,3	0,0	0,0	97,6	5,7	0,0	0,0	103,3	310,0	319,1
Kućanstva	462,7	0,0	0,0	114,4	0,0	0,0	0,0	114,4	348,3	356,3
Preuzete obvezе i finansijska jamstva	11,2	0,0	0,0	5,3	0,0	0,0	0,0	5,3	5,9	5,7
Preuzete obvezе po kreditima	3,8	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8	2,0	2,0
Preuzeta finansijska jamstva	1,8	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	1,5	0,3	0,3
Ostale preuzete obvezе	5,6	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	1,9	3,7	3,5

u milijunima kuna

31.12.2019	Bruto knjižnični iznos	Fer vrijednost kolaterala na osnovu osnovnog scenarija							Neto izloženoštiti	Umanjenje vrijednosti
		Vrijednosni papiri	Jamstva	Prava vlasništva	Ostalo	Umanjenje	Višak kolateralala	Ukupna vrijednost kolateralala		
Zajmovi i potraživanja	832,3	0,0	0,0	216,0	9,8	0,0	0,0	225,8	606,5	601,1
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijske institucije	426,8	0,0	0,0	105,8	9,8	0,0	0,0	115,6	311,2	307,0
Kućanstva	405,5	0,0	0,0	110,2	0,0	0,0	0,0	110,2	295,3	294,0
Preuzete obvezne i finansijska jamstva	21,4	0,0	0,0	7,0	6,2	0,0	0,0	13,2	8,3	6,1
Preuzete obvezne po kreditima	4,6	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	2,4	2,2	1,3
Preuzeta finansijska jamstva	1,9	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8	0,1	0,1
Ostale preuzete obvezne	14,9	0,0	0,0	2,8	6,2	0,0	0,0	8,9	6,0	4,7

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 kolateralala predstavlja instrument osiguranja za zajmove i potraživanja (neznačajna vrijednost kolateralala kao instrument osiguranja za druge izdane finansijske instrumente).

Smanjenjem bruto izloženosti dolazi i do smanjenja interna prihvaćene vrijednosti kolateralala. Smanjena je vrijednost stambenih nekretnina koji služe kao instrument osiguranja kredita stanovništvu zbog smanjenja portfelja hipotekarnih kredita stanovništvu (primarni fokus na potrošačke kredite). Dodatno, u 2020. Godini Finansijska agencija (FINA) je promijenila donedavnu praksu za praćenja zaloga nad pokretninama, omogućujući zabilježbu na istoj pokretnini pod različitima kategorijama, što onemogućuje sigurno pretragu i utvrđivanje zaloga. Sve pokretnine u sistemu Banke će se za potrebe internog vrednovanja (ICV) vrednovati sa nula. Neovisno o svemu navedenome, pokretnine koje se evidentiraju u FINA Upisniku će se nadalje ugovarati kao instrumenti osiguranja obzirom da obzirom da iste imaju tržišnu vrijednost koja predstavlja određeni buffer (potencijalni sekundarni izvor naplate) u slučaju pokretanja prisilnih mjera naplate. Gore navedene promjene dovele su do smanjenja ukupne pokrivenosti kolateralalima.

(59) 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 prilagodava 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.

59.1. 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%-tnu 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%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

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 2020. godine:

Value at Risk	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna
	Minimum	Maksimum	Prosječ	Kraj godine
Rizične kategorije				
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,1	0,4	0,3	0,2
Kamatni rizik - knjiga banke	1,9	15,8	4,4	2,6
Rizik kreditne marže	2,0	7,7	3,8	2,2
Valutni rizik	0,0	0,6	0,2	0,1
Ukupno*	4,0	24,5	8,7	5,1

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

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	Prosječno	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

* Koreacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Usporedujući vrijednosti na kraju godine, smanjenje ukupne izloženosti riziku u 2020. godini je primarno rezultat smanjenja rizika kreditne marže pod utjecajem smanjene volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjerenja obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Na smanjenje ukupnog tržišnog rizika utjecalo je i smanjenje kamatnog rizika u knjizi banke uslijed promijenjene strukture kamatnih jazova i niže volatilnosti kamatnih stopa. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila niža kroz 2020. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog smanjenja kamatnog rizika u knjizi banke, a dijelom i pod utjecajem manje izloženosti riziku kreditne marže.

59.2. 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 2020. 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 0,24 milijuna (ekvivalentno HRK 1,81 milijuna), pri čemu je prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio 39% niži u usporedbi sa 2019. godinom.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2020. i 2019. 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 2020. godine.

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 2020. godine:

	USD	EUR	CHF	GBP	ostale valute
Otvorena devizna pozicija	12,2	-8,1	2,2	-2,1	3,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	1,2	-0,8	0,2	-0,2	0,3

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	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

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2020. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 5,9 milijuna eura do 32,5 milijuna eura, pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cjelokupni 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 usklajivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu. Positivan 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.

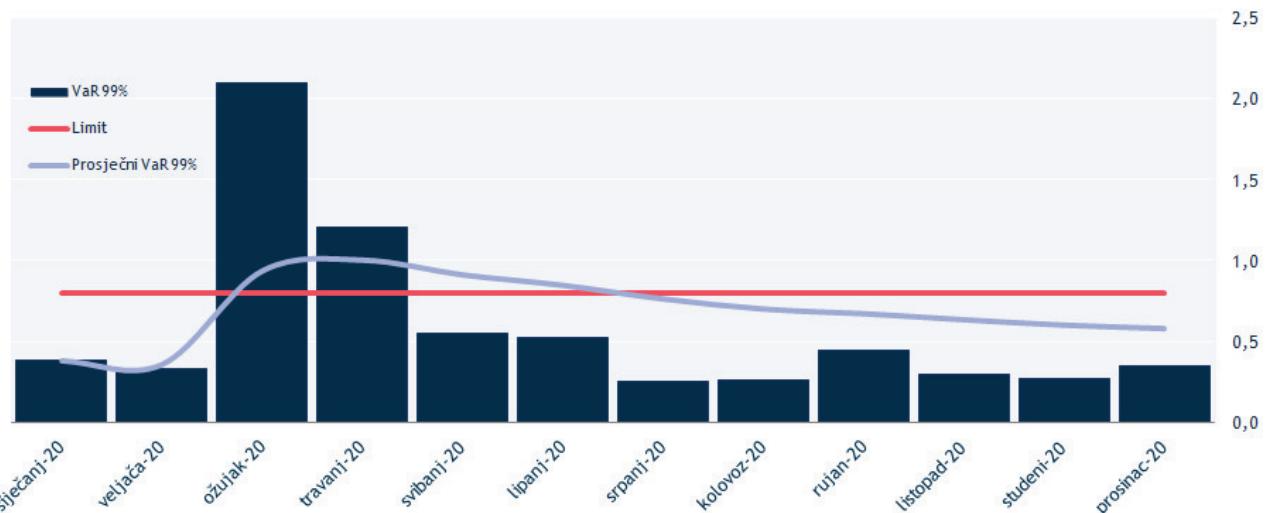
59.3. Rizik promjene kamatne stope

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 interno 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.

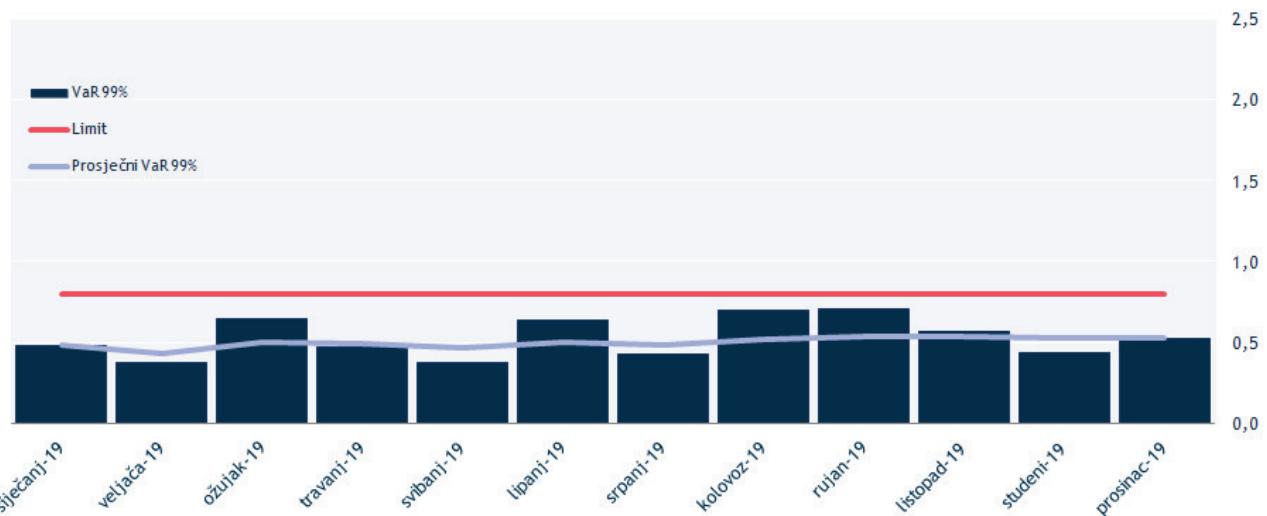
Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,25 milijuna eura i 2,10 milijuna eura tijekom protekle 2020. godine. Kao i u 2018. godini, plasiranje novih kredita sa nepromjenjivom kamatnom stopom ključna je značajka u promjeni strukture aktive u odnosu na ranije godine, a u skladu sa poslovnom strategijom 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.

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 2020. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



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:



Porast volatilnosti kamatnih stopa, a posebno tijekom Covid-19 krize u ožujku i travnju 2020. godine, ključan je razlog za više procjene kamatnog rizika u knjizi banke mjerenoj VaR modelom u odnosu na 2019. Godinu.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2020. 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.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	3.922,2	1.357,1	1.419,7	4.320,6	1.657,2	1.253,6	3.226,0	503,2	17.659,6
Obveze	-5.991,5	-844,5	-862,6	-2.682,6	-932,3	-644,6	-3.177,6	-2.523,9	-17.659,6
Kamatni jaz	-2.069,3	512,6	557,1	1.638,0	724,9	609,0	48,4	-2.020,7	0,0
Kamatni jaz u %	-11,7%	2,9%	3,2%	9,3%	4,1%	3,5%	0,3%	-11,4%	0,0

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

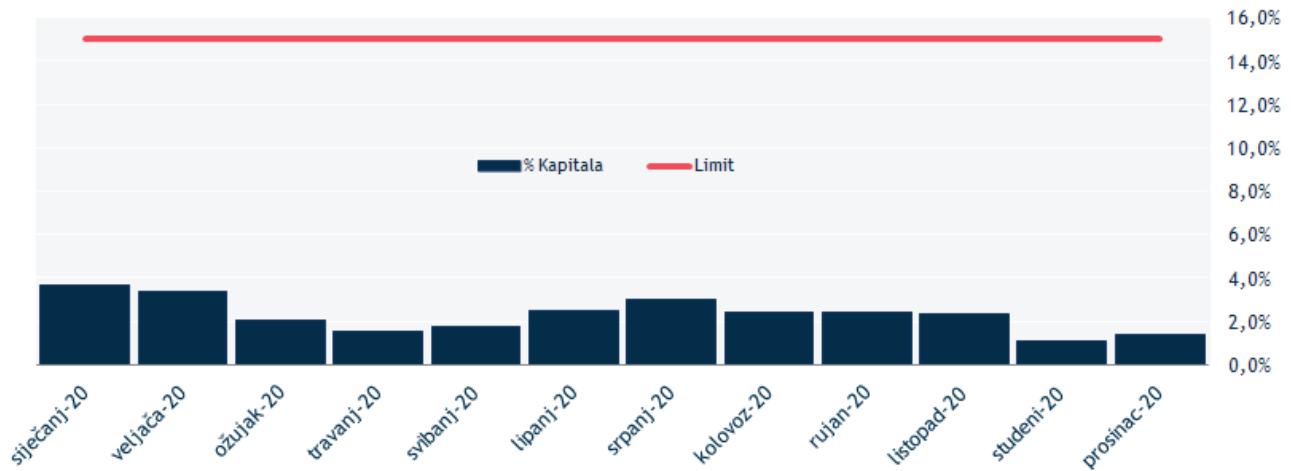
Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2019. godine:

	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.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	185,9	519,4	992,0	5.700,7	1.946,2	1.736,5	4.363,0	2.525,6	17.969,3
Obveze	-5.076,9	-577,0	-689,6	-3.089,6	-984,9	-693,6	-2.849,2	-4.008,5	-17.969,3
Kamatni jaz	-4.891,0	-57,6	302,4	2.611,0	961,3	1.042,8	1.513,9	-1.482,9	0,0
Kamatni jaz u %	-27,2%	-0,3%	1,7%	14,5%	5,4%	5,8%	8,4%	-8,3%	0,0

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

Kako je prikazano na grafu za 2020. godinu, kamatni rizik u knjizi Banke naglo je porastao tijekom ožujka i travnja zbog Covid-19 krize, dok je tijekom ostatka godine zadržao stabilnu vrijednost. EUR i HRK komponente bile su glavni čimbenici rizika tijekom 2020. godine.

Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretnanje za taj omjer zadanoj internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2020. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



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 2019. 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 internu 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 2020. 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.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni jaz	-2.069,3	512,6	557,1	1.638,0	724,9	609,0	48,4	-2.020,7	0,0
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	0,0%
Efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,1	0,4	5,1	5,0	6,9	1,7	0,0	19,2

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

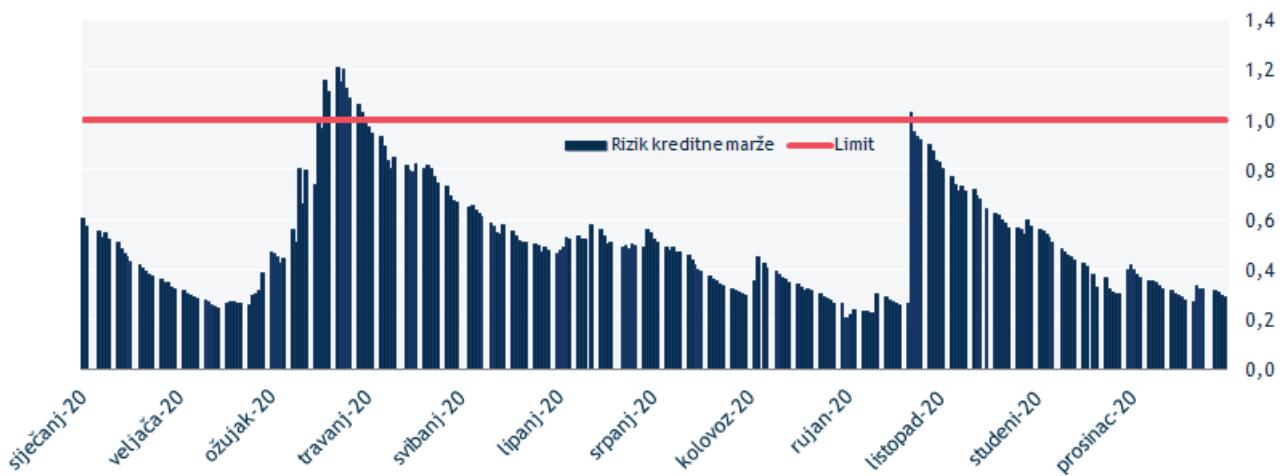
	u milijunima kuna								
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni jaz	-4.891,0	-57,6	302,4	2.611,0	961,3	1.042,8	1.513,9	-1.482,9	0,0
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	0,0%
Efekt u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

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.

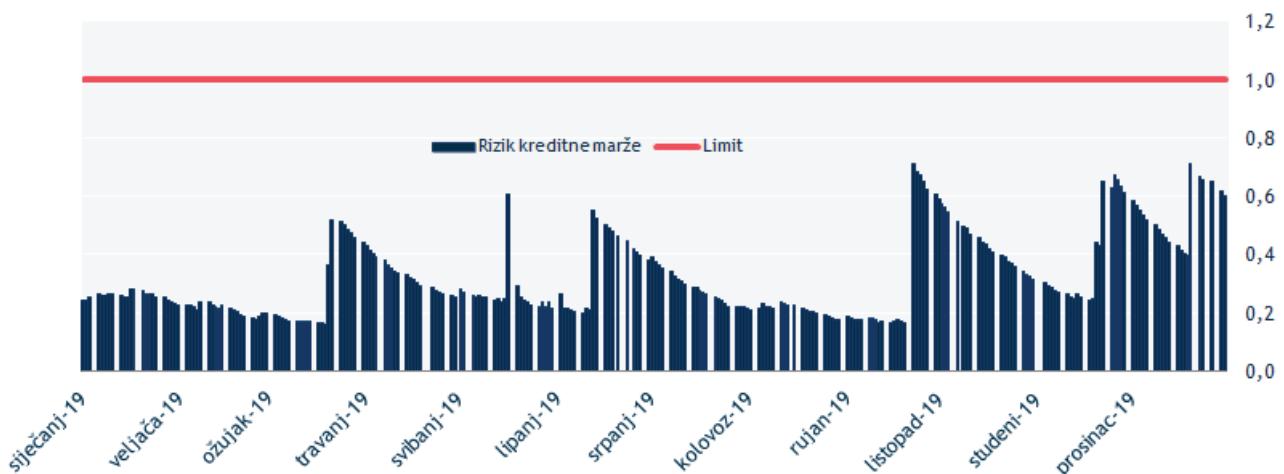
59.4. Rizik kreditne marže

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 povjesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2020. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



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



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

(60) 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 2020. 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.

U 2020. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 166,0% u ožujku 2020. i najviše razine od 279,1% u prosincu 2020.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2020. i 2019. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2020 %	2019 %
Kraj godine	248,9	172,8
Maksimum	279,1	194,9
Minimum	166,0	151,1
Prosjek	205,0	172,4

U prosincu 2020. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

	u milijunima kuna
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovance i novčanice	380,3
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	2.467,9
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	2.554,0
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	34,5
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	138,9
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	5.575,6

U prosincu 2019. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

	u milijunima HRK
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	328,0
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	796,9
Imovina prve stepenja kojom se trguje	3.013,6
Imovina 2.A stepenja kojom se trguje	34,7
Imovina 2.B stepenja kojom se trguje	121,8
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	4.294,9

Tijekom 2020. 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 2020. i 2019. godine:

	2020 %	2019 %
Kraj godine	25,1	25,0
Maksimum	32,9	30,0
Minimum	22,5	22,6
Prosječno	26,9	25,1

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama oko 27%, što je u prosjeku 2pp više nego u 2019. godini. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje povećanju devizne likvidnosti usred smanjenja deviznih obveza.

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

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR)
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

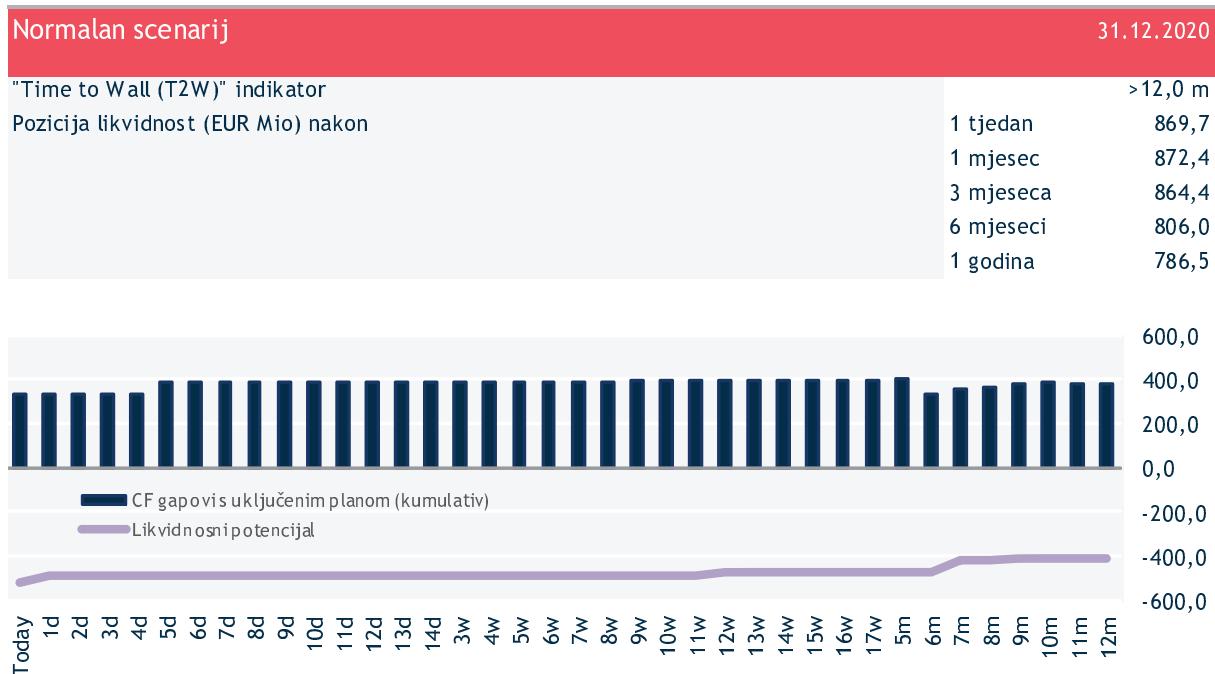
Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2020. i 2019. godine:

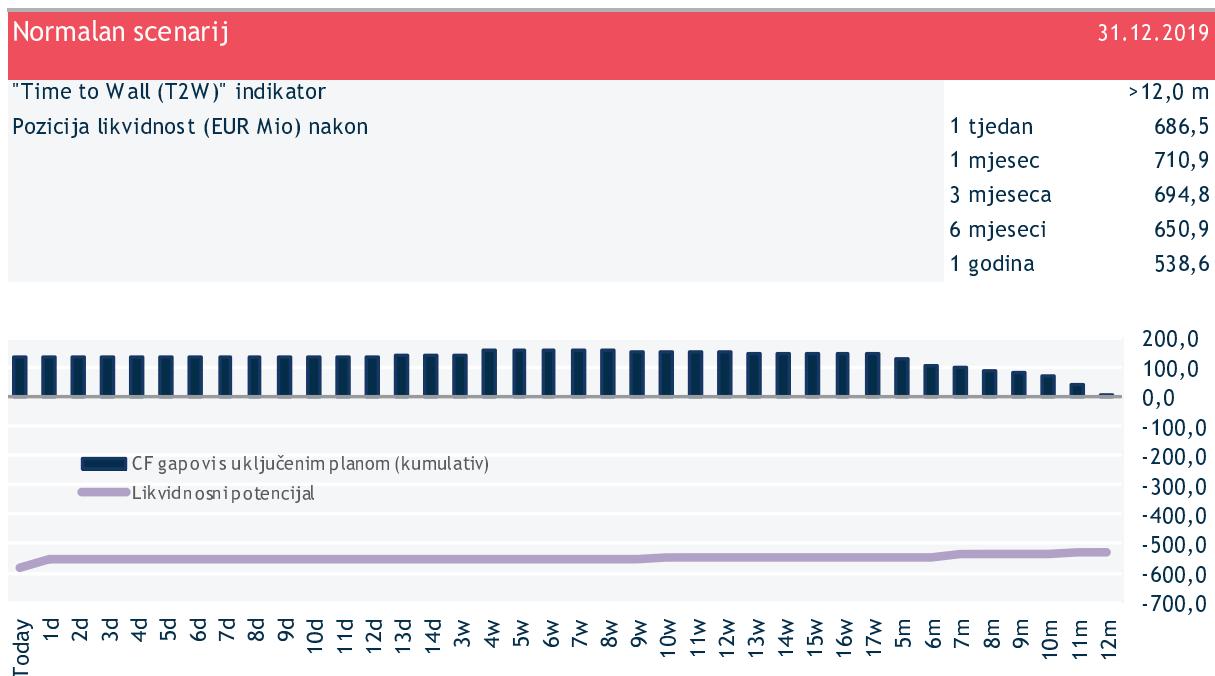
	2020. %	2019. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	39,7	33,1
Maksimum	39,7	35,3
Minimum	31,9	32,8
Prosjek	36,3	33,9
Omjer LLSFR:		
Kraj godine	67,4	75,5
Maksimum	77,5	75,8
Minimum	67,4	72,6
Prosjek	73,2	74,6
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	111,3	88,3
Maksimum	111,3	93,3
Minimum	86,5	79,6
Prosjek	97,9	86,8

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 mjesечноj 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.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2020. godine:



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



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 dnevnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava 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 daje pregled preostalih ugovornih dospjeća nediskontiranih novčanih tokova za finansijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2020. godine:

								u milijunima kuna
31.12.2020	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	Prekonočno i do 1 dan	do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	
Imovina								
Novac	380,3	380,3	380,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.898,6	2.898,6	2.898,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
Finansijska imovina po fere vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fere vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.586,6	3.586,6	45,5	161,8	623,9	2.131,4	624,0	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	589,5	589,5	190,1	399,5	0,0	0,0	0,0	
Zajmovi i potraživanja	9.774,1	11.277,0	216,6	1.379,4	1.808,3	5.008,5	2.864,3	
Ostala imovina	430,5	430,5	430,5	0,00	0,0	0,0	0,0	
Ukupno imovina	17.659,6	19.162,6	4.161,7	1.940,6	2.432,2	7.139,9	3.488,3	
Obveze								
Obveze prema kreditnim institucijama	1.129,5	1.150,5	81,5	3,1	1.066,0	0,0	0,0	
Depoziti ostalih depone-nata	13.380,3	13.399,5	10.691,9	838,7	1.195,4	545,0	128,5	
Rezerviranja za gubitke	195,6	195,6	195,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale obveze	98,9	98,9	98,9	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kapital	2.855,3	2.855,3	0,00	1,7	8,2	52,0	2.793,3	
Ukupno obveze i kapital	17.659,61	17.699,7	11.067,9	843,5	2.269,6	597,0	2.921,8	
Izvanbilančne stavke								
Derivati - nominalni iznos - aktivne stavke	1.040,6	1.040,6	0,0	769,0	7,5	264,1	0,0	
Derivati - nominalni iznos - pasivne stavke	1.038,5	1.038,5	7,5	759,4	7,5	264,1	0,0	
Garancije	507,8	507,8	26,1	97,1	194,6	186,3	3,7	
Nepokriveni akreditivi	2,5	2,5	0,0	0,3	2,3	0,0	0,0	
Revolving krediti	361,4	361,4	4,9	87,2	201,5	67,8	0,0	
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	565,1	565,1	2,9	37,1	487,2	18,9	19,0	
Ostale izvanbilančne stavke	669,2	669,3	9,6	17,4	65,3	509,1	67,8	

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.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za finansijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2019. godine:

	u milijunima kuna						
31.12.2019	Knjigovod-stvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	Prekonoćno i do 1 dan	do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac Sredstva kod Hrvatske narodne banke	328,0 1.313,7	328,0 1.313,7	328,0 1.313,7	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.361,5	4.361,5	164,9	87,5	215,1	3.157,7	736,2
Plasmani i zajmovi drugim bankama	250,4	250,4	191,0	59,5	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	11.218,9	13.043,5	378,4	1.786,7	2.026,1	5.400,2	3.452,2
Ostala imovina	496,8	496,8	496,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno imovina	17.969,3	19.793,9	2.872,8	1.933,6	2.241,2	8.557,9	4.188,4
Obveze							
Obveze prema kreditnim institucijama	1.153,2	1.219,2	118,0	3,3	44,2	1.053,7	0,0
Depoziti ostalih deponenata	13.470,3	13.499,3	10.074,5	941,7	1.677,3	675,7	130,2
Rezerviranja za gubitke	220,9	220,9	220,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	106,2	106,2	106,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital	3.018,7	3.018,7	0,0	1,2	3,3	72,5	2.941,7
Ukupno obveze i kapital	17.969,3	18.064,3	10.519,5	946,2	1.724,8	1.801,9	3.071,9
Izvanbilančne stavke							
Derivati - nominalni iznos - aktivne stavke	1.357,1	1.357,1	0,0	493,7	312,8	397,4	153,1
Derivati - nominalni iznos - pasivne stavke	1.357,4	1.357,4	0,0	494,1	312,8	397,4	153,1
Garancije	516,4	516,4	25,5	95,2	243,3	151,8	0,7
Nepokriveni akreditivi	25,1	25,1	0,0	1,4	23,7	0,0	0,0
Revolving krediti	327,4	327,4	4,0	67,3	177,2	78,9	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze finansiranja	595,6	595,6	9,6	248,9	250,6	35,1	51,4
Ostale izvanbilančne stavke	848,7	848,7	28,2	30,5	203,3	534,5	52,3

(61) 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 uskladeni 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 cijekupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Nefinancijskih 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.

