

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE	4
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	13
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	14
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izveštaj o finacijskom položaju	21
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	22
Izveštaj o novčanom toku	23
Bilješke uz finacijske izvještaje	24 - 97
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	98 – 113
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	114 - 115

Uvod

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvještajem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama kuna.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. a propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“ te bruto domaći proizvod kao „BDP“.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB:

31. prosinca 2017.	1 EUR = 7,513648 KN 1 USD = 6,269733 KN
31. prosinca 2016.	1 EUR = 7,557787 KN 1 USD = 7,168536 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

(iznosi u milijunima kuna)

Naziv pokazatelja/godina	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) prije poreza	(31)	3	2	5	(25)
Neto dobit/(gubitak)	(31)	2	(15)	4	(25)
Ukupna aktiva	2.491	3.110	3.109	3.038	2.629
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.153	1.591	1.893	1.906	1.630
Primljeni ukupni depoziti	2.156	2.609	2.616	2.593	2.066
Kapital i rezerve	152	190	182	200	195
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	72,7%	71,5%	73,00%	79,70%	113,70%
Prinos na kapital	(17,9%)	0,9%	(8,3%)	2,0%	(12,6%)
Prinos na aktivu	(1,1%)	0,1%	(0,5%)	0,1%	(0,9%)
Regulatorni kapital	146	174	175	171	193
Stopa ukupnog kapitala	15,85%	16,81%	15,91%	13,29%	14,00%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Uslijed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Informacija o gospodarskim kretanjima¹

Gospodarska aktivnost je u trećem tromjesečju 2017. nastavila stabilno rasti, čemu najviše pridonosi rast izvoza robe i usluga te osobne potrošnje. Realni BDP mogao bi porasti u 2017. za 3,1%, a stopa rasta u 2018. mogla bi biti nešto niža zbog sporijeg rasta osobne potrošnje i iznositi 2,9%. Procjenjuje se da bi stopa nezaposlenosti mogla u 2018. pasti na oko 10%.

Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2017. godini je iznosila 1,2%, i to najviše kao rezultat povećanja cijena hrane i energije. Uz rast uvoznih cijena te blago oživljavanje domaćih inflatornih pritisaka s obzirom na to da će se ciklička pozicija domaćeg gospodarstva promijeniti, u 2018. se očekuje nastavak ubrzanja inflacije, ali bi stopa inflacije mogla i dalje ostati niska odnosno niža od dugoročnog prosjeka. Manjak i dug opće države mogli bi se i u 2017. prema projekciji Ministarstva financija nastaviti smanjivati. Monetarna politika nastavit će podupirati gospodarski rast zadržavajući ekspanzivni karakter podržavanjem visoke likvidnosti monetarnog sustava i održavajući stabilnost tečaja kune prema euru.

Tržište rada

Na tržištu rada očekuju se povoljna kretanja te projicirana administrativna stopa nezaposlenosti za 2017. godinu iznosi 12,4% odnosno za 2018. godinu 11,3%. Očekuje se rast broja zaposlenih te intenziviranje rasta realnih neto plaća uslijed odluke Vlade RH o povećanju plaća javnim i državnim službenicima, povoljnijih izmjena zakona o oporezivanju dohotka te manjeg rasta plaća u privatnom sektoru.

Cijene

Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2017. godini iznosi 1,2%, dok bi inflacija u 2018. godini mogla neznatno porasti na 1,6%. Navedeno se očekuje kao rezultat uvoznih cjenovnih pritisaka i nastavak rasta jediničnih troškova rada.

Vanjski sektor

Trend smanjivanja vanjskih neravnoteža koji pozitivne pomake bilježi od 2012. godine nastavlja se i dalje smanjivati. Očekuje se da bi se višak na tekućem računu u 2017. godini mogao dodatno povećati što je ponajviše rezultat nepovoljnog učinka krize koncerna Agrokor na dobit poslovnih banaka. S druge strane, u 2018. godini može se očekivati smanjenje viška na tekućem računu što će ponajviše biti rezultat rast manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom zbog daljnjeg oporavka domaće gospodarske aktivnosti i jačanja uvozne potražnje. Sukladno projekcijama, udio duga opće države u BDP-u će nastaviti padati i u 2017. i 2018. godini.

Tekući i kapitalni račun platne bilance

U 2017. godini nastavio se bilježiti i nadalje zamjetan višak na tekućem i kapitalnom računu. On je u trećem tromjesečju 2017. vidljivo porastao u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ne samo zbog iznimno dobre turističke sezone, čija su kretanja privremeno nadjačala pogoršanje manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom, već i zbog nižeg manjka na računu primarnog dohotka povezanog sa situacijom u Agrokoru. To u potpunosti objašnjava i poboljšanje ukupnog viška na tekućem i kapitalnom računu u prethodnom dijelu godine, kada je povećanje viška u razmjeni usluga bilo praćeno snažnijim povećanjem manjka u robnoj razmjeni. Pritom je višak na tekućem i kapitalnom računu u trećem tromjesečju 2017., promatraju li se kumulativna ostvarenja u posljednjih godinu dana, iznosio 4,7% BDP-a (odnosno 3,7% BDP-a isključujući li se učinak Agrokor na dobit banaka).

¹Makroekonomska kretanja i prognoze, HNB, prosinac 2017.

Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

Monetarna politika

HNB je i tijekom 2017. godine nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku podržavajući visoku likvidnost monetarnog sustava. Zbog aprecijacijskih pritisaka na domaću valutu HNB je u 2017. godini otkupio od banaka 1,6 mlrd. eura, a od Ministarstva financija 29,4 mlrd. eura. Osim toga, HNB je nastavio kunkskim operacijama podržavati visoku kunksku likvidnost u monetarnom sustavu. Nakon održane strukturne aukcije u studenom 2017. godine u iznosu od 0,5 mlrd. kuna (uz kamatnu stopu od 1,2%) stanje ukupnih sredstava plasiranih putem strukturnih repo operacija iznosi 1,3 mlrd. kuna.

Prosječni višak kunske likvidnosti je u prvih jedanaest mjeseci 2017. dosegao razinu od 14,8 mlrd. kuna prvenstveno kao rezultat kreiranja primarnog novca kupnjama deviza od banaka. Prosječna ponderirana prekonocna međubankovna kamatna stopa je u 2017. iznosila 0,07% (u 2017. je iznosila 0,41%).

Prosječni nominalni tečaj kune prema euru je tijekom prvih jedanaest mjeseci 2017. bio za 1,0% niži u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

HNB će nadalje nastaviti s politikom stabilnog tečaja kuna prema euru i podupirati visoku likvidnost monetarnog sustava putem strukturnih i redovitih repo operacija, dok će se devizne intervencije koristiti ovisno o tečajnim pritiscima.

Fiskalna politika

Vijeće Europske unije u lipnju 2017. godine potvrdilo je izlazak Hrvatske iz procedure prekomjernog deficita, jer se manjak opće države u 2016. smanjio na 0,8% BDP-a, a u srednjoročnom se razdoblju očekuje nastavak smanjivanja duga opće države odgovarajućom brzinom.