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 primjerom tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokriviljavanja 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 Banka 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 mjerenja 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 doseganje 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 kontrole te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 86,6 milijuna kuna. Ukupan iznos ostvarenih knjiženih gubitaka koji su uzrokovani operativnim rizicima iznosi 13,3 milijuna kuna. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2020. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih rezervacija za CHF pasivne sudske sporove. Ovi gubici evidentirani su u ukupno 270 događaja. Ukupni povrati iznose 1,11 milijuna kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 12,21 milijuna kuna.

(62) Ostali rizici

62.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjena u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tre-tmanu 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 pokreću 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.

62.2. Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjerenje ugovorne obveze, pokrenuti sudske postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su nepredvidive negativno utječu na poslovanje ili finansijski položaj kreditne institucije. Postupci mjerjenja odnosno procjenjivanja pravnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerjenja 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.

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 prepelačenih iznosa. Budući da presude u kolektivnom postupku nisu direktno obvezujuće za niže sudove, svaki pojedini dužnik mora podnijeti tužbu i u sudskom postupku dokazati pretpostavke 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. Odlukom o oglednom sporu od dana 4. ožujka 2020. godine Vrhovni sud je utvrdio da su sporazumi o konverziji koji su sklopljeni u skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine 102/2015) valjani i proizvode pravne učinke.

62.3. 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.

62.4. 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

62.5. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u finansijskom sustavu u cjelini ili dijelovima finansijskog sustava.

(63) Derivatni 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 ispunи svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvачene 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.

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih finansijskih instrumenata.

Derivativni 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.

Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI

(64) Analiza preostalih dospijeća

31.12.2020.	u milijunima kuna							
	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	više od 5 godina	do 1 godine	više od 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	3.464,0	764,4	0,0	0,0	0,0	4.228,4	0,0	4.228,4
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	5,1	1,8	126,6	0,0	6,9	126,6	133,5
Finansijska imovina obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	41,9	170,5	621,8	2.000,0	623,0	834,2	2.623,0	3.457,1
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	55,0	1.379,5	1.541,9	4.133,1	2.308,3	2.976,4	6.441,4	9.417,8
Materijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	240,6	240,6
Nematerijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	79,3	79,3
Porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	34,4
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	34,4
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,3	0,0	64,3
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1	0,0	4,1
Ukupno	3.560,9	2.319,5	2.165,6	6.259,6	2.931,3	8.114,3	9.545,3	17.659,6
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	4,5	0,1	8,4	0,0	4,6	8,4	13,0
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	10.284,8	1.269,7	2.247,5	571,4	136,5	13.802,0	707,9	14.509,8
Rezerviranja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	195,8	195,8
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	85,8	0,0	85,8
Ukupno	10.284,8	1.274,2	2.247,5	579,8	136,5	13.892,3	912,1	14.804,4

31.12.2019.	u milijunima kuna							
	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	više od 5 godina	do 1 godine	više od 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	2.879,1	0,0	0,0	0,0	0,0	2.879,1	0,0	2.879,1
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,9	2,4	121,3	2,0	3,3	123,4	126,7
Finansijska imovina obvezno pofer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	121,9	0,0	0,0	0,0	121,9	0,0	121,9
Finansijska imovina pofer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0	90,4	213,3	3.034,5	774,5	303,7	3.809,0	4.112,7
Finansijska imovina poamortiziranom trošku	20,8	1.235,6	1.757,9	4.446,7	2.775,5	3.014,3	7.222,1	10.236,4
Materijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	300,2	300,2
Nematerijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,7	51,7
Porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	84,4	84,4
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgodenja porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	84,4	84,4
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,2	0,0	51,2
Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,1	0,0	5,1
Ukupno	2.899,9	1.448,8	1.973,5	7.602,5	3.552,0	6.378,5	11.590,8	17.969,3
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,9	0,1	6,0	1,9	1,0	7,9	8,9
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	9.506,9	1.548,1	1.684,8	1.737,7	146,0	12.739,8	1.883,7	14.623,5
Rezerviranja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	237,1	237,1
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	81,0	0,0	81,0
Ukupno	9.506,9	1.549,0	1.684,9	1.743,7	147,9	12.821,9	2.128,7	14.950,6

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma plaćanja potraživanja ili obaveze. Ako potraživanja ili obaveze dospijevaju u djelomičnim iznosima, preostalo dospijeće izvještava se zasebno za svaki djelomični iznos. Prikazana je analiza povrata ili namire do 1 godine nakon datuma izvještavanja i više od 1 godine nakon datuma izvještavanja, kako se kako se zahtijeva MRS-om 1. Analiza prema preostalim dospijećima temelji se na knjigovodstvenim iznosima uključenim u izvještaj o finansijskom položaju.

(65) Najmovi u kojima je Banka najmodavac**65.1. Finansijski najmovi**

Potraživanja po finansijskom najmu su uključena u zajmove i potraživanja te su prikazana kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Minimalna plaćanja najma (ugovoreni obroci + zajamčeni ostatak vrijednosti)	59,0	70,5
Nezajamčeni ostatak vrijednosti (+)	0,0	0,0
Bruto ulaganje u najam (=)	59,0	70,5
do godine dana	22,1	17,4
između 1 i 2 godine	23,3	20,5
između 2 i 3 godine	13,6	20,6
između 3 i 4 godine	0,0	12,0
između 4 i 5 godina	0,0	0,0
preko 5 godina	0,0	0,0
Nerealizirani finansijski prihod (kamate) (-)	-2,5	-4,7
Neto ulaganje u najma (=)	56,5	65,8
Sadašnja vrijednost nezajamčenog ostatka vrijednosti	0,0	0,0
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	56,5	65,8
do godine dana	20,6	15,2
između 1 i 2 godine	22,4	19,0
između 2 i 3 godine	13,5	19,7
između 3 i 4 godine	0,0	11,9
između 4 i 5 godina	0,0	0,0
preko 5 godina	0,0	0,0

Imovina iznajmljena u sklopu finansijskog najma bila je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Pokretna imovina	59,0	70,5
Total	59,0	70,5

65.2. Poslovni najmovi

Nediskontirana minimalna plaćanja najma koja će biti primljena nakon izvještajnog datuma po osnovi operativnih najmova za svaku godinu ugovora o najmu prikazana su kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Do godine dana	1,1	3,3
Između 1 i 2 godine	0,3	2,5
Između 2 i 3 godine	0,3	2,4
Između 3 i 4 godine	0,2	2,4
Između 4 i 5 godina	0,2	2,3
Preko 5 godina	0,0	0,2
Ukupno	2,0	13,2

Analiza minimalnih plaćanja najma po osnovi neopozivih operativnih najmova, prema iznajmljenoj imovini, je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Ulaganja u nekretnine	0,6	9,9
Zemljišta i zgrade	1,3	3,3
Ukupno	2,0	13,2

Prihod po osnovi najma za 2020. godinu iznosi 2,6 milijuna kuna (2019: 1,3 milijuna kuna).

(66) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Banka ima u najmu većinu svojih ureda i poslovnica prema različitim ugovorima o najmu. Banka također ima u najmu opremu i vozila. Većina ugovora o najmu zaključena je prema uobičajenim uvjetima i sadrži klauzule o uskladjenju cijena u skladu s tržišnim uvjetima za najam uredskih prostora. Ugovori o najmu obično se sklapaju za fiksna razdoblja do 10 godina. Mogućnosti produženja i raskida uključene su u niz ugovora o najmu nekretnina. Nekoliko ugovora o najmu ima neograničeni rok najma. Najmoprimcu nisu nametnuta nikakva ograničenja zaključenjem ovih ugovora. Nema ugovora o najmu s promjenjivim plaćanjima osim u ovisnosti o indeksu ili stopi.

Ugovori o najmu ne uključuju klauzule kojima se nameću ikakva ograničenja na sposobnost Banke da isplaćuje dividende, sudjeluje u transakcijama financiranja duga ili sklapa daljnje ugovore o najmu.

Banka je u 2020. godini imala ukupne novčane odljeve po osnovi najmova u iznosu od -23,5 milijuna kuna (2019.: -24,9 milijuna kuna).

Analiza dospijeća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 bila je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Do godine dana	12,8	15,6
Između 1 i 5 godina	38,2	47,9
Preko 5 godina	11,0	20,2
Ukupno	62,1	83,7

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerjenje obveza po osnovi najma bili kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Kratkoročni najmovi	0,0	1,3
Najmovi imovine niske vrijednosti	3,5	4,4
Varijabilna plaćanja najma	3,0	3,0
Ukupno	6,6	8,8

(67) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama

Sljedeći iznosi u izvještaju o finansijskom položaju su denominirani u stranim valutama:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Imovina	8.354,0	9.226,5
Obveze	8.452,2	9.016,1

(68) Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju

Sljedeće bruto obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju postojale su na izvještajni datum:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Preuzete obveze po kreditima	1.595,8	1.771,8
Preuzeta finansijska jamstva	136,9	186,8
Ostale preuzete obveze	373,4	354,6
Ukupno	2.106,1	2.313,2

Pozicija "Ostale preuzete obveze" uključuje uglavnom nefinansijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

(69) Objavljivanja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi se dobila za prodaju imovine ili platila za prijenos duga u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum transakcije. Na temelju podataka koji se koriste u tehnikama procjene korištenih za mjerjenje fer vrijednosti, finansijska imovina i finansijske obveze kategorizirane su prema tri razine hijerarhije fer vrijednosti:

Kotirane cijene na aktivnim tržištima (razina I)

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih finansijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti / cijene korištene u redovnim transakcijama. To se prije svega odnosi na vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankarskom tržištu i kotirane derivate.

Vrijednost utvrđena pomoću relevantnih parametara (razina II)

Ako ne postoje kotirane cijene za pojedine finansijske instrumente, za određivanje fer vrijednosti se koriste tržišne cijene usporedivih finansijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli vrednovanja koji primjenjuju izravne ili neizravne referentne cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa, implicirane volatilnosti i kreditne raspone) koji se primjenjuju pri izračunu fer vrijednosti. Ova razina uključuje većinu OTC izvedenica i dužničkih instrumenata koji ne kotiraju na burzi. Finansijski instrument klasificiran je u razinu II ako su na tržištu dostupni svi značajni ulazni parametri potrebni za procjenu.

Vrijednost određena bez relevantnih parametara (razina III)

Ova kategorija uključuje finansijske instrumente za koje ne postoji referentne tržišne stope ili cijene. Fer vrijednost se stoga utvrđuje primjenom modela mjerena i nereferentnih ulaznih podataka (obično interno izvedenih kreditnih raspona) prikladnih za odgovarajući finansijski instrument. Ovi se modeli koriste upravljačkim prepostavkama i projekcijama, ovisno o transparentnosti cijena i složenosti finansijskog instrumenta. Finansijski instrument razvrstan je u razinu III ako jedan ili više značajnih inputa nisu izravno vidljivi na tržištu.

Modeli vrednovanja redovito se pregledavaju i kalibriraju. Sve procjene vrše se neovisno o prodajnim odjelima.

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg finansijski instrument više ne ispunjava kriterije za kategorizaciju na odgovarajućoj razini.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti iskazuju se unutar razine I ako njihove cijene kotiraju na aktivnom tržištu. Ako nisu dostupne navedene cijene, isti se prikazuju unutar razine III. Modeli vrednovanja mogu uključivati metodu prilagođene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni prihodovni pristup, model diskontnih dividendi ili višestruku metodu usporednih vrijednosti.

Derivati

Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđuje se diskontiranjem relevantnih novčanih tokova s pripadajućim krivuljama prinosa. Oni se izvještavaju unutar razine II ako se mjere na temelju vidljivih ulaznih parametara. Ako se kao značajni ulazni parametri koriste podaci koji nisu referentni, ti se derivati izvještavaju unutar razine III. Fer vrijednost strukturiranih finansijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađene izvedenice pomoću modela mjerena; izvještavaju se unutar razine II ili III, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.

Dužnička finansijska imovina i obvezе

Metoda kojom se mjeri dužnička finansijska imovina i obvezе ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskazuju se unutar razine I. Fer vrijednost utvrđuje se pomoću tehniku procjene pri čemu se očekivani novčani tokovi diskontiraju krivuljama prilagođenim premiji rizika u slučaju da nema aktivnog tržišta. Ovisno o korištenoj krivulji premije rizika i njenoj neposrednosti određuje da li se ti instrumenti izvještavaju unutar razine II ili III. Pod razinom III se izvještavaju u slučaju da se koristi značajna premija rizika koja nije referentna. Tržišne cijene koje kotiraju na niskoj frekvenciji ili samo iz jednog izvora izvještavaju se na razini III.

69.1. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje raspored finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti u njihovu razinu u hijerarhiji fer vrijednosti.

	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki	Ukupno u milijunima kuna
31.12.2020.				
Imovina				
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	125,8	7,8	0,0	133,5
Derivati	0,0	7,8	0,0	7,8
Dužnički vrijednosni papiri	125,8	0,0	0,0	125,8
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.369,9	84,3	2,9	3.457,1
Vlasnički vrijednosni papiri	20,0	18,9	2,9	41,9
Dužnički vrijednosni papiri	3.349,9	65,4	0,0	3.415,3
Ukupno	3.495,6	92,0	2,9	3.590,6
Obveze				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	13,0	0,0	13,0
Derivati	0,0	13,0	0,0	13,0
Ukupno	0,0	13,0	0,0	13,0

Transferi između razine I i razine II

Glavni razlog smanjenja dužničkih vrijednosnih papira razine II u FVTOCI portfelju dolazi iz transfera dviju obveznica Ministarstva financija u portfelj razine I (ukupna knjigovodstvena vrijednost iznosi 499,2 milijuna kuna). Na smanjenje finansijske imovine razine II koja se drži radi trgovanja utječe transfer jedne obveznice Ministarstva financija u portfelj razine I (ukupna knjigovodstvena vrijednost iznosi 79,4 milijuna kuna).

					u milijunima kuna
	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netr- žišnih prepos- tavki		Ukupno
31.12.2019.					
Imovina					
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	41,8	84,9	0,0		126,7
Derivati	0,0	4,3	0,0		4,3
Dužnički vrijednosni papiri	41,8	80,6	0,0		122,4
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	121,9	0,0	0,0		121,9
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	121,9	0,0	0,0		121,9
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0		0,0
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.432,9	676,9	2,9		4.112,7
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	35,7	2,9		38,6
Dužnički vrijednosni papiri	3.432,9	641,2	0,0		4.074,1
Ukupno	3.596,6	761,7	2,9		4.361,3
Obveze					
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	8,9	0,0		8,9
Derivati	0,0	8,9	0,0		8,9
Ukupno	0,0	8,9	0,0		8,9

Usklađenje imovine prikazane u Razini III na dan 31. prosinca 2020. godine bilo je kako slijedi:

								u milijunima kuna
	01.01.	Dobici/ gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/ gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanje- nja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Vlasnički vrijednosni papiri	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Ukupno	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9

Usklađenje imovine prikazane u Razini III na dan 31. prosinca 2019. godine bilo je kako slijedi:

								u milijunima kuna
	01.01.	Dobici/ gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/ gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanje- nja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Vlasnički vrijednosni papiri	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Ukupno	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9

Vlasnički instrumenti po FVOSD knjigovodstvene vrijednosti od 2,9 milijuna kuna (2019.: 2,9 milijuna kuna) zadržani su u razini III.

Metode mjerena koristene za određivanje fer vrijednosti stavaka II i III razine

Prihvaćeni modeli mjerena prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerena koja koristi tržišni pristup temelji se na identičnoj ili usporedivoj imovini i obvezama. Dohodovnim pristupom budući se novčani tijekovi, troškovi ili prihodi diskontiraju na datum mjerena. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja u vezi s tim budućim iznosima. Prvenstveno uključuje modele sadašnje vrijednosti, a također i modele cijena opcija koji se koriste za mjerjenje finansijskih instrumenata ili novčanih tokova temeljenih na opcijama. Troškovni pristup se ne koristi.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata s kratkoročnim rokovima, gdje je knjigovodstvena vrijednost odgovarajuća aproksimacija fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerena primjenjuju se na stavke koje se interno mijere na temelju modela:

Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontiranog novčanog toka)

Instrumenti razine II i III kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali gdje su poznati datum i iznos novčanih tijekova, mijere se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontiranje uzima u obzir premiju rizika. Svi značajni ulazni faktori vidljivi su za instrumente razine II, dok se neki značajni parametri ne mogu izravno promatrati za razinu III.

Modeli mjerena opcija

Postojeći portfelj instrumenata razine III uključuje novčane tijekove s iznosima vezanim uz razne tržišne varijable kao što su swap stope, burzovni indeksi i devizne stope ili iznose s datumima dospijeća koji se ne mogu odrediti. Za mjerjenje takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerena kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizne stope).

Nereferentni ulazni faktori za instrumente razine III

Volatilnosti i korelacije

Volatilnosti predstavljaju važan ulazni parametar za sve modele mjerena opcija. Volatilnosti su izvedene iz tržišnih podataka pomoću prihvaćenih modela.

Premije rizika

Premije za kreditni rizik odražavaju rizik neispunjavanja obveza izdavatelja. Pružaju informacije o očekivanom gubitku ako izdavatelj stupi u status neispunjavanja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost očekivanog gubitka i vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja obveza. Kod nekih izdavatelja premije se mogu uočiti izravno na tržištu. Kada CDS krivulje nisu dostupne za izdavatelja, premije za rizik moraju se procijeniti na temelju sličnosti s drugim izdavateljima ili na temelju zemlje i sektora izdavatelja. To se odnosi na premiju za rizik Addiko Grupe. Povećanje (smanjenje) premije za kreditni rizik moglo bi smanjiti (povećati) fer vrijednost instrumenta.

Stopa gubitka

Stopa gubitka je parametar koji se nikad ne može izravno promatrati prije stupanja u status neispunjavanja obveza.

Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza

Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjavanja obveza koristi se premija rizika i stopa gubitka, koje se koriste za moguće prilagodbe fer vrijednosti.

Prilagodba fer vrijednosti

Prilagodba vrijednosti kredita (CVA) i prilagodba vrijednosti duga (DVA)

Prilagodba vrijednosti kredita (CVA) i prilagodba vrijednosti duga (DVA) izvještavaju se za sve OTC derivate. Izračun se temelji na Monte Carlo simulaciji buduće vrijednosti (izloženosti), uzimajući u obzir učinke CSA sporazuma („credit support annex“, CSA) putem. To rezultira raspodjelom buduće vrijednosti za sve buduće datume. Da bi se odredio CVA, absolutne očekivane vrijednosti pozitivnih izloženosti množe se graničnim vjerovatnostima neispunjavanja obveza druge ugovorne strane te se u konačnici diskontiraju. DVA se, s druge strane, određuje množenjem i diskontiranjem absolutnih očekivanih vrijednosti negativnih izloženosti s vlastitim graničnim vjerovatnostima vjerovatnosti neispunjavanja obveza banke.

Za ugovorne strane s ugovorenim instrumentima osiguranja, CVA i DVA se izračunavaju na razini portfelja. Izračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prijenosa, definirani prag, zaokruživanje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za raspoređivanje CVA portfelja na određene stavke. Ovdje se portfelj CVA raspoređuje proporcionalno pojedinačnim CVA. Potpuni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup izračunava CVA na razini pojedine stavke. „Waterfall“ načelo primjenjuje se za utvrđivanje vjerovatnosti neispunjavanja obveza. U prvom koraku vjerovatnosti neispunjavanja obveza izvode se iz CDS krivulja. Sintetičke krivulje koriste se ako ne postoje individualne krivulje; a sastoje se od krivulja specifičnih za pojedinu zemlju te internog rejtinga.

OIS diskontiranje

Banka mjeri izvedenice uzimajući u obzir utjecaje baznog raspona primjenom različitih kamatnih krivulja za izračunavanje terminskih stopa i faktora diskonta (okvir s više krivulja). Prema trenutnim tržišnim standardima, prekonočne krivulje swap stopa (OIS kamate) koriste se za diskontiranje pri mjerenu OTC derivata osiguranih kolateralom. Međuvalutni osnovni raspon uzima se u obzir za devizne swapove, gdje su kolateral i novčani tijekovi u različitim valutama.

69.2. Fer vrijednosti finansijskih instrumenata i imovine koja se ne vodi po fer vrijednosti

Knjigovodstvene vrijednosti priznatih finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost uspoređuju se s odgovarajućim fer vrijednostima navedenima u nastavku:

						u milijunima kuna
31.12.2020.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki
Imovina						
Novac i novčana sredstva ¹⁾	4.228,4	4.228,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	9.417,8	10.518,6	1.100,9	0,0	0,0	10.518,6
Zajmovi i potraživanja	9.417,8	10.518,6	1.100,9	0,0	0,0	10.518,6
Ukupno	13.646,2	14.747,1	1.100,9	0,0	0,0	10.518,6
Obveze						
Finansijske obveze koje se mjeru po amortiziranom trošku	14.509,8	14.554,9	-45,0	0,0	0,0	14.554,9
Depoziti	12.996,2	13.017,0	-20,8	0,0	0,0	13.017,0
Uzeti zajmovi	351,1	352,2	-1,1	0,0	0,0	352,2
Subordinirani dug	1.044,9	1.068,0	-23,1	0,0	0,0	1.068,0
Ostale finansijske obveze	117,6	117,6	0,0	0,0	0,0	117,6
Ukupno	14.509,8	14.554,9	-45,0	0,0	0,0	14.554,9

¹⁾Novac i novčana sredstva nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

						u milijunima kuna
31.12.2019.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki
Imovina						
Novac i novčana sredstva ¹⁾	2.879,1	2.879,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	10.236,4	11.368,4	1.132,0	0,0	0,0	11.368,4
Zajmovi i potraživanja	10.236,4	11.368,4	1.132,0	0,0	0,0	11.368,4
Ukupno	13.115,5	14.247,5	1.132,0	0,0	0,0	11.368,4
Obveze						
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	14.623,5	14.617,3	6,1	0,0	0,0	14.617,3
Depoziti	13.093,1	13.124,2	-31,1	0,0	0,0	13.124,2
Uzeti zajmovi	347,2	345,2	2,0	0,0	0,0	345,2
Subordinirani dug	1.031,9	996,7	35,2	0,0	0,0	996,7
Ostale finansijske obveze	151,3	151,3	0,0	0,0	0,0	151,3
Ukupno	14.623,5	14.617,3	6,1	0,0	0,0	14.617,3

¹⁾Novac i novčana sredstva nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Financijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe financijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o financijskom položaju i račun dobiti i gubitka Banke. Fer vrijednost potraživanja i obveza utvrđuje se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi premije rizika za potraživanja ovise o internom ili vanjskom rejtingu zajmoprimeca uzimajući u obzir rizik zemlje. Za obveze, vlastiti kreditni raspon uzima se u obzir prilikom korištenja diskontnog faktora. S obzirom na to da Addiko Grupa nema dužničkih vrijednosti plasiranih na tržištu, izračun krivulja kreditnog raspona za nadređene neosigurane obveze temelji se na kotiranim CDS krivuljama ili kreditnim rasponima iz nadređenih neosiguranih obveznica ponderirano na temelju usporedivih grupa banaka koje posluju u CSEE-u području čija su tržišta i procijenjena kreditna sposobnost slična tržištu Addiko Grupe. Za osigurane obveze korištena je ponderirana krivulja kreditnog raspona raspoloživih referentnih obveznica iz grupe usporedivih banaka. Zbog postojećih neizvjesnosti, postoji širok raspon za određivanje fer vrijednosti.

Uprava je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, uglavnom zbog kratkoročnih dospijeća ovih instrumenata.

69.3. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine određuje se na temelju tržišnih procjena koje uglavnom izračunavaju redoviti stručnjaci. Na kraju 2020. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 7,8 milijuna kuna (2019.: 16,7 milijuna kuna), dok je fer vrijednost iznosi 12,4 milijuna kuna (2019.: 18,9 milijuna kuna). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u razinu III (2019.: razina III).

(70) Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima, posebno za svu priznatu finansijsku imovinu i finansijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o finansijskom položaju.

Finansijska imovina i finansijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju u slučaju kada Banka ima trenutno izvršno pravo prijeboja priznatih iznosa i ako postoji namjera namire na neto osnovi ili realizacije imovine i istodobnog podmirenja obveze.

Učinak prijeboja prikazan je u retku "Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)".

	u milijunima kuna		
31.12.2020.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	0,5	15,0	15,5
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	0,5	15,0	15,5
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,5	0,0	0,5
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	15,0	15,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima kuna		
31.12.2019.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	0,8	57,0	57,8
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	0,8	57,0	57,8
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,8	0,0	0,8
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	57,0	57,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

		Derivati	Repo	Ukupno
31.12.2020.				
Obveze				
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II1))		10,4	0,0	10,4
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I		0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)		10,4	0,0	10,4
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))		0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)		0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);		10,4	0,0	10,4
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući negotovinske kolaterale);		0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)		0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

		Derivati	Repo	Ukupno
31.12.2019.				
Obveze				
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II1))		8,6	0,0	8,6
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I		0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)		8,6	0,0	8,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))		0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)		0,8	0,0	0,8
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);		7,8	0,0	7,8
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući negotovinske kolaterale);		0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)		0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

Okvirni sporazumi zaključuju se s poslovnim partnerima za prijeboj derivatnih transakcija, tako da se pozitivne i negativne tržišne vrijednosti ugovora o derivatima obuhvaćenim okvirnim sporazumima mogu međusobno prebijati.

Repo ugovori se kvalificiraju kao potencijalni sporazumi o prijeboju.

Budući da se takav prijeboj ne može obavljati u uobičajenom tijeku poslovanja, nego samo u slučaju neispunjena obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju.