Fiskalni podaci (iskazani metodologijom ESA 2010) pokazuju kako je u prvom polugodištu 2017. ostvareno značajno smanjenje proračunskog manjka konsolidirane opće države na godišnjoj razini. Manjak opće države u prvih šest mjeseci 2017. tako je iznosio 1,1 mlrd. kuna, što je za 2,7 mlrd. kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Prema podacima MF-a povoljna kretanja u javnim financijama nastavila su se i u trećem tromjesečju 2017. Pod utjecajem pozitivnih ostvarenja u dotadašnjem dijelu godine Vlada RH u studenome je usvojila izmjene i dopune državnog proračuna i financijskih planova proračunskih korisnika kojima je smanjen planirani manjak proračuna opće države. U skladu s novim projekcijama manjak opće države prema metodologiji ESA 2010 mogao bi u 2017. iznositi 0,6% BDP-a, što je za 0,7 postotnih bodova manje u odnosu na ranija očekivanja. Tako bi se mogao nastaviti pad nominalnog manjka opće države na godišnjoj razini započet još 2014. godine.

Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (2,5 milijardi kuna) zauzima 13. mjesto od ukupno 26 banaka. Na dan 31.12.2017. godine Banka posluje putem 13 podružnica i 3 poslovnice.

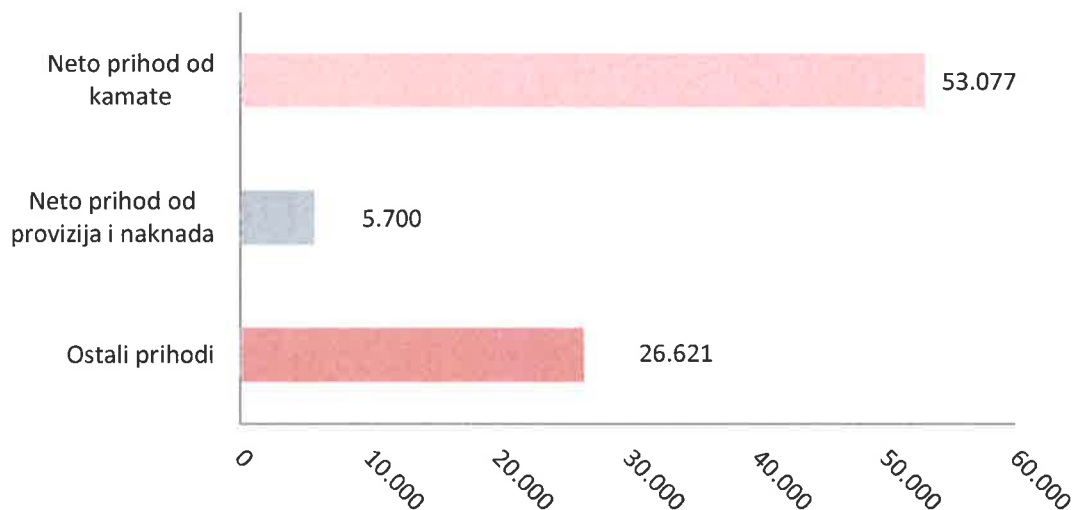
Regulatorni kapital na dan 31.12.2017. godine iznosi 146.181 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 15,85%.

Banka je u 2017. godini ostvarila gubitak prije poreza u iznosu od 31.287 tisuća kuna te gubitak nakon poreza u iznosu od 30.631 tisuća kuna.

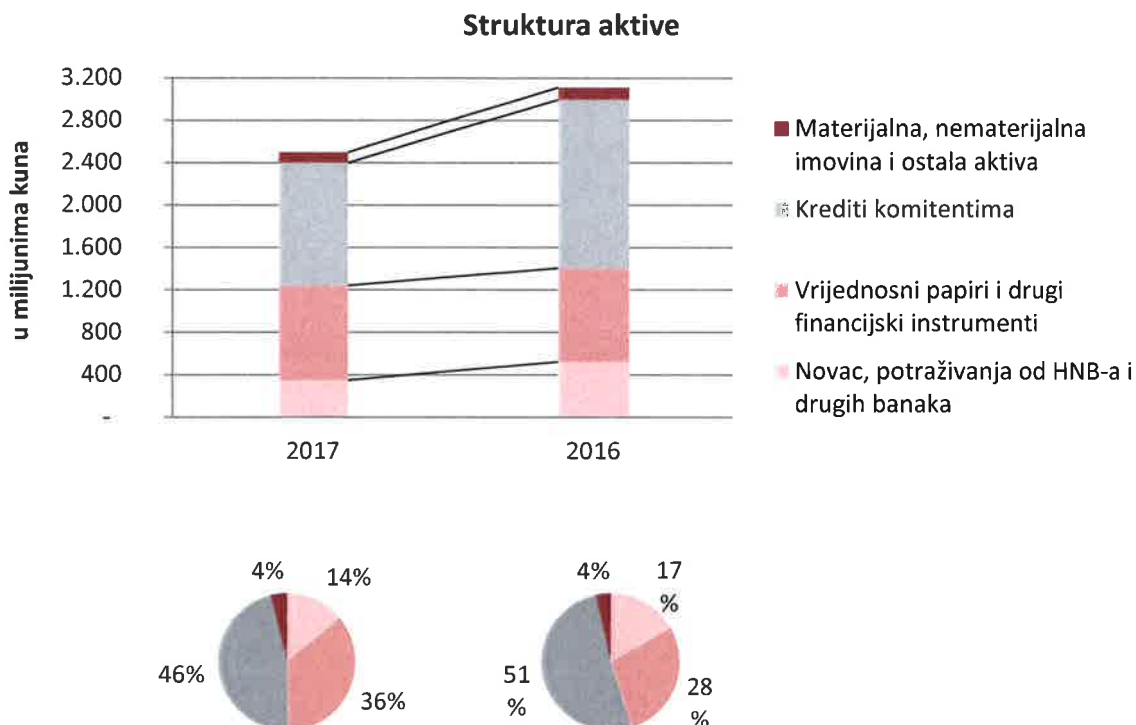
Operativna dobit iznosi 23.328 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 54.615 tisuća kuna.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja manji su za 1,7 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 0,1 posto u odnosu na 2016. godinu što je utjecalo na pad operativne dobiti u 2017. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 62,2 posto (53.077 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

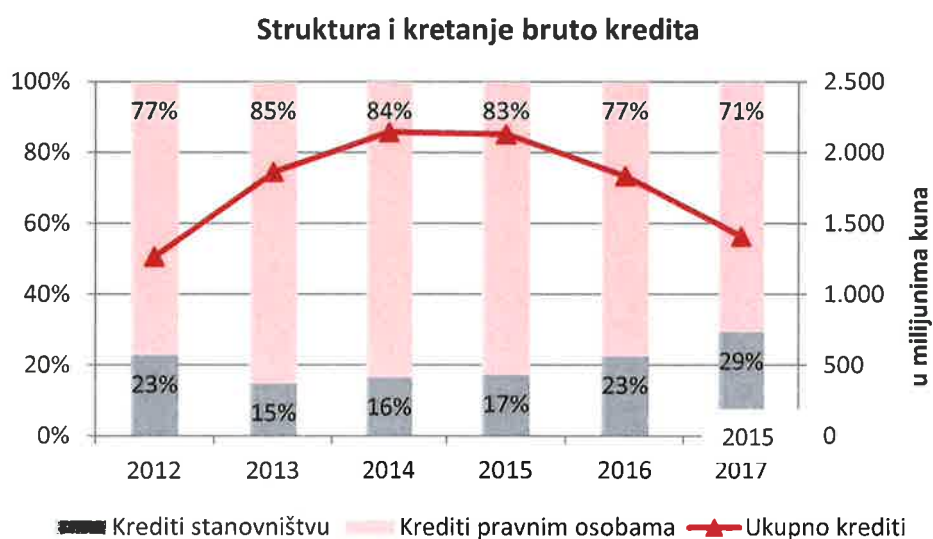
**Struktura prihoda iz poslovanja u 2017. godini
(iznosi u tis. kn)**



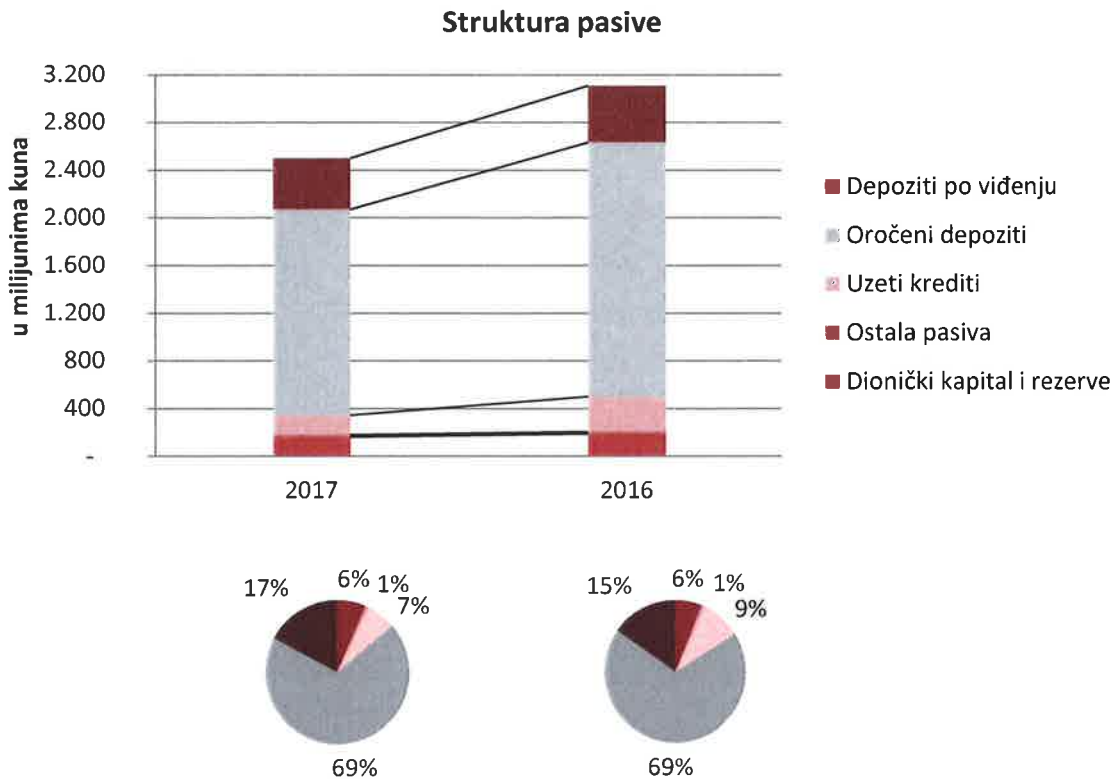
Aktiva Banke je krajem 2017. godine iznosila 2.501.460 tisuća kuna i manja je za 608.571 tisuća kuna u odnosu na 2016. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (46 posto), zatim financijska imovina (36 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (14 posto).



Na dan 31. prosinca 2017. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.406.498 tisuća kuna i manji su za 23,2 posto u odnosu na 2016. godinu najviše zbog smanjenja kredita javnog sektoru. U strukturi zajmova komitentima, 71 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 29 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

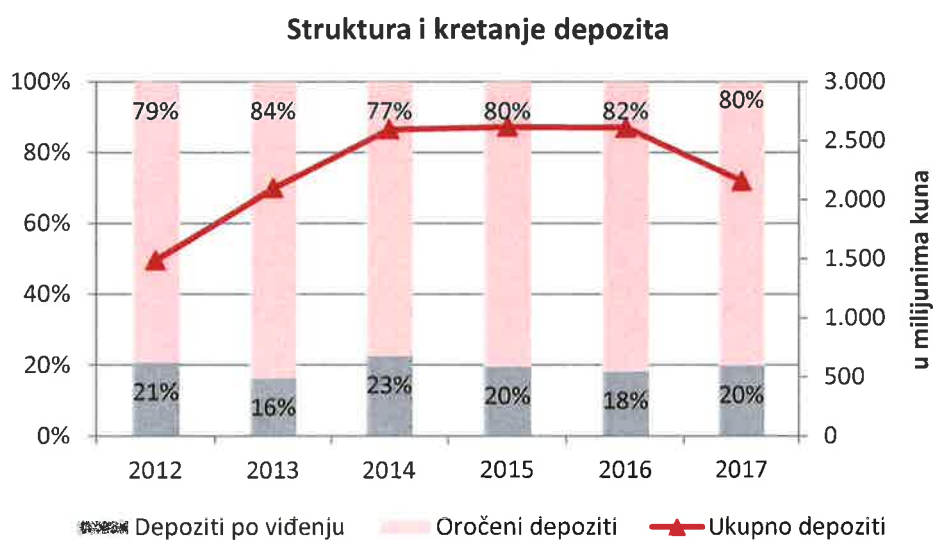


U strukturi pasive najznačajniji udio od 69 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju sa 17 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2016. godine iznosili 2,1 milijarde kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2016. godine za 17,3 posto, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 8,9 posto, a depoziti gospodarstva za 40,4 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (80 posto) u odnosu na depozite po viđenju (20 posto). Oročeni depoziti komitenata smanjeni su za 19 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 2 postotna boda. Depoziti po viđenju u 2017. godini zabilježili su smanjenje od 9,8 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

Protekla 2017. godina je bila godina u kojoj je posvećeno više pažnje i aktivnosti prema depozitima, zbog cjelokupne konsolidacije likvidnosne strukture na razini cijele Banke. Najveći utjecaj je imalo zatvaranje dviju velikih podružnica (Rijeka i Zadar), što je dovelo do značajne razine smanjenja depozita građana u periodu od nekoliko mjeseci. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti te je značajno smanjilo kamatne troškove.

U 2017. godini je nastavljeno kreditiranje sa smanjenim intenzitetom zbog kapitalnih ograničenja, ali i zbog spomenutog zatvaranja dviju velikih podružnica, što je dodatno utjecalo na smanjenje plasmana.

Unatoč smanjenju poslovne mreže, nije došlo do smanjenja broja tekućih računa iako će učinci zatvaranja, po ovom pitanju, biti vidljivi i u 2018. godini.

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 16 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2016. godine depoziti pravnih osoba bilježe smanjenje za 40,4 posto i iznose 335.610 tisuća kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 223.777 tisuća kuna, dok oročeni depoziti iznose 111.833 tisuća kuna. Smanjenje se najvećim dijelom odnosi na odljev nekoliko većih depozita koji su strateški otpušteni zbog visokih kamatnih troškova.