(71) Derivatni finansijski instrumenti

71.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeće transakcije još nisu izvršene na izvještajni datum:

	Nominalni iznosi	31.12.2020.		31.12.2019.		u milijunima kuna
		Fer vrijednosti		Nominalni iznosi	Fer vrijednosti	
		Pozitivna	Negativna	Pozitivna	Negativna	
a) Kamatna stopa	480,2	3,0	10,4	550,5	3,0	7,9
OTC proizvodi	480,2	3,0	10,4	550,5	3,0	7,9
OTC ostalo	480,2	3,0	10,4	550,5	3,0	7,9
b) Devize i zlato	559,8	4,7	2,5	807,1	1,2	1,0
OTC proizvodi	559,8	4,7	2,5	807,1	1,2	1,0
OTC ostalo	559,8	4,7	2,5	807,1	1,2	1,0
c) Kreditni derivati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ugovor o razmjjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

(72) Objavljivanje povezanih strana

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

Povezane strane, kako ih je definirala Banka, su matična banka, članice grupe matične banke te ključno rukovodstvo. Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, prokurista te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama, uključujući njihove bliske članove obitelji.

Poslovni odnosi s povezanim stranama na odgovarajući izvještajni datum su kako slijedi:

31.12.2020.	Matična banka	Članice grupe matične banke	u milijunima kuna	
			Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe
Finansijska imovina	16,3	6,1	3,5	0,0
Novac i novčana sredstva	14,7	2,6	0,0	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1,5	3,5	3,5	0,0
Ostala imovina	0,0	0,5	0,0	0,0
Finansijske obveze	1.065,6	21,5	8,2	0,0
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	10,4	0,0	0,0	0,0
Depoziti	9,1	19,0	8,2	0,0
Subordinirani dug	1.044,9	0,0	0,0	0,0
Ostale finansijske obveze	1,1	2,5	0,0	0,0
Ostale obveze	0,0	0,0	0,1	0,0

31.12.2019.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	u milijunima kuna Ostale povezane osobe
Finansijska imovina	12,1	3,4	4,4	0,0
Novac i novčana sredstva	10,1	0,7	0,0	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,4	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1,6	2,7	4,4	0,0
Ostala imovina	0,0	0,6	0,0	0,0
Finansijske obveze	1.077,6	46,0	3,3	0,0
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	7,9	0,0	0,0	0,0
Depoziti	34,3	46,0	3,3	0,0
Subordinirani dug	1.031,9	0,0	0,0	0,0
Ostale finansijske obveze	3,5	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	0,5	3,0	0,1	0,0

31.12.2020.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	u milijunima kuna Ostale povezane osobe
Kamatni i slični prihodi	2,6	0,1	0,1	0,0
Kamatni rashodi	-52,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,2	0,5	0,0	0,0
Rashodi od naknada i provizija	0,0	-0,2	0,0	0,0
Neto rezultat od finansijskih instrume- nata	-3,6	0,0	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-2,7	-3,0	-0,4	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	16,5	7,5	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	-0,1	0,0	0,0
Ukupno	-39,1	4,8	-0,3	0,0

31.12.2019.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	u milijunima kuna Ostale povezane osobe
Kamatni i slični prihodi	7,5	0,1	0,1	0,0
Kamatni rashodi	-51,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,0	0,5	0,0	0,0
Rashodi od naknada i provizija	-0,2	0,0	0,0	0,0
Neto rezultat od finansijskih instrume- nata	-4,8	0,0	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-4,4	-3,0	-0,4	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	16,0	8,8	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	-36,9	6,4	-0,3	0,0

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Plaće	20,1	18,2
Socijalno osiguranje	3,9	3,4
Mirovinsko osiguranje	3,3	2,2
Ostali troškovi zaposlenih	0,0	0,0
Ukupno	27,3	23,8

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2020. godinu iznosila je 0,4 milijuna kuna (2019.: 0,4 milijuna kuna).

(73) Upravljanje kapitalom

73.1. Regulatorni kapital i upravljanje kapitalom

Upravljanje kapitalom Banke temelji se na definicijama vlastitih sredstava kako je definirano CRR-om (Uredba o kapitalnim zahtjevima) i odgovarajućim lokalnim propisima (Basel III, I. stup) i pristupom upravljanju ekonomskim kapitalom (Bazela III, II. stup) koji se odnosi na proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Zahtjevi su provedeni unutar EU-a Uredbom o kapitalnim zahtjevima br. 575/2013 (CRR) i Direktivom o kapitalnim zahtjevima (CRD IV). CRD IV donesen je i u nacionalnom zakonodavnom okviru HNB-a².

U pogledu izračuna rizikom ponderirane imovine (RWA) na nekonsolidiranoj razini (za regulatorno izvještavanje), primjenjuju se sljedeći pristupi:

- Standardizirani pristup za kreditni rizik (SA-CR) i
- Standardizirani pristup (STA) za operativni rizik

Banka koristi centralizirani proces upravljanja kapitalom. Glavne odgovornosti ove funkcije su kontinuirano praćenje razvoja cjelokupnog poslovanja, analiziranje promjena njegove rizikom ponderirane aktive i usklajivanje istih s raspoloživim regulatornim kapitalom ili ICAAP limitima i njihovom iskorištenosti za svaki segment. Funkcija upravljanja kapitalom u potpunosti je integrirana u proces poslovnog planiranja Banke kako bi se osiguralo da se regulatorni zahtjevi kao i ciljni omjer kapitala poštuju tijekom horizonta planiranja.

Kao dio SREP procesa, postavljeni su minimalni zahtjevi za regulatorni kapital za Banku. Uz minimalne omjere kapitala koje zahtijevaju regulatorni organi, Banka definira razine ranog upozoravanja i razine pokretanja opcija oporavka u Planu oporavka Addiko Grupe i odgovarajućim povezanim procesima. Razine upozorenja odnose se na indikatore likvidnosti kao i na indikatore regulatornog i ekonomskog kapitala. Plan oporavka pripremljen je u skladu s okvirom definiranim od strane SRB-a i HNB-a (Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija).

Uz navedeno, sektor Kontrola rizika i sektor Računovodstvo i izvještavanje prate sve nove regulatorne promjene, na pr. MREL i Basel IV. Utjecaj novih regulatornih promjena se redovito sagledava a očekivani učinci na kapitalni položaj Banke prezentiraju se odgovarajućim B1 direktorima i članovima Uprave. Ovaj postupak osigurava da, ukoliko je potrebno, Banka na vrijeme prilagodi svoje postupke upravljanja kapitalom novom bonitetnom zahtjevu.

73.2. ICAAP - proces procjene adekvatnosti internog kapitala

Osiguravanje sposobnosti banaka da snose ekonomske rizike čini središnji dio upravljačkih aktivnosti Banke; u tom cilju Banka obrađuje institucionalizirani interni postupak (ICAAP ili „Proces procjene adekvatnosti internog kapitala“).

² Odluka HNB-a o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala za kreditne institucije

Rizicima se upravlja kao dijelom cjelokupnog upravljačkog procesa, koji stavlja kapital banke na raspolaganje vrstama rizika koji su ključni dio strategije banke, te ograničava i nadzire taj kapital postavljanjem limita. Polazna točka za provođenje izračuna mogućnost podnošenja rizika je identifikacija svih materijalnih rizika kroz godišnji postupak procjene materijalnosti rizika. Za izračunavanje potrebnog iznosa kapitala za kreditne rizike, tržišne rizike i rizik likvidnosti, kao glavne kategorije rizika, primjenjuje se VaR metoda. Bankom se upravlja u skladu s „gone concern“ i „going concern“ pristupima uz razinu povjerenja od 99,9% i 95,0%.

Zahtjevi za kapitalom uravnovežuju se kapitalom za pokriće rizika. Izračuni kapitalnih zahtjeva i iznosa kapitala za pokriće rizika osnova su za godišnje planiranje limita i za redoviti proces monitoringa sa kapitalnih zahtjeva kao dio analize sposobnosti za podnošenje rizika. Uz navedeno, banka provodi i testove otpornosti na stres u kojima se u određenim scenarijima naglašavaju parametri rizika (vjerojatnosti neplaćanja, vrijednosti kolateralna, tečajevi itd.) i prikazuju učinci tih scenarija stresa na likvidnost i kapital Banke.

Izvješće o sposobnosti podnošenja rizika i rezultate testova otpornosti na stres priprema Kontrola rizika i prezentira Odboru za rizike (RICO) i članovima Uprave, gdje se raspravlja o njima i, ako je potrebno, donose određenemjer. S tim u vezi, RICO i redovite sjednice Uprave služe kao operativna osnova za kontrolu ekonomskih rizika. Navedeni odbori također raspravljaju i odobravaju definirane standarde rizika (metode, procese, sustave, prepostavke organizacije i testiranja otpornosti na stres) za Banku. Uz to, ICAAP izvještaj podnosi se članovima Uprave na tromjesečnoj osnovi, a sažetak se također prezentira sjednicama Nadzornog odbora.

73.3. Kapital banke i kapitalni zahtjevi

Ukupni kapital Banke prema CRR-u sastoje se od osnovnog kapitala (CET1), dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i dopunskog kapitala (T2). Da bi se odredili omjeri kapitala, svaka se odnosna komponenta kapitala - nakon primjene svih regulatornih oduzimanja i filtera - razmatra u odnosu na ukupan rizik. Utvrđivanje prihvatljivog ukupnog kapitala u skladu s važećim propisima temelji se na međunarodnim računovodstvenim standardima.

Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala, na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine iznosile su:

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup I	4,5%	6,0%	8,0%	4,5%	6,0%	8,0%
Kapitalni zahtjev za Stup II	4,3%	4,3%	4,3%	3,7%	3,7%	3,7%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	8,8%	10,3%	12,3%	8,2%	9,7%	11,7%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,5%	1,5%	1,5%	3,0%	3,0%	3,0%
Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije ²⁾	1,0%	1,0%	1,0%	-	-	-
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj	5,0%	5,0%	5,0%	5,5%	5,5%	5,5%
Sveukupni kapitalni zahtjev	13,8%	15,3%	17,3%	13,7%	15,2%	17,2%
Smjernica za Stup II ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-
Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup II	13,8%	15,3%	17,3%	13,7%	15,2%	17,2%
Privremeni zahtjevi nakon olakšica kapitala od strane ECB-a (bez Zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i Smjernica za stup II)	11,3%	12,8%	14,8%	-	-	-

¹⁾ Kao odgovor na pandemiju Covid-19, CCB dodatak je dio kapitalne olakšice u skladu s ECB priopćenjem za javnost od 12. ožujka 2020.

²⁾ Dodatak za sistemski rizik za 2019. godinu uključuje i dodatak za ostale sistemski važne institucije (O-SII) te je računat kao veći od dva navedena dodatka.

Uz minimalne pokazatelje kapitala za stup I, institucije moraju ispuniti i druge kapitalne zahtjeve koje nameće nadzorna institucija ili relevantno zakonodavstvo:

- Stup II (SREP zahtjev): predstavlja obvezni zahtjev specifičan za Banku, postavljen od strane nadzorne institucije kroz nadzorni SREP postupak (zajedno sa zahtjevom stupa 1 predstavlja minimalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala - TSCR). Kao rezultat SREP procesa za 2019. godinu, HNB je izda rješenje kojim se za Banku nalaže da održava SREP dodatak u visini od 4,3% CET 1 kapitala za pokrivanje rizika koji se u sklopu kapitalnih zahtjeva za stup I. ne razmatraju ili nisu na odgovarajući način pokriveni. SREP proces za 2020. godinu HNB je proveo koristeći pragmatični pristup u svjetlu pandemije Covid-19. Ovaj se pristup usredotočio na sposobnost nadziranih entiteta da odgovore na izazove krize Covid-19 i njen utjecaj na njihov trenutni i potencijalni profil rizika te je prenio zahtjeve proizašle iz SREP ciklusa za 2019. To znači da je SREP zahtjev za 2020. godinu ostaje nepromijenjen i iznosi 4,3%.
- Primjenjivi kombinirani kapitalni dodatak (CBR): predstavlja sustav kapitalnih dodataka koji se dodaju iznad TSCR-a - kršenje CBR dodatka ne predstavlja kršenje minimalnog kapitalnog zahtjeva, već pokreće ograničenja u isplati dividendi i drugih raspodjela iz kapitala. Neki od dodataka propisani su regulatornim zahtjevima HNB-a za sve banke, a neki su specifični za pojedine banke, te ih utvrđuje nadzorna institucija (CBR i TSCR zajedno čine ukupni kapitalni zahtjev - OCR). Banka mora održavati dodatak za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5%. Kao što je najavila Europska središnja banka (ECB) u svom priopćenju od 12. ožujka 2020., europske banke nisu obvezne u potpunosti se pridržavati održavanju dodatka za očuvanje kapitala od 2,5% tijekom trenutne Covid-19 krize. Međutim, u "Često postavljanim pitanjima - FAQs" objavljenim 20. ožujka 2020., ECB navodi da nepotpuno ispunjavanje zahtjeva kombiniranog dodatka dovodi do ograničenja distribucije kapitala i da banke smiju vršiti raspodjelu samo u granicama do maksimalnog iznosa za distribuciju (MDA).

Uzimajući u obzir priopćenje ECB-a o privremenim olakšicama kapitala s obzirom na P2R, puna upotreba dodatka za očuvanje kapitala, zahtjev CET1 za Banku iznosi 11,3%, zahtjev za T1 iznosi 12,8%, a ukupni kapitalni zahtjev iznosi 14,8 %.

U sljedećoj tablici prikazana je raščlamba kapitalnih zahtjeva unutar Banke primjenom prijelaznih pravila na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine u skladu s CRR-om primjenom MSFI podataka.

Referenca ¹⁾	u milijunima kuna	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		
1 Instrumenti kapitala i premija na izdane dionice	2.558,9	2.558,9
2 Zadržana dobit	0,0	0,0
3 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	209,2	235,2
6 Redovni osnovni kapital prije regulatornih usklađivanja	2.768,1	2.794,1
Redovni osnovni kapital: regulatorna usklađivanja		
7 Dodatna vrijednosna usklađenja	-3,6	-5,7
8 Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu) Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjeno za povezane porezne obveze ako su zadovoljeni uvjeti iz članka 38 (3))	-67,9	-51,7
10 28 Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0,0	-71,5
29 Osnovni kapital	2.696,6	2.690,2
Dopunski kapital: instrumenti i rezerviranja		
58 Dopunski kapital	103,6	309,1
59 Ukupni kapital	2.800,2	2.999,3
60 Ukupno rizikom ponderirana aktiva	9.784,4	11.438,1
Stopa adekvatnosti i zaštitni slojevi kapitala %		
61 Stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	27,6%	23,5%
63 Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	28,6%	26,2%

¹⁾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 objavljuvanju 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.