Krajem 2017. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 993.350 tisuća kuna što je smanjenje za 426.649 tisuća kuna u odnosu na kraj 2016. godine. Isto se prvenstveno odnosi na smanjenje volumena kredita javnom sektoru. Krediti javnog sektora koji su redovno dospjeli i naplaćeni tijekom 2017. godine nisu supstituirani novim kreditima, a s obzirom na manji broj javnih natječaja, općenito manju potražnju za kreditima subjekata ovog sektora kao i na izrazito niske kamatne stope koje ovom sektoru nudi konkurencija.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2017. godinu tendencija je bila zadržavanje postojećih kvalitetnih klijenata, kao i kontinuirano podizanje kvalitete poslovnih procesa u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke s naglaskom na kreditni proces, što je dobrim djelom i provedeno, a plan je isto nastaviti i u 2018. godini. Broj ukupnih klijenata je neznatno smanjen u odnosu na prethodnu godinu, kao i ostvarenje nekamatnih prihoda. Prihodi od naknada su najvećim djelom smanjeni po osnovi izdanih garancija i akreditiva.

Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti, repo krediti). Od drugih instrumenta, za prilagodbu oblika likvidnosti, Banka koristi i FX *swap*. Tijekom 2017. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti kao i uravnoteženu deviznu poziciju po svim valutama.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznice i trezorski zapisi) u 2017. godini povećan je za 4,8 posto (obveznice: povećanje za 24,4 posto, trezorski zapisi: smanjenje za 7,1 posto). Na temelju tako povećanog portfelja, unatoč nepovoljnim tržišnim kretanjima i padu aktivnih kamatnih stopa, ostvareni su planirani kamatni prihodi te prihodi od trgovanja.

Što se kvalitete poslovnih procesa tiče, kreiranjem interne aplikacije za potrebe planiranja priljeva i odljeva u Poslovnoj mreži, ostvaren je dodatni napredak u području prikupljanja podataka važnih za upravljanje likvidnošću te kvalitete izvještaja za potrebe ALCO odbora.

Poslovanje investicijskog bankarstva

Banka ima pribavljene sve dozvole od Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti, te ima osigurane sve preduvjete za pružanje investicijskih usluga. U domeni investicijskog bankarstva, Banka klijentima nudi poslove posredovanja kod kupnje i prodaje financijskih instrumenata, te poslove skrbništva nad financijskom imovinom klijenata, *margin* kredite za namjensku kupnju financijskih instrumenata kao i nenamjenske kredite uz zalog financijskih instrumenata na skrbi kod banke.

Unatoč nepovoljnom stanju na tržištu Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima, te slabom aktivnošću investitora Banka je u domeni investicijskog bankarstva ostvarila značajan rast. U posljednjih godinu dana značajno je proširena baza klijenata, te višestruko povećan portfelj kredita investicijskog bankarstva. Navedena činjenica je rezultirala znatnim povećanjem kamatnih prihoda što osigurava dugoročnu održivost i profitabilnost ovog segmenta poslovanja Banke.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se vertikalno i horizontalno postavljaju razgraničenja odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Unutarnja revizija

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Odbora za reviziju i rizike i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Službe unutarnje revizije.

Služba unutarnje revizije operativno izvještava o svakoj obavljenoj reviziji, provedbom predmetne revizije dostavlja svim članovima Uprave i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Odboru za reviziju i rizike.

Služba unutarnje revizije kvartalna izvještava o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvještava o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvještava i Hrvatskoj narodnoj banci.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje da Banka u svom poslovanju dobrovoljno primjenjuje Stajališta Hrvatske narodne banke o korporativnom upravljanju u bankama.

U 2017. poslovnoj godini Banka je kontinuirano pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

U skladu sa zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predočenih izvješća. Članovima Nadzornog odbora se redovito dostavljaju detaljne informacije o upravljanju i radu Banke. Na sjednicama Nadzornog odbora raspravlja se i odlučuje o svim pitanjima iz nadležnosti tog tijela.

Banka vodi poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te važećim zakonima i propisima.

Korporativno upravljanje se u Banci provodi ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već ono proizlazi iz kulture korporativnog i osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika. Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Kandidati za predsjednika i članove Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave najviše na vrijeme do četiri godine. Ovlasti Uprave Banke utvrđene su zakonom i Statutom. Posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika i člana Uprave.

Odluke o promjenama Statuta donosi Glavna skupština Banke, sukladno Zakonu i Statutu.

S ciljem zaštite interesa vlasnika, klijenata, zaposlenika i svih ostalih zainteresiranih strana Croatia banka d.d. Zagreb nastoji u potpunosti svoje poslovanje uskladiti s najvišim standardima korporativnog upravljanja.

Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2017. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2017. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15 i 120/16). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu s člankom 19. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15 i 120/16), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

26. travnja 2018. godine

Branka Grabovac
Članica Uprave



Zoran Sabolić
Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Croatia banka d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Croatia banke d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2017. 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“). 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.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita klijentima <i>Vidjeti bilješku 3 za računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti kredita klijentima te bilješke 7 i 21 za više informacija o ključnom revizijskom pitanju</i>
<p>Umanjenja vrijednosti kredita klijentima smatraju se najznačajnijim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela prosudbe ključnog rukovodstva oko pretpostavki korištenih za procjenu nadoknadivog iznosa kredita klijentima.</p> <p>Vrednovanje i mjerenje kredita ovisi o kreditnom riziku povezanim s klijentom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednosti kredita klijentima podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni. Uprava vlastitom prosudbom ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita klijentima uključujući, ali ne ograničavajući se, na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projicirane realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.</p>	
<i>Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije</i>	
<p>Tijekom revizije stekli smo razumijevanje Bančinih procesa određivanja rezervacija za umanjenje vrijednosti kredita te razmotrili adekvatnost politika, procedura, odgovornosti djelatnika te kontrola nad samim procesima. Naše razumijevanje primijenili smo kod planiranja i određivanja revizijskih postupaka kojima smo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za umanjenje vrijednosti.</p> <p>U fokusu naših revizijskih postupaka bile su i sljedeće stavke:</p> <p><u>Operativna učinkovitost kontrola</u></p> <p>Testirali smo dizajn i implementaciju kontrola te njihovu operativnu učinkovitost, a iste su predstavljale osnovu za korištenje naših detaljnih revizijskih postupaka u planiranom opsegu, prirodi i vremenskom okviru.</p> <p><u>Gubici uslijed umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi</u></p> <p>U određivanju uzorka radi dokaznog testiranja, analizirali smo populaciju kredita klijentima kako bismo utvrdili područja na koja ćemo se usmjeriti. Odabrali smo uzorak kredita klijentima rukovodeći se, ali ne isključivo, stupnjevima kreditne rizičnosti i promjenama unutar istih, danima kašnjenja od dospijeća i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze.</p> <p>Uzorak kredita podvrgnuli smo dokaznom testiranju kako bismo provjerili klasifikaciju kredita i utvrdili postojanje eventualnih pokazatelja koji bi ukazivali na to da se neki krediti razvrstani u nadoknadle trebaju reklasificirati u djelomično nadoknadle ili potpuno nenadoknadle, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog ispravka vrijednosti prema Odluci HNB-a i u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.</p>	

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

<i>Ključno revizijsko pitanje (nastavak)</i>	<i>Gubici od umanjenja vrijednosti kredita klijentima (nastavak)</i>
<p>Umanjenja vrijednosti kredita klijentima smatraju se najznačajnijim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela prosudbe ključnog rukovodstva oko pretpostavki korištenih za procjenu nadoknadivog iznosa kredita klijentima.</p> <p>Vrednovanje i mjerenje kredita ovisi o kreditnom riziku povezanim s klijentom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednosti kredita klijentima podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni. Uprava vlastitom prosudbom ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita klijentima uključujući, ali ne ograničavajući se, na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projicirane realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.</p> <p>Banka iskazuje rezerviranje za umanjenje vrijednosti na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonom propisanim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41/14, 28/17) (dalje: „Odluka HNB-a”).</p> <p>Nadalje, ocjenjivali smo adekvatnost izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi i pretpostavke Uprave o: nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti kredita, vrijednosti instrumenata osiguranja i daljnjoj otplati kredita i postotku nadoknadivosti.</p> <p>Analizirali smo financijski položaj klijenata iz uzorka i provjerili potencijalna kršenja ugovora i/ili eventualne promjene u odnosu na originalne uvjete ugovora. Razmotrili smo i utjecaj sadašnjih gospodarskih uvjeta na lokalnoj i globalnoj razini, kretanje vrijednosti instrumenata osiguranja te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost kredita iz uzorka.</p> <p><u><i>Gubici uslijed umanjenja vrijednosti kredita klijentima na skupnoj osnovi</i></u></p> <p>Kod procjena umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, provjerili smo adekvatnost procesa, metodologiju za procjenu kreditnog rizika i rezerviranja na skupnoj osnovi kako bismo ocijenili adekvatnost ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi.</p> <p>Ponovili smo izračun rezervacija koji je napravila Uprava kako bismo provjerili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), minimalno donje granice umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi od 1,00 posto ukupne izloženosti.</p>	

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave o poslovanju i stanju Banke upravljanja na stranicama 9 do 19 i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima,
2. Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu,
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

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

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

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

U sastavljanju financijskih 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 financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvjешće 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 izvještaje neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu 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 i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju 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 izvještaju neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 7. travnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godina te se odnosi na razdoblje 31. prosinca 2013. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 26. veljače 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske 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 o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 30/17 i 44/17, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 98 do 113, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanim tijekovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima.

Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 20 do 97, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.


Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave i ovlaštani revizor



Deloitte d.o.o.

Zagreb, 27. travnja 2018. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 na dan 31. prosinca 2017.

	Bilješka	2017.	2016.
Prihodi od kamata	5	98.156	131.425
Rashodi od kamata	6	(39.503)	(63.716)
Neto prihodi od kamata		58.653	67.709
Prihodi od naknada i provizija	7	10.453	12.056
Rashodi od naknada i provizija	8	(4.753)	(4.360)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.700	7.696
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	15.184	7.751
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	2.743	3.219
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	8.694	6.361
Ukupno ostali prihodi		26.621	17.331
Ostali poslovni rashodi	12	(67.646)	(67.965)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(54.615)	(22.107)
Ukupno ostali rashodi		(122.261)	(90.072)
(Gubitak)/Dobit prije oporezivanja		(31.287)	2.664
Porez na dobit	14	656	(1.026)
(Gubitak)/Dobit za godinu		(30.631)	1.638
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stanje na početku godine		5.571	(395)
Stavke koje se kasnije prenose u dobit ili gubitak		(6.996)	5.966
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.814)	7.013
Kumulativna (dobit)/gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak		(6.717)	275
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju		1.535	(1.322)
Stanje na kraju godine		(1.425)	5.571
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)*		(37.627)	7.604
Zarada/(gubitak) po dionici	33	(6.45)	0,35

*Cjelokupni iznos dobiti pripada vlasnicima.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 24 do 97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na dan 31. prosinca 2017.

	<i>Bilješka</i>	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	176.668	276.808
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	149.557	191.709
Plasmani bankama	17	23.092	53.334
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	887.053	833.773
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	19	-	50.647
Zajmovi i predujmovi klijentima	20	1.153.021	1.590.643
Ulaganje u nekretnine	21	33.630	33.702
Nekretnine i oprema	22	6.280	13.427
Nematerijalna imovina	22	4.187	4.926
Preuzeta imovina	23	15.397	23.389
Imovina namijenjena prodaji	24	5.280	-
Odgođena porezna imovina	14	4.089	1.898
Ostala imovina	25	32.562	35.759
Ukupno aktiva		2.490.816	3.110.015
PASIVA			
Obveze prema bankama	26	62.173	92.095
Depoziti po viđenju	27	411.882	471.935
Oročeni depoziti	28	1.682.228	2.044.562
Obveze po primljenim kreditima	29	163.492	292.003
Ostale obveze	30	10.663	9.109
Rezerviranja	31	8.370	10.676
Ukupno obveze		2.338.808	2.920.380
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	32	474.600	474.600
Preneseni gubitak	32	(321.167)	(290.536)
Rezerve	32	(1.425)	5.571
Ukupno kapital i rezerve		152.008	189.635
Ukupno obveze, kapital i rezerve		2.490.816	3.110.015

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 24 do 97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
 za 2017. godinu

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	474.600	(292.174)	(395)	182.031
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2015.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	7.013	7.013
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	275	275
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	(1.322)	(1.322)
Neto rashod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	5.966	5.966
Dobit tekuće godine	-	1.638	-	1.638
Stanje 31. prosinca 2016.	474.600	(290.536)	5.571	189.635
Stanje 1. siječnja 2017.	474.600	(290.536)	5.571	189.635
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2016.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.814)	(1.814)
Kumulativna (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	(6.717)	(6.717)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	1.535	1.535
Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(6.996)	(6.996)
Gubitak tekuće godine	-	(30.631)	-	(30.631)
Stanje 31. prosinca 2017.	474.600	(321.167)	(1.425)	152.008

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 24 do 97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
za 2017. godinu

	2017.	2016.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
(Gubitak)/Dobit prije oporezivanja	(31.287)	2.664
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	54.196	17.139
Ukidanje rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	(423)	(102)
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	1.307	5.282
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 13, Bilješka 30)	56	42
Dobit od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju i do dospijea (Bilješka 9)	(15.184)	(7.705)
Dobit od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (Bilješka 9)	-	(46)
Amortizacija (Bilješka 22)	3.425	3.470
Tečajne razlike nastale svođenjem na srednji tečaj HNB-a (Bilješka 10)	(2.743)	(3.219)
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(4.073)	(1.593)
Otpisi materijalne imovine	15	2.128
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke	42.577	34.776
Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	415.377	284.781
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine	13	(7.820)
Smanjenje obveza prema bankama	(29.922)	(17.808)
Smanjenje depozita po viđenju	(60.053)	(1.341)
(Smanjenje)/povećanje oročenih depozita	(360.675)	16.543
Smanjenje ostalih obveza	(1.692)	(3.392)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	10.914	323.799
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	(956.141)	(921.220)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	917.993	778.896
Prodaja/(kupnja) financijske imovine koja se drži do dospijea	15.520	(2.087)
Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(1.491)	(4.067)
Primici od prodaje nekretnina	6.717	2.462
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(17.402)	(146.016)
NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Neto otplata po primljenim kreditima	(128.511)	(723)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(128.511)	(723)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	(134.999)	177.060
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 36)	333.258	152.834
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	3.161	3.364
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 36)	201.420	333.258

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 24 do 97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI O BANCI

Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 13 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Pula, Podružnica Požega, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Županja, i 3 poslovnice: Poslovnica Šubićeva, Poslovnica Sky Office te Poslovnica Drenovci.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora od početka 2018. godine:

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Zdenka Pogarčić, članica
Ana Michieli Pavuna, članica

Tijekom 2017. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječanj - 24. siječanj 2017.