Ukupni kapital smanjio se za 199 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja, što uglavnom odražava amortizaciju dopunskog kapitala tijekom 2020. godine i uklanjanje odgodene porezne imovine. Amortizacija dopunskog kapitala smanjila je ukupni kapital za 205,5 milijuna kuna, dok ostale promjene nisu značajnije.

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući regulatorne dodatke, bili su zadovoljeni cijelo vrijeme na nekonsolidiranoj osnovi.

Kapitalni zahtjevi (rizikom ponderirana aktiva) bazirani na tranzicijskoj osnovi

U okviru regulatorno definiranih rizika, koji uključuju kreditni rizik, operativni rizik i tržišni rizik, Banka koristi standar-dizirani pristup u izračunu sve tri vrste rizika. Rizikom ponderirana aktiva (RWA) se smanjila za 1.653,7 milijuna kuna tijekom razdoblja izvještavanja:

- RWA za kreditni rizik je smanjena za 1.467,5 milijuna kuna. Jedan od glavnih razloga smanjenja je taj što je Banka primijenila određene prilagodbe CRR koje su stupile na snagu 27. lipnja 2020. kako bi se ublažio utjecaj pandemije Covid-19 (Uredba EU br. 2020/873). Ovim prilagodbama tretman javnog duga izdanog u valuti druge države članice EU, tretira se s ponderom od 0% do 31. prosinca 2022. godine, te je isti doveo do smanjenja RWA od 317,3 milijuna

kuna. Uz navedeno, smanjenja iznosa izloženosti po kreditima za portfelje pravnih osoba i stanovništva, kao i za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, iznosila su 835,2 milijuna kuna.

- Smanjenje RWA za tržišni rizik za 79,4 milijuna kuna uglavnom je uzrokovano nižim specifičnim i općim rizikom u knjizi trgovanja u iznosu od 22,4 milijuna kuna i manjom otvorenom deviznom pozicijom u iznosu od 57 milijuna kuna.
- RWA za operativni rizik također pokazuje smanjenje u iznosu od 101,5 milijuna kuna. RWA za operativne rizike temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

		u milijunima kuna	
Referenca ¹⁾		31.12.2020.	31.12.2019.
1	Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	8.640,3	10.105,4
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	11,7	19,4
19	Tržišni rizik	50,1	129,5
23	Operativni rizik	1.082,3	1.183,7
Ukupan iznos izloženosti riziku		9.784,4	11.438,1

¹⁾Reference identificiraju retke propisane u EBA predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

Omjer finansijske poluge na prijelaznoj osnovi

Omjer finansijske poluge za Banku, izračunat u skladu s CRD IV, iznosio je 14,9% na dan 31. prosinca 2020.godine, u odnosu na 14,4% na dan 31. prosinca 2019. godine. Razvoj je uzrokovani smanjenjem ukupne izloženosti poluge.

		u milijunima kuna	
Referenca ¹⁾		31.12.2020.	31.12.2019.
20	Redovni osnovni kapital	2.696,6	2.690,2
21	Ukupna izloženost omjera finansijske poluge	18.122,5	18.618,0
22	Omjer finansijske poluge %	14,9%	14,4%

¹⁾Reference identificiraju retke propisane u EBA predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

MREL

Da bi banke imale dovoljnu količinu kapitala i obveza koje ispunjavaju uvjete za pokrivanje gubitaka u procesu sanacije te se mogu koristiti u sklopu „bail-in“ procesa kako bi se banke mogle sanirati bez pribjegavanja javnoj finansijskoj potpori, banke su dužne ispunjavati MREL zahtjeve (minimalni zahtjev za vlastitim sredstvima i prihvatljivim obvezama) u svakom trenutku. MREL zahtjevi utvrđuju se za svaki pojedinačni slučaj, odnosno za svaku instituciju ili bankarsku grupaciju i definirani su od strane nadležnog sanacijskog tijela, a to je u slučaju Addiko Bank d.d. (Hrvatska) Jedinstveni sanacijski odbor (SRB).

28. siječnja 2021. godine, Banka je od SRB-a zaprimila nacrt odluke koji se odnosi na budući MREL zahtjev, koji iznosi 26,13% kao dio ukupne izloženosti riziku (TREA) i 5,91% kao dio izloženosti omjera finansijske poluge (LRE), na temelju sanacijske strategije na razini Addiko banke d.d. (Hrvatska). Prema nacrtu odluke, zahtjev za MREL je potrebno osigurati do 1. siječnja 2022. i ispunjavat će se cijelo vrijeme od tog datuma nadalje.

Ovaj nacrt odluke SRB-a postat će konačan u slučaju Banka neće pružiti nikakve komentare u vezi s istim i zamijenit će prethodnu odluku SRB-a o MREL zahtjevu od 17. prosinca 2019., odnosno od datuma kada ga je nacionalno sanacijsko tijelo priopćilo.

(74) Odbori i Uprava Banke

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

Nadzorni odbor

Predsjednik Nadzornog odbora:

Hans-Hermann Anton Lotter (do 27. rujna 2020. godine)
Csongor Bulcsu Németh (od 7. prosinca 2020. godine)

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:

Csongor Bulcsu Németh (do 7. prosinca 2020. godine)
Tomislav Perović (od 7. prosinca 2020. godine)

Članovi Nadzornog odbora:

Tomislav Perović
Ferenc Joó
Nicholas John Tesseyman

Uprava

Mario Žižek, predsjednik Uprave
Dubravko-Ante Mlikotić, član Uprave
Ivan Jandrić, član Uprave
Pierre Marie Geneviève Serge Boscq, član Uprave (od 8. travnja 2020. godine do 30. rujna 2020. godine)

(75) Događaji nakon izvještajnog datuma

Addiko banka je 28. siječnja primila nacrt odluke SRB-a u vezi s budućim zahtjevom za MREL. Za više detalja pogledati bilješku (73) Upravljanje kapitalom.

Zagreb, 4. ožujka 2021. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ivan Jandrić

Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave



Joško Mihić

Član Uprave



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

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

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

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 43/20, 47/20).

Finansijski izvještaji, kao i Dodatak uz finansijske izvještaje izrađen u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/2020), odobreni su od strane Uprave Banke 04. ožujka 2021. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 4. ožujka 2021. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Joško Mihić

Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva Addiko bank d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Addiko bank d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o dobiti ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („financijski izvještaji“).

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

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 5 - Korištenje procjena i prepostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene; bilješku 6 - Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19 i bilješku 15 - Finansijski instrumenti. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 36, 40.2, 57 i 58 finansijskih izvještaja.</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, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje rezervacijama za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa rezervacija za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;• Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost• Procjena raspodjele po fazama;• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom faze kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja;• Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-19 pandemije;• Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;• Vrednovanje kolateralna i procjena razdoblja realizacije.	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama 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 metodologije Banke za priznavanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9: <i>Finansijski instrumenti</i> u okviru zakonskog okvira izvještavanja;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrol uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja rezervacija za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja rezervacija za očekivane kreditne gubitke;• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih relevantnih internih kontrola;• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako rezervacije za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaju u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, trebaju biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Fazu 1, Fazu 2 i onih u Fazi 3 kreditnog rizika koji se procjenjuju općim pristupom, s naglaskom na:<ol style="list-style-type: none">i. Modele koji se primjenjuju u postupku određenja faze kreditnog rizika te prijelaze između faza kreditnog rizika;ii. Prepostavke koje Uprava koristi u modelima mjerjenja očekivanog kreditnog gubitka;iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVIDa-19;iv. Prepostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;v. Metode primjenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjerenja obveze;vi. Metode primjenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19;vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja, raspoređenih u Fazu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;ii. Ocjenu prosudbi i prepostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogodenom COVIDom-19;iii. Pregled i ocjenu procijenjenih očekivanih novčanih tokova iz vrijednosti kolateralu i procijenjenog razdoblja realizacije.• Analizu izloženosti kojima je odobren moratorij i uvjeta za isti, uzimajući u obzir regulatorne smjernice;• Ocjena primjerenoosti prijelaza po fazama i alokacije izloženosti kojima je odobren moratorij.
--	--

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 5 - Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene; bilješku 25.4 – Ostala rezerviranja. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 35, 49 i 62.2 finansijskih izvještaja.</p> <p>Banke su u okviru svog poslovanja, često izložene sudske sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na finansijsku uspješnost.</p> <p>Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u finansijskim izvještajima, Banka procjenjuje potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: <i>Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina</i> („MRS 37“).</p> <p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenu rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudske sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti koji neizbjegno okružuju ovake pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji evidentirali i prezentirali u finansijskim izvještajima.</p> <p>Uzimajući u obzir nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene i nedavne presude hrvatskih sudova u 2020. godini, odlučili smo rezerviranja za sudske sporove odrediti kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<p>Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 5 - Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene; bilješku 25.4 – Ostala rezerviranja. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 35, 49 i 62.2 finansijskih izvještaja.</p> <p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao drugo ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">• Razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o pretpostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenu rezerviranja za sudske sporove;• Pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o pretpostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;• Usporedbu mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;• Pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li pretpostavke na kojima se zasniva mjereno rezerviranja temeljene na odgovarajućim i dostupnim internim i eksternim informacijama, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;• Provjeru vjerodostojnosti pretpostavki korištenih u modelu izračuna rezervacija na temelju usporedivih povijesnih podataka. Provjeru prethodnih utvrđivanja mogućih slučajeva i potencijalnih gubitaka te primjenu zaključaka na status mogućih slučajeva na izvještajni datum;• Procjenu 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 finansijskim izvještajima Banke.
- 2) Izvješće Uprave za 2020. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom Banke 9. ožujka 2020. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 7 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 4. ožujka 2021. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijске usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke („HNB“) o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, „Odluka“), Uprava Banke izradila je Obrascе za HNB koji su prikazani u Dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2020. godine, račun dobiti i gubitka Banke, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke, izvještaj o promjenama kapitala Banke i izvještaj o novčanim tokovima Banke za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih finansijskih izvještaja pripremljenih sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih finansijskih izvještaja.

Marina Tonžetić
Direktor i ovlašteni revizor



15. ožujka 2021. godine

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

Dodatak uz finansijske izvještaje - nerevidirano

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/2018, 122/2020). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o finansijskom položaju

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
	Imovina			
1.	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	3.464,0	1.828,4	
2.	<i>Novac u blagajni</i>	380,3	328,0	
3.	<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	2.898,6	1.313,7	
4.	<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	185,1	186,7	
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	133,5	126,7	
6.	<i>Izvedenice</i>	7,8	4,3	
7.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	0,0	
8.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	125,8	122,4	
9.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0	
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	0,0	121,9	
11.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	121,9	
12.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0	
13.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0	
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	0,0	0,0	
15.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0	
16.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0	
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	3.457,1	4.112,7	
18.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	41,9	38,6	
19.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.415,3	4.074,1	
20.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0	
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	10.182,2	11.287,1	
22.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3,7	4,4	
23.	<i>Krediti i predujmovi</i>	10.178,5	11.282,7	
24.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0	0,0	
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0	
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0	
27.	Materijalna imovina	223,5	280,8	
28.	Nematerijalna imovina	96,5	71,1	
29.	Porezna imovina	34,4	84,4	
30.	Ostala imovina	64,3	51,2	
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	4,1	5,1	
32.	Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	17.659,6	17.969,3	

Pozicija	Naziv pozicije		31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze				
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)		13,0	8,9
34.	<i>Izvedenice</i>		13,0	8,9
35.	<i>Kratke pozicije</i>		0,0	0,0
36.	<i>Depoziti</i>		0,0	0,0
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>		0,0	0,0
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>		0,0	0,0
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)		0,0	0,0
40.	<i>Depoziti</i>		0,0	0,0
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>		0,0	0,0
42.	<i>Ostale financijske obveze</i>		0,0	0,0
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)		14.509,8	14.623,5
44.	<i>Depoziti</i>		14.392,2	14.472,2
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>		0,0	0,0
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>		117,6	151,3
47.	Izvedenice - računovodstvo zaštite		0,0	0,0
	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		0,0	0,0
48.	Rezervacije		195,6	220,9
50.	Porezne obveze		0,0	0,0
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		0,0	0,0
52.	Ostale obveze		85,9	97,3
	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		0,0	0,0
53.	Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)		14.804,3	14.950,6
Kapital				
55.	Temeljni kapital		2.558,9	2.558,9
56.	Premija na dionice		0,0	0,0
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala		0,0	0,0
58.	Ostali vlasnički instrumenti		0,0	0,0
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		76,1	102,1
60.	Zadržana dobit		0,0	62,9
61.	Revalorizacijske rezerve		0,0	0,0
62.	Ostale rezerve		133,1	138,2
63.	(-) Trezorske dionice		0,0	0,0
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		87,1	156,7
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine		0,0	0,0
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]		0,0	0,0
67.	Ukupno kapital (od 55. do 66.)		2.855,2	3.018,7
68.	Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)		17.659,6	17.969,3