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Branka Grabovac, članica

25. siječanj - 31. prosinca 2017.

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Branka Grabovac, članica
Zdenka Pogarčić, članica
Ana Michieli Pavuna, članica

Tijekom 2016. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječanj - 7. svibanj 2016.

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Branka Grabovac, članica

8. svibanj - 30. svibanj 2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

31. svibanj - 06. lipanj 2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Maruška Vizek, članica
Branka Grabovac, članica

7. lipanj - 30. studeni 2016.

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Branka Grabovac, članica

1. prosinac - 19. prosinac 2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

20. prosinac - 27. prosinac 2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Maruška Vizek, članica
Branka Grabovac, članica

28. prosinac - 31. prosinac 2016.

Maruška Vizek, predsjednica
Josip Lozančić, zamjenik predsjednice
Branka Grabovac, članica

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Uprava

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave zastupa Banku pojedinačno i samostalno, a član Uprave skupno s drugim članom Uprave.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave od početka 2018. godine:

Branka Grabovac – Članica (od 3. travnja 2018.)

Zoran Sabolić – Član (od 1. veljače 2018.)

Branka Grabovac – Predsjednica (2. siječnja 2018.-2. travnja 2018.)

Ivan Šverko – Član (1.siječnja -30. siječnja 2018.)

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2017. godine bili su:

Mladen Duliba – Predsjednik (do 31. prosinca 2017.)

Ivan Šverko – Član (do 31. prosinca 2017.)

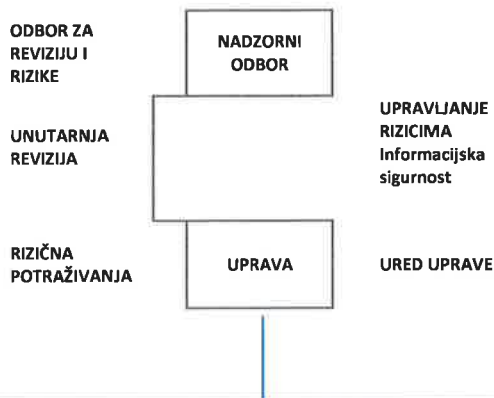
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2016. godine bili su:

Mladen Duliba – Predsjednik

Ivan Šverko – Član

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Organizacijska shema



POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA	POSLOVANJE S GRAĐANSTVOM	FINANCIJSKA TRŽIŠTA	FINANCIJE	KREDITNA ADMINISTRACIJA, PRAVNI POSLOVI I USKLAĐENOST	KORPORATIVNE FUNKCIJE BANKE	OPERACIJE I INFORMATIČKE TEHNOLOGIJE
Upravljanje prodajom	Upravljanje prodajom	Riznica	Kontroling i izvještavanje	Administracija kredita i depozita	Korporativne komunikacije	Platni promet
Razvoj proizvoda	Razvoj proizvoda	Investicijsko bankarstvo	Računovodstvo	Pravni poslovi <i>Pranje novca</i> <i>Usklađenost</i>	Upravljanje ljudskim potencijalima	Informatičke tehnologije
					Opći poslovi	

POSLOVNA MREŽA

2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Upravljanje kapitalom

Banka nekoliko godina nije uspijevala ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti zbog čega je u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna.

Slično kao i prethodne godine, i u 2017. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila pad ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) prvenstveno kao rezultat zatvaranja dviju podružnica. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti čime su značajno smanjeni kamatni troškovi. Poslovni plan Banke do 2020. godine bazira se na trenutno raspoloživom kapitalu uz koje se planira profitabilno poslovanje uz ispunjavanje svih zakonskih propisa. Ako će to iz bilo kojih razloga biti neophodno Banka će razmotriti i opcije povećanja kapitala.

Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 15,85 posto (2016: 16,81 posto).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s tim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"), no odstupaju od istih kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi (uključujući i rizik središnje države), po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi prikazane su u bilanci Banke u skladu sa zahtjevima HNB-a, te je na temelju propisa HNB-a priznat trošak za Banku po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu.
- Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. HNB zahtijeva da se amortizacija izračunatog diskonta prikazuje u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova klijenata umjesto kao prihod od kamate kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za sudske sporove pokrenute protiv Banke u iznosu od 1 posto cjelokupnog iznosa sudskog spora u slučaju da cjelokupni iznos sudskog spora prelazi 0,1 posto aktive Banke prema revidiranim financijskim izvještajima iz prethodne godine.

Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjnjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum financijskog izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka nema razvijenu internu metodologiju utvrđivanja stope opće rezerve te je iskazala opću rezervaciju po stopi od 1%, što je u skladu s podzakonskim aktima HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Funkcionalna i prezentacijska valuta:

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2017. godine bio je 7,513648 kuna za 1 EUR (2016.: 7,557787 kuna) i 6,269733 kuna za 1 USD (2016.: 7,168536 kuna).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

3.1. Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- izmjene MRS-a 7 „Izvešće o novčanom tijeku“ – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“ – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do materijalnih promjena financijskih izvještaja.

3.2. Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojene, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 16 „Najmovi“, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u sprezi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

3.2. Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

- izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),

Banka je odlučila ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati materijal utjecaj na financijske izvještaje Društva u razdoblju početne primjene, izuzev MSFI-ja 9.

3.3. Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji

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

- MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“ – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

3.3. Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan *Novi* ili nakon 1. siječnja 2018.),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Banka predviđa da usvajanje novih računovodstvenih standarda (koji su navedeni u financijskim izvještajima), osim MSFI-ja 9, te izmjena i dopuna postojećih standarda neće materijalno utjecati na njegove financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene. Učinci usvajanja MSFI-ja 9 detaljnije su prikazani u nastavku.

3.4. MSFI 9 „Financijski instrumenti“

Regulatorne odredbe

Novi Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti (dalje u tekstu MSFI 9) je objavio IASB u srpnju 2014. godine, a u studenom 2016. godine usvojila ga je Europska komisija Uredbom br. 2067/2016. MSFI 9 je u primjeni od 1. siječnja 2018. godine i zamjenjuje MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje te umanjene vrijednosti financijskih instrumenata.

MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata, umanjena vrijednosti i računovodstva zaštite.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine

Financijska se imovina može prema MSFI 9 klasificirati u tri kategorije mjerenja: financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku, financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Kategorije mjerenja nisu se mijenjale u odnosu na MRS 39.

MSFI 9 uvodi pojam poslovnih modela koji, zajedno s provedenim SPPI (eng. Solely Payments of Principal and Interest) testom za financijsku imovinu koja se drži u poslovnom modelu držanja radi naplate, definiraju kategoriju mjerenja pojedinog financijskog instrumenta. SPPI test provodi se u svrhu provjere odražavaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu.

Financijska imovina može se mjeriti po amortiziranom trošku ukoliko se financijska imovina drži u modelu držanja radi naplate te ukoliko prolazi SPPI test. Financijska imovina može se mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko se drži u poslovnom modelu držanja radi naplate i prodaje te ukoliko prolazi SPPI test. Financijska imovina alocirana u ostale poslovne modele (npr. vlasnički vrijednosni papir, derivativi, složeni financijski instrumenti,...) uvijek se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te nije nužno provoditi SPPI test za navedenu financijsku imovinu.