Račun dobiti i gubitka

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.
1.	Kamatni prihodi	517,9	569,8
2.	(Kamatni rashodi)	75,9	88,5
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	0,0	0,0
4.	Prihodi od dividende	0,2	0,1
5.	Prihodi od naknada i provizija	198,9	229,7
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	35,9	37,1
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	40,3	41,3
8.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	51,8	33,1
9.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,4	33,6
10.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,0	0,0
12.	Tečajne razlike [dabit ili (-) gubitak], neto	-13,9	5,6
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	11,0	0,8
14.	Ostali prihodi iz poslovanja	28,2	29,3
15.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	1,4	6,2
16.	Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	720,7	811,5
17.	(Administrativni rashodi)	334,0	390,7
18.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	26,3	27,1
19.	(Amortizacija)	53,9	49,9
20.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-3,0	0,0
21.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	27,7	125,1
22.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	124,9	26,3
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	0,0	0,0
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	7,2	31,8
25.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	0,0	0,0
26.	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	0,0	0,0
27.	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	-0,9
28.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - od 17. do 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	142,8	159,6
29.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	55,7	2,9
30.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	87,1	156,7
31.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	0,0	0,0
32.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0
33.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0,0	0,0
34.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	87,1	156,7
35.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
36.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Pozi-cija	Naziv pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.	u milijunima kuna
1.	Dobit ili (gubitak) tekuće godine	87,1	156,7	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	-26,0	65,5	
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	-7,6	6,4	
4.	Materijalna imovina	-12,5	0,2	
5.	Nematerijalna imovina	0,0	0,0	
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	0,0	0,0	
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	-3,6	
8.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	0,0	0,0	
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,3	11,3	
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	0,0	0,0	
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	0,0	0,0	
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	0,0	0,0	
11.	Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	0,0	0,0	
12.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	1,7	-1,4	
13.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	-18,4	59,0	
14.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	0,0	0,0	
15.	Preračunavanje stranih valuta	0,0	0,0	
16.	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjeli]	0,0	0,0	
17.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	0,0	0,0	
18.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-22,5	72,0	
19.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji	0,0	0,0	
20.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pot-povrate i pridružena društva	0,0	0,0	
21.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	4,0	-13,0	
22.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	61,1	222,2	
23.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0	
24.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0	

Zagreb, 4. ožujka 2021. godine

Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član UpraveDubravko-Ante Mlikotić
Član UpraveJoško Mihić
Član Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	142,8	159,6
	<i>Uskladenja:</i>		
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	162,1	182,0
11.	Amortizacija	59,5	81,7
12.	Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-40,3	-41,8
13.	(Dubit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-9,2	-0,8
14.	Ostale nenovčane stavke	-483,4	-489,5
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
16.	Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	-350,4	-56,5
17.	Krediti i predujmovi ostalim komitentima	1.109,8	-136,0
18.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644,4	565,5
19.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-6,5	-21,2
20.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	122,4	-0,5
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0
22.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	0,0	0,0
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	43,8	5,2
24.	Depoziti od finansijskih institucija	-39,4	-57,7
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	722,2	341,4
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	-95,7	468,3
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	-703,7	-1.490,6
28.	Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	4,2	4,7
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	-95,8	-64,3
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	507,7	562,3
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	0,2	0,1
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	-83,8	-104,7
33.	(Plaćeni porez na dobit)	0,0	0,0
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 25.)	1.610,7	-92,9
	Ulagačke aktivnosti		
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-33,4	-44,0
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrtave i pridružena društva	0,0	0,0
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 27. do 31.)	-33,4	-44,0
	Finansijske aktivnosti		
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	2,2	-12,0
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala	0,0	0,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)	-224,6	-102,4
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	0,0	0,0
47.	Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 33. do 38.)	-222,4	-114,3
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (26. + 32. + 39.)	1.354,9	-251,2
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.879,1	3.124,2
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-5,6	6,1
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (40. + 41. + 42.)	4.228,4	2.879,1

Izvještaj o promjenama kapitala

Pozi- cija	Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vla- snički ins- trumenti osim kapi- tala	Ostali vla- snički ins- trumenti	Akumulirana ostala sveo- buhatna dobit	Revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vla- sničima matič- nog društva			(-) Divi- dende tijekom poslovne godine			Manjinski udjeli		
										Dobit ili (-) gubitak koji pripada vla- sničima matič- nog društva	(-) Tre- zorske dionice	Ostale stavke	Akumulirana ostala sveo- buhatna dobit	Ostale stavke	Ukupno			
1.	Početno stanje [prije prepravljjanja] za 2020. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	102,1	62,9	0,0	138,2	156,7	0,0	0,0	0,0	0,0	3.018,7			
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2020. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	102,1	62,9	0,0	138,2	156,7	0,0	0,0	0,0	0,0	3.018,7			
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
10.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-224,6			
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
13.	Prodaja ili ponишtenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
14.	Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
15.	Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
17.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica postrovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
19.	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	-26,0	0,0	0,0	0,0	-62,9	0,0	0,0	87,1	0,0	61,1			
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2020. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	76,1	0,0	0,0	133,1	0,0	87,1	0,0	0,0	0,0	2.855,2			

Pozi- cija	Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vla- šnički ins- trumenti osim kapi- tala	Ostali vla- šnički ins- trumenti	Akumulirana sveo- buhatna dobit	Zadržana dobit	Revalori- zacijske rezerve	Ostale rezerve	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasni- čima maličnog društva			(-) Divi- dende ti- jekom po- slovne godine			Manjinski udjeli		
										Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasni- čima maličnog društva	(-) Tre- zorske dionice	(-) Ostale rezerve	(-) Akumulirana ostala sveo- buhatna dobit	Ostale stavke	Ukupno	u milijunima kuna		
1.	Početno stanje [prije prepravljanja] za 2019. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	36,6	-6,0	0,0	138,2	0,0	171,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.898,7		
2.	Učinci ispravaka pogrešaka Učinki promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
3.	Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2019. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	36,6	-6,0	0,0	138,2	0,0	171,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
4.	Izdavanje novih dionica Izdavanje povlaštenih dionica Izdavanje ostalih vlašničkih instrumenata Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlašničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.898,7		
5.	Pretvaranje dugova u vlašničke instrumente Redukcija kapitala Dividende Kupnja rezorskih dionica Prodaja ili ponишtenje rezorskih dionica Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlašničkih instrumenata u obvezu Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlašničke instrumente Prijenos između komponenata vlašničkih instrumenata Povećanje ili (smanjenje) vlašničkih instrumenata, kao posljedica postrovnih kombinacija Plaćanja temeljena na dionicama Ostalo povećanje ili (smanjenje)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
6.																		
7.																		
8.																		
9.																		
10.																		
11.																		
12.																		
13.																		
14.																		
15.																		
16.																		
17.																		
18.																		
19.																		
20.																		
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2019. godinu	2.558,9	0,0	0,0	0,0	102,1	62,9	0,0	138,2	0,0	156,7	0,0	0,0	0,0	0,0	3.018,7		

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 2020. godine:

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj							Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju				
	Novac i novčana sredstva	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživa-nja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživa-nja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Od-gođena porezna imovina	Ostala imovina
Imovina											
Novčana sredstva, novčana potraživanja od srednjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.464,0	3.464,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	133,5	0,0	133,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili subitak	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz osnalu sveobuhvatnu dobit	3.457,1	0,0	0,0	0,0	0,0	3.457,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranim trošku	10.182,2	764,4	0,0	404,4	9.013,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	223,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	215,7	7,8	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	96,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,2	0,0	79,3	0,0	0,0
Porezna imovina	34,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	0,0
Ostala imovina	64,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,3	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1
Ukupna imovina	17.659,6	4.228,4	133,5	404,4	9.013,3	3.457,1	232,9	7,8	79,3	0,0	34,4
											64,3

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2020. godine:

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj										u milijunima kuna							
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja		Depoziti kreditnih institucija		Depoziti komitet-nata		Uzeti zajmovi		Subordinirani dug		Ostale financijske obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Reserva fer vrije-dnosti	Zadržana dobit
	Obveze																
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	13,0	13,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijske obveze mjerene po amortiziranim trošku	14.509,8	0,0	80,6	12.915,5	351,1	1.044,9	117,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Rezervacije	195,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	195,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale obveze	85,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	85,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ukupne obveze	14.804,4	13,0	80,6	12.915,5	351,1	1.044,9	117,6	195,8	85,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Temejni kapital	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	76,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	76,1	0,0	
Zadržana dobit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale rezerve	133,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	87,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	87,1		
Ukupno kapital	2.855,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	133,1	0,0	76,1	87,1			
Ukupno obveze i kapital	17.659,6	13,0	80,6	12.915,5	351,1	1.044,9	117,6	195,8	85,8	2.558,9	133,1	0,0	76,1	87,1			

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2019. godine:

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj								u milijunima kuna			
	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživa-nja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživa-nja od ko-mitentata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imo-vina	Tekuća porezna imovina	Od-godena porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namije-njene za prodaju
Prema Odluci Hrvatske narodne banke											
Imovina											
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	1.828,4	1.828,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	126,7	0,0	126,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mijeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	121,9	0,0	0,0	0,0	0,0	121,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.112,7	0,0	0,0	0,0	0,0	4.112,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranim trošku	11.287,1	1.050,7	0,0	63,8	10.172,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	280,8	0,0	0,0	0,0	0,0	264,1	16,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	71,1	0,0	0,0	0,0	0,0	19,4	0,0	51,7	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	84,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	84,4	0,0	0,0
Ostala imovina	51,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,2	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,1	5,1
Ukupna imovina	17.969,3	2.879,1	126,7	63,8	10.172,6	4.234,6	283,5	16,7	51,7	0,0	84,4

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2019. godine:

Prema zakonskim zahtijevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u milijunima kuna								
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komiteta	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale finansijske obveze	Reserviranja	Zakonske i ostale rezerve
							Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti
Obveze								
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	8,9	8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske obveze mjerene po amortiziranim trošku	14.623,5	0,0	143,9	12.949,2	347,2	1.031,9	151,3	0,0
Reservacije	220,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	220,9	0,0
Ostale obveze	97,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	16,2	81,0
Ukupne obveze	14.950,6	8,9	143,9	12.949,2	347,2	1.031,9	151,3	237,1
Kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Temeljni kapital	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	102,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,2
Zadržana dobit	62,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	91,8
Ostale rezerve	138,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak koji pristupaču vlasnicima matičnog društva	156,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	156,7
Ukupno kapital	3.018,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	138,2
Ukupno obveze i kapital	17.969,3	8,9	143,9	12.949,2	347,2	1.031,9	151,3	237,1

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2020. godine:

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u milijunima kuna									
		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Ostali administrativni troškovi	Ostali rezultat	Ostali rezultat po finansijskim imovinama	Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskim imovinama
Prema Odluci Hrvatske narodne banke									
Kamatni prihodi	517,9	512,9	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	75,9	0,0	75,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	198,9	0,0	0,0	198,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	35,9	0,0	0,0	35,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijski obvezka koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	40,3	0,0	0,0	0,0	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama kroz doze radi trgovanja, neto	51,8	0,0	0,0	0,0	51,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,4	0,0	0,0	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Tičajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	-13,9	0,0	0,0	0,0	-13,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	11,0	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz postovanja	28,2	0,0	0,0	0,0	27,6	0,0	0,0	0,6	0,0
(Ostali rashodi iz postovanja)	1,4	0,2	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	720,7	512,8	5,1	-75,9	198,9	-35,9	77,8	38,6	-1,3
(Administrativni rashodi)	334,0	0,0	0,3	0,0	2,0	0,0	8,3	185,2	136,7
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	26,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	26,3	0,0	0,0
(Amortizacija)	53,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	53,4	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,0	0,0

u milijunima kuna

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj

	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zapošljene	Ostali administrativni troškovi	Ostali rezultat	Amortizacija	Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini	Porez na dobit
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	27,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,4	0,0	0,0	0,0	11,1	-0,8	0,0
(Reservacija ili (-) ukidanje rezervacija)														
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	124,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	124,9	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	7,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,2	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otudjenje klasificirane kao namjerenje za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovne koji se neće nastaviti	-0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,9	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	142,8	512,8	5,1	-76,2	198,9	-37,9	77,8	38,6	-53,8	-185,2	-136,7	-53,4	-21,7	-125,6
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	55,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	55,7
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	87,1	512,8	5,1	-76,2	198,9	-37,9	77,8	38,6	-53,8	-185,2	-136,7	-53,4	-21,7	-125,6
Dobit ili (-) gubitak tekuce godine	87,1	512,8	5,1	-76,2	198,9	-37,9	77,8	38,6	-53,8	-185,2	-136,7	-53,4	-21,7	-125,6
														-55,7

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2019. godine:

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u milijunima kuna									
		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Ostali administrativni troškovi	Ostali rezultat	Amortizacija	Troškovi zapošljivanja
Kamatni prihodi	569,8	560,3	9,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	88,5	0,0	88,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	229,7	0,0	0,0	229,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	37,1	0,0	0,0	37,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijski obvezka koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	41,3	0,0	0,0	0,0	41,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama kroz dobre radi trgovana, neto	33,1	0,0	0,0	0,0	33,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	33,6	0,0	0,0	0,0	33,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Tecajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	0,8	0,0	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz postovanja (Ostali rashodi iz postovanja)	29,3	0,0	0,3	0,0	28,4	0,0	0,0	0,6	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	560,3	9,6	-88,2	229,7	-37,1	113,6	28,3	-5,2	0,0
(Administrativni rashodi) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	390,7	0,0	0,4	0,0	2,3	0,0	7,9	212,9	157,7
(Amortizacija) Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	49,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	49,7
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

u milijunima kuna

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj

	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini	Porez na dobit
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	125,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,9	0,0	0,0	0,0	116,2	-3,0	0,0
(Reservacija ili (-) ukidanje rezervacija)														
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	26,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	26,3	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	31,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	30,0	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otudjenje klasificirane kao namjerenje za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovne	-0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	-0,2	0,0	0,0	0,0	-1,6	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	159,6	560,3	9,6	-88,7	229,7	-39,3	113,6	29,2	-54,4	-212,9	-157,7	-49,7	-154,6	-25,4
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	156,7	560,3	9,6	-88,7	229,7	-39,3	113,6	29,2	-54,4	-212,9	-157,7	-49,7	-154,6	-25,4
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	156,7	560,3	9,6	-88,7	229,7	-39,3	113,6	29,2	-54,4	-212,9	-157,7	-49,7	-154,6	-25,4

Rječnik

ABC	Addiko Bank d.d., Croatia
Addiko Group	Grupa banaka uključujući Holding u Austriji i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori
AC	Amortizirani trošak
Dodatni osnovni kapital	Vlastita sredstva definirana člankom 51 i dalje CRR-a [eng. <i>Additional Tier 1 (AT1)</i>]
Povezano društvo	Društvo nad kojim se vrši materijalni utjecaj u smislu poslovanja ili finansijske politike i koje je priznato u konsolidiranim izvještajima upotreboom metode udjela
Knjiga banke	Sve bilančne i izvanbilančne pozicije banke koje nose rizike i koje nisu raspoređene u knjigu trgovanja
Bank@Work	Alternativni kanal prodaje usmjeren na pružanje pogodnosti kao glavne prednosti klijentu. Timovi poslovnica redovito posjećuju sjedišta velikih tvrtki s mobilnom opremom, predstavljaju ponudu proizvoda i usluga Addiko banke, otvaraju proizvode na licu mjesta ili pomažu potencijalnim klijentima koji podnose zahtjev za kredit
CDS	Zamjena kreditnog rizika; finansijski instrument koji osigurava kreditne rizike, na primjer one koji se odnose na kredite ili vrijednosne papire
Promjena CL/GPL (jednostavni Ø)	Promjena CL / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita
CL	Kreditni gubitak
CMA & CML	Imovina koja čini maržu klijenta (CMA) i Obveze koje čine maržu klijenta (CML) je bruto marža u odnosu na imovinu, odnosno obaveze, uključujući knjiženi redovni i sličan prihod od kamata i obračunske troškove i koristi definirane u okviru metodologije za utvrđivanje cijena prijenosa sredstava
Omjer troškova i prihoda (CIR)	Operativni troškovi / (Neto kamatni prihod + Neto prihod od naknada i provizija)
Omjer troškova rizika	Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini / Izloženosti koje nose kreditni rizik
CRB	Snošenje kreditnog rizika
Kreditne institucije	Svaka institucija obuhvaćena definicijom iz članka 4(1)(1) CRR-a („društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun“) i multilateralne razvojne banke (MDB)
CRR	Uredba o kapitalnim zahtjevima; Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Tekst značajan za EEA
CSEE	Središnja i jugoistočna Europa
CSF	„Centralne upravljačke funkcije“ (eng. „Central Steering Functions“) i utvrđene usluge koje imaju prirodu aktivnosti dioničara i koje se stoga pružaju i naplaćuju isključivo Addiko banci. CSF se odnose na strateško usmjeravanje, koordinaciju, podršku, praćenje i upravljanje, npr. ljudski resursi, pravni poslovi, marketing
Krediti klijentima	Izloženost kredita u bilanci uključujući obračunatu kamatu, bruto iznos rezerviranja za prihoduće i neprihoduće kredite
Derivati	Finansijski instrumenti čija vrijednost ovisi o vrijednosti odnosne imovine (kao što su dionice ili obveznice). Najvažniji derivati su budućnosnice, opcije i ugovori o razmjeni
ECL	Očekivani kreditni gubitak (eng. „Expected Credit Loss“)
ERM 2	Europski tečajni mehanizam 2 (eng. „European Exchange Rate Mechanism 2“)
Fer vrijednost	Cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerena

FDI	Izravno strano ulaganje (eng. „ <i>Foreign Direct Investment</i> “)
FVOSD	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. „ <i>Fair value through OCI</i> “; „ <i>FVTOCI</i> “)
FVRDG	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (eng. „ <i>Fair value through Profit or Loss</i> “; „ <i>FVTPL</i> “)
FX & DCC	Tečajne razlike i dinamički devizni tečajevi
Opće države	Središnje države, državne ili regionalne i lokalne vlasti, uključujući administrativne organe i neprofitna društva, ali isključujući javna društva i privatna društva u vlasništvu tih uprava koji obavljaju komercijalnu djelatnost (što se izvještava pod „kreditne institucije“, „ostala finansijska društva ili “nefinansijska društva”, ovisno o njihovoj djelatnosti); fondovi socijalnog osiguranja; i međunarodne organizacije, kao što su institucije Europske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodna poravnjana
Bruto isplate kredita	Uključuju isplate kredita (potrošačko-hipotekarnih i stambenih kredita, kredita po duzećima, bez revolving kredita) i interno refinanciranje koje se odnosi na transakcije unutar banke
Bruto izloženost	Izloženost bilančnih i izvanbilančnih kredita uključujući obračunate kamate, bruto iznos rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
Bruto prihodujući krediti	Izloženost bilančnih kredita bez obračunate kamate i bez odbitka rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
GSS	Znači "zajedničke usluge grupe", odnosno utvrđene usluge kojima je cilj pružanje ekonomске ili komercijalne vrijednosti članicama Grupe putem unaprjedenja ili održavanja njihovog poslovnog položaja, npr. transakcijsko bankarstvo, pozadinski uredi, digitalno bankarstvo. GSS se ne odnose na aktivnosti dioničara, tj. aktivnosti koje se obavljaju samo zbog dioničkog udjela u jednoj ili više članica Grupe i koje se pružaju i obračunavaju određenoj članici Grupe koja je njihov primatelj
Kućanstva	Pojedinci ili skupine pojedinaca kao potrošači i proizvođači dobara i nefinansijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišnih dobara i nefinansijskih i finansijskih usluga pod uvjetom da njihove djelatnosti nisu aktivnosti kvazidruštava. Uključuju se i neprofitne institucije koje služe kućanstvima („NPISH“) i koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišnih dobara i usluga namjenjenih određenim skupinama kućanstava
ICAAP	Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (eng. „ <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> “); interni postupak kojim se potvrđuje da banka ima dovoljno vlastitih sredstava za pokriće svih materijalnih vrsta rizika
ICSID	Međunarodni centar za rješavanje investicijskih sporova (eng. „ <i>International Center for Settlement of Investment Disputes</i> “)
Veliki korporativni klijenti	Segment Veliki korporativni klijenti obuhvaća pravne osobe i poduzetnike s godišnjim bruto prihodima većim od 50 milijuna EUR-a
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (eng. „ <i>Liquidity coverage ratio</i> “; omjer visokokvalitetne likvidne imovine i neto novčanih tokova u sljedećih 30 dana
Omjer finansijske poluge	Omjer redovnog osnovnog kapitala i određenih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti obračunat u skladu s metodologijom definiranom u CRR-u
Zajmovi i potraživanja	Bruto knjigovodstveni iznos zajmova i potraživanja umanjen za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke
Omjer kredita i depozita	Označava sposobnost banke da refinancira svoje kredite depozitima, a ne velikim izvorima financiranja. Temelji se na neto kreditima klijentima i izračunava kao odnos kredita nefinansijskim društвima i kućanstvima i depozita od nefinansijskih društava i kućanstava. Razina segmenta: Zajmovi i potraživanja podijeljeni s finansijskim obavezama po amortiziranom trošku

Razdoblje utvrđivanja gubitaka (LIP)	Vremensko razdoblje od trenutka neispunjena obveze klijenta do trenutka priznavanja neispunjene obveze u Banci
Neto bankarski prihod	Zbroj neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija
Neto kamatni prihod (razina segmenta)	Neto kamatni prihod na razini segmenta uključuje ukupan kamatni prihod koji se odnosi na efektivnu kamatnu stopu od bruto prihodućih kredita, kamatni prihod od neprihodućih kredita, prihod sličan kamatnom, kamatne rashode po osnovi depozita klijenata, naknade od utvrđivanja cijena prijenosa sredstava i raspoređeni prinos od kamatnog jaza i jaza likvidnosti
NIM	Neto kamatna marža (eng. „Net interest margin“) se koristi za vanjsku usporedbu s drugim bankama kao i interno mjerjenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Izračunava se kao neto kamatni prihod u odnosu na prosječnu kamatonosnu imovinu (ukupna imovina umanjena za ulaganja u podružnice, zajedničke potvate i povezana društva, nematerijalnu imovinu, materijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu)
Nefinansijska društva	Društva i kvazidruštva koja se ne bave finansijskim posredovanjem, nego uglavnom proizvodnjom tržišnih dobara i nefinansijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a
NPE	Neprihoduća izloženost u statusu neispunjena obveza (eng. „Non-performing exposure“; bruto knjigovodstveni iznos. Status neispunjena obveza i time neprihoduća izloženost primjenjuje se ako se može pretpostaviti da je malo vjerojatno da će klijent ispuniti sve svoje kreditne obveze prema banci, ili ako dužnik kasni s plaćanjem najmanje 90 dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obvezi prema Banci
Omjer NPE	Ekonomski omjer koji pokazuje omjer kredita koji su klasificirani kao neprihodući u statusu neispunjena obveza u odnosu na cijeli kreditni portfelj. Definicija neprihodućeg usvojena je iz regulatornih standarda i smjernica i obuhvaća uglavnom klijente kod kojih je otplata upitna, očekuje se realizacija kolateralu i koji su zato premješteni u segment rejtinga klijenta u statusu neispunjena obveza. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i pokazatelj je uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke. Neprihoduća izloženost/izloženost koja nosi kreditni rizik (bilančna i izvanbilančna)
Omjer pokrivenosti NPE	Opisuje u kojoj mjeri je neprihoduća izloženost u statusu neispunjena obveza pokrivena umanjenjima vrijednosti (individualna i portfeljna rezerviranja za kreditne gubitke) čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od NPE. Izračunava kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti i neprihoduće izloženosti u statusu neispunjena obveza
NPE pokrivenost kolateralima	Kolaterali dodijeljeni neprihodućoj izloženosti / neprihoduća izloženost
Opcija	Pravo na kupnju (poziv) ili prodaju (ponuda) odnosne referentne imovine po ugovorenim cijenama u određenom vremenskom razdoblju ili trenutku
OTC	Izvanburzovno (eng. „Over the counter“); trgovanje nestandardiziranim finansijskim instrumentima izravno između sudionika na tržištu umjesto putem razmjene
Ostala finansijska društva	Sva finansijska društva i kvazidruštva osim kreditnih instituta kao što su investicijska društva, investicijski fondovi, osiguravajuća društva, mirovinski fondovi, zajednička ulaganja i kliriške kuće kao i ostali finansijski posrednici, pomoćne finansijske institucije i vlastite finansijske institucije i zajmodavci
PI	Fizičke osobe (eng. „Private individuals“)
Smjernica za Stup II (P2G)	Razina i kvaliteti očekivanog regulatornog kapitala institucije koji prelazi njezin ukupan potrebn kapital. Smjernica za Stup II je neobvezujuće očekivanje regulatornih tijela
Zahtjev za Stup II (P2R)	Dodatni kapitalni zahtjevi naloženi u skladu s člankom 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU. Zahtjev za Stup II obuhvaća rizike koji su podcijenjeni ili nisu pokriveni Stupom I

POCI	Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. „ <i>Purchased or originated credit impaired assets</i> “)
Javna poduzeća	Segment javna poduzeća obuhvaća sve subjekte u državnom vlasništvu
Redovni kamatni prihod	Redovni kamatni prihod se odnosi na nominalnu kamatnu stopu od bruto prihodu-jućih kredita isključujući prihod od naknada za odobrenje, zateznih kamata i cijena prijenosa sredstava
Preuzeta imovina	Imovina stečena u postupku prisilne naplate kredita
Rizikom ponderirana aktiva (RWA)	eng. „ <i>Risk-weighted assets</i> “ Bilančne i izvanbilančne pozicije, koje su rizikom ponderirane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013
Povrat na materijalni kapital	Izračunava se kao prilagođeni rezultat nakon poreza podijeljen s jednostavnim pro-sjekom kapitala koji pripada vlasnicima matičnog društva za određeno razdoblje
SME	U sklopu ovog korporativnog segmenta uključena su mala i srednja poduzeća. Pod-segment mala poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto prihodom do 10 milijuna EUR-a. Podsegment srednja poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto pri-hodom između 10 milijuna EUR-a i 50 milijuna EUR-a
Faza 1	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje nije evidentirano zna-čajno povećanje kreditnog rizika od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 2	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje je značajno povećanje kreditnog rizika evidentirano od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 3	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i koji su umanjeni za kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kredit-nog gubitka
Osnovni kapital (T1)	Zbroj redovnog osnovnog kapitala (CET1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1)
Stopa ukupnog kapitala (TCR)	Sva prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s člankom 72. CRR-a, predstavljena u % ukupnog rizika u skladu s člankom 92(3) CRR-a
Dopunski kapital (T2)	Vlastita sredstva se sastoje od zbroja osnovnog kapitala (T1) i dopunskega kapitala (T2). U skladu s člancima 62., do 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopunski kapital se odnosi na instrumente ili subordinirani dug s izvornim dospijećem od najmanje pet godina koji ne uključuju nikakav poticaj za iskup ili otplatu iznosa glavnice prije njihova dospijeća (i ispunjavaju druge zahtjeve)
TLOF	Ukupne obvezne i vlastita sredstva
Viber	Viber je besplatna usluga razmjene poruka za pametne telefone i stolna računala. Aplikacija omogućuje IP telefoniju i razmjenu izravnih poruka između Viber koris-nika putem Interneta
Prinos GPL (jednostavni Ø)	Redovni kamatni prihod / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita

Otisak

Izdavač Godišnjeg izvješća
i odgovorna 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

Addiko banka je sastavila ovo izvješće s najvećom pažnjom, a podaci na kojima se temelji su provjereni. Međutim, pogreške u zaokruživanju ili pogreške u prijenosu, oblikovanju ili ispisu ne mogu se isključiti.