Dodatno, za određene vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, moguće je, prilikom inicijalnog priznavanja, odabrati neopozivu opciju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, u navedenom slučaju, akumulirana dobit ili gubitak u revalorizacijskim rezervama, prilikom prodaje takvih

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)
3.4. MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

instrumenata, ne prenosi se u račun dobiti i gubitka. Vezano za klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza, ne uvode se značajne promjene u odnosu na sadašnji standard.

Umanjenje vrijednosti

Za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za koje nije odabrana opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit), uvodi se model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se ranije prepoznaju gubici. MSFI 9 razlikuje 3 stupnja u koji može biti alocirana financijska imovina što utječe na način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Za financijsku imovinu alociranu u 1. stupanj, računaju se 12-mjesečni očekivani kreditni gubici koji predstavljaju cjeloživotni gubitak uzevši u obzir vjerojatnost nastupa neispunjenja obveza u sljedećih 12 mjeseci od izvještajnog datuma. Za financijsku imovinu alociranu u 2. stupanj, računaju se cjeloživotni očekivani kreditni gubici temeljem vjerojatnosti nastupa statusa neispunjenja obveza tijekom cijelog životnog vijeka financijske imovine. Za financijsku imovinu alociranu u 3. stupanj, također se računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici, međutim način izračuna se ne razlikuje u odnosu na izračun nadoknadivog iznosa u MRS-u 39. Očekivani kreditni gubici odražavaju ponderirani prosjek očekivanih kreditnih gubitaka po scenarijima.

Računovodstvo zaštite

Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

Projekt implementacije

Zbog značajnih promjena koje donosi MSFI 9 na poslovanje Banka je u veljači 2016. godine pokrenula poseban projekt čiji su osnovni zadaci utvrđivanje jazova između postojećeg stanja i zahtjeva MSFI-ja 9 u području klasifikacije i mjerenja te u području umanjenja vrijednosti; izrada modela za izračunavanje rizičnih parametara za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka te izrada funkcionalnih specifikacija za odgovarajuće aplikativno rješenje; analizu kvantitativnog utjecaja MSFI-ja 9 na financijsko poslovanje Banke te usklađivanje internih procesa i akata Banke.

Kao pomoć u tom projektu Banka je angažirala vanjskog partnera.

Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te za tretman velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje su nominirane u domaćoj valuti bilo koje države članice. Navedena Uredba nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. Banka je odlučila da neće koristiti prijelazna uređenja koje donosi izmjena Uredba u dijelu koji se odnosi na regulatorni kapital.

U nastavku se nalazi sažetak glavnih aktivnosti provedenih u sklopu projekta uvođenja MSFI-ja 9:

Banka je za analizu kreditnog portfelja pravnih i fizičkih osoba i portfelja vrijednosnih papira te provođenja testa s ciljem utvrđivanja jesu li novčani tijekovi koji proizlaze iz financijskog instrumenta isključivo plaćanja po glavnici i kamati na nepodmirenu glavnici („Solely Payments of Principal and Interest“, odnosno SPPI test) koristila poseban alat baziran na principu „stabla odlučivanja“. Navedena analiza je pokazala da samo jedan ugovor iz postojećeg kreditnog portfelja nije prošao SPPI test te će ga Banka voditi u modelu koji se mjeri po fer vrijednosti. Provedba SPPI testa pokazala je da će Banka i dalje svu imovinu iz portfelja do dospjeća te zajmove i potraživanja mjeriti po amortiziranom trošku te u tom pogledu nema promjene u odnosu na MRS 39. Izuzetak je jedan ugovor iz postojećeg kreditnog portfelja za koju je utvrđeno da ne zadovoljava uvjete SPPI testa te će ga Banka mjeriti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, s time da je utvrđeno da njegova neto knjigovodstvena vrijednost odražava trenutnu fer vrijednost pa samim time neće doći do promjene iznosa. Kod ostale imovine nema promjene u načinu

4. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

3.4. MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Projekt implementacije (nastavak)

mjerenja. Kod umanjenja vrijednosti osim primjene MSFI-ja 9 uzeta je u obzir i Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka donesena od strane Hrvatske narodne banke 22. studenog 2017. godine. S obzirom na područje umanjenja vrijednosti definirani su kriteriji za promjenu stupnja svake pojedinačne izloženosti te kriteriji za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka za svaki stupanj zasebno.

Vezano za gore navedeno, elementi koji će predstavljati glavne odrednice za identifikaciju „značajnog pogoršanja“ kreditnog rizika od trenutka prvog upisa (raspodjela u 2. stupanj) su slijedeće: dani kašnjenja, status interne „watch liste“, blokada, moratorij, stečaj, predstečaj i restrukturiranje.

Kao najvažniji čimbenik novog pristupa nameću se informacije koje se odnose na buduća razdoblja, odnosno izračun očekivanih kreditnih gubitaka te sukladno tome metodološki pristup koji uključuje analizu postavljenih scenarija u svrhu izračuna istog (ECL). Suštinski definicija nenadoknadivog kredita (3. stupanj) u MSFI-ju 9 jednaka je u odnosu na već postojeće računovodstvene standarde uz nekoliko bitnih novina koje treba ugraditi u procjenu očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja kao što su:

- uključivanje budućih podataka (očekivanih iznosa i rokova naplate, vjerojatnost pretvaranja u još lošiji plasman isl.) i
- razmatranja alternativnih scenarija naplate.

Utjecaji na informacijske sustave

Značajan doprinos implementaciji MSFI-ja je imao Odjel informatičke podrške koji je na temelju tehničke specifikacije izradio kalkulator za izračun očekivanih kreditnih gubitaka uz pomoć kojeg Služba upravljanja rizicima upravlja procesom utvrđivanja kreditnih gubitaka i promjene stupnja na razini svake izloženosti.

Učinci primjene MSFI-ja 9

Na temelju gore navedenog, u nastavku se donosi utjecaj očekivanih kreditnih gubitaka vezan za prvu primjenu MSFI-ja 9 na dan 1. siječnja 2018. godine. Ti učinci uglavnom proizlaze:

- iz obveze ponovnog definiranja ispravaka vrijednosti financijske imovine u portfelju primjenom modela očekivanih gubitaka (u zamjenu dosadašnjeg modela nastalog gubitka);
- iz izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za potpuno nadoknadive plasmane (Stupanj 1 i Stupanj 2) pri čemu se kao važan čimbenik nameće alokacija dijela nadoknadivog portfelja u „Stupanj“ 2. Nadalje, umjesto dosadašnjih fiksnih 1% obračuna opće rezerve Banka je sada, sukladno internom modelu, izračunala očekivane kreditne gubitke.

	Utjecaj na neto imovinu na datum 01.01.2018.
Stage 1 i 2	2.774
Reklasifikacija	-
Ukupno	2.774

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2017. godine.

4.1. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina koja se drži do dospijea. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja.

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili kao ostale financijske obveze.

Zajmovi i potraživanja

Ova kategorija obuhvaća svu ne-derivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća ne-derivativnu financijsku imovinu koja nije definirana kao zajmovi i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijea, niti se definira kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama dužničkih vrijednosnica.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Navedena kategorija sadrži dvije podkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti dobit ili gubitak. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva.

Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja uključuju udjele u investicijskim fondovima.

Financijska imovina koja se drži do dospijea

Ova kategorija obuhvaća ne-derivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i ima fiksno dospijea, a koja nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja i za koju Banka ima namjeru i sposobnost držanja do dospijea. Ova kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaje se na datum trgovanja, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen, odnosno prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospeljeća i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se na datum namire kada su dani ili primljeni.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njihova prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. To nastaje u slučaju kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugu pravnu osobu ili kada se to pravo realizira, Banka ga napusti ili istekne. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata se računaju koristeći metodu prosječne nabavne cijene.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina raspoloživa za prodaju, zajmovi, potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospeljeća i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Financijsku imovinu ili obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Banka početno priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i financijsku imovinu ili obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njenoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova.

Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospeljeća, te financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Nerealizirani dobiti i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i svi povezani realizirani dobiti i gubici koji nastaju prilikom prodaje ili drugog prestanka priznavanja ove imovine i obveza, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kamata po osnovi držanja tih instrumenata priznaje se kao kamatni prihod, dok se dividende priznaju kao prihod od dividendi, u računu dobiti i gubitka.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici (nastavak)

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku uključeni su u račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također mogu biti priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine hijerarhije fer vrijednosti: Razina 1 (temelji se na zaključnim cijenama pribavljenih s uređenog tržišta), Razina 2 (temelji se na tehnikama procjene kod kojih se koriste dostupne tržišne podatke) i Razina 3 (fer vrijednost se utvrđuje prema drugim raspoloživim podacima).

Hijerarhija fer vrijednosti financijske imovine

Najbolje pouzdani pokazatelji fer vrijednosti su tržišne cijene na aktivnom tržištu. Ukoliko su tržišne cijene dostupne, koriste se za vrednovanje po fer vrijednosti (razina 1 hijerarhije fer vrijednosti).

U slučaju da tržište nije likvidno vrednovanje se izračunava na temelju dostupnih tržišnih indikatora te se takvi instrumenti svrstavaju u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

Za financijske instrumente kojima se rijetko trguje i koji imaju slabu cjenovnu transparentnost fer vrijednost je manje objektivna te se iz tog razloga prilikom izračuna fer vrijednosti za pojedinu financijsku imovinu ili obvezu moraju identificirati i uzeti u obzir svi značajni rizici koji na njih utječu.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje.

Ukoliko nisu dostupne tržišne cijene, fer vrijednost instrumenata se vrednuje koristeći modele vrednovanja koji se zasnivaju na promatranim tržišnim podacima. Ukoliko su svi značajni ulazni podaci modela vrednovanja instrumenata dostupni instrument se klasificira u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta. Razine hijerarhije fer vrijednosti u nastavku odnose se na financijsku imovinu koja se u bilanci mjeri po fer vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na svaki datum financijskog izvještaja sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjera se na skupnoj osnovi sukladno relevantnim propisima HNB-a. Financijska

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

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

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

Nadoknadiivi iznos financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Pored umanjenja imovine koja je identificirana kao umanjena, Banka priznaje umanjenja u računu dobiti i gubitka na izloženosti kod kojih nije identificiran pojedinačni gubitak i to u skupnom iznosu od 1% od ukupnog stanja takvih izloženosti, sukladno računovodstvenim odredbama HNB-a.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospjeća do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za umanjenje vrijednosti i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti.

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

4.2. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.2. Porez na dobit (nastavak)

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

4.3. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum financijskih izvještaja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2017.	2016.
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%	10% - 20%
Motorna vozila	25%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5% - 10%	5% - 10%

4.4. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2017.	2016.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20% - 25%	20% - 25%

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.5. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati (ovakva imovina se ne amortizira), ili ju drži radi prihoda od iznajmljivanja (ovakva imovina prikazana je u bilješci 21 Ulaganje u nekretnine).

4.6. Imovina namijenjena prodaji

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- je prodaja vrlo vjerojatna,
- je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastaviti će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

4.7. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj..

Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja imovine u vrijeme njezine kupnje ili izgradnje ili, gdje je to prikladno, vrijednosti povezane s tom imovinom kod početnog priznavanja. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.8. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

4.9. Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezervacije se ukidaju. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate.

4.10. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

4.11. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.12. Preneseni gubici

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u gubitke iz prethodnih godina.

4.13. Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda i rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijske obveze. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćane ili primljene između ugovornih strana, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata ili rashod od kamata.

Prihod i rashod od kamata uključuje i prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i predujmove klijetima i uzete zajmove od drugih banaka.

4.14. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospijeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

4.15. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

4.16. Potencijalne i preuzete obveze

U sklopu redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvan bilančne potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i ugovorene neiskorištene zajmove. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.17. Najmovi

Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja koji se tretira kao operativni najam. Predmetna imovina se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju, a plaćanja po operativnom najmu se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma.

Prihod od najma imovine u operativnom najmu Banka priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

4.18. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjenih za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

4.19. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu koja se priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku.

4.20. Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segment je sastavni dio poslovanja Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Banke. Banka u 2017. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

4.21. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu racionalno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč toga, predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

U poglavlju 3. Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja detaljno su objašnjene procjene i prosudbe zajmova i potraživanja.

U poglavlju 4. Računovodstvene politike detaljno su objašnjene procjene i prosudbe financijski imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

b) Odgođeni porez

Banka priznaje odgođenu poreznu imovinu sukladno procjeni Uprave. Procjena Uprave utemeljena je na Dugoročnom planu poslovanja koji ima za cilj ostvarivanje budućeg profitabilnog poslovanja.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.21. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

c) Regulatorni zahtjevi

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

d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješki 31 Banka je rezervirala 7.065 tisuća kuna za glavnice i kamata po obvezama za sudske sporove (2016.: 9.004 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

e) Godišnji odmori i otpremnine

Pravo na godišnji odmor Banka priznaje u razdoblju njegova nastanka. Obračunata obveza za godišnji priznata je na osnovu obavljenog rada zaposlenika do datuma izvještavanja.

Otpremnine se kod prijevremenog raskida radnog odnosa priznaju kao trošak kada za to postoji ugovorna obveza Banke. Banka ne primjenjuje sustav nagrađivanja zaposlenika.

f) Ulaganje u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj.

5. PRIHODI OD KAMATA

5.1. Prihodi od kamata po izvoru

	2017.	2016.
Trgovačka društva	60.945	79.703
Stanovništvo	26.602	25.763
Državne jedinice	9.325	23.364
Banke i ostale financijske institucije	1.211	1.941
Ostale organizacije	73	654
Ukupno	98.156	131.425

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 5,4 mil. kuna (2016.: 5,9 mil. kuna), od čega se 4,2 mil. kuna (2016.: 4,4 mil. kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 1,2 mil. kuna (2016.: 1,5 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

5.2. Prihodi od kamata po portfeljima

	2017.	2016.
Zajmovi i potraživanja	89.286	111.011
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.847	13.545
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	3.023	6.869
Ukupno	98.156	131.425

6. RASHODI OD KAMATA

6.1. Rashodi od kamata po izvoru

	2017.	2016.
Stanovništvo	28.558	40.925
Banke i ostale financijske institucije	3.921	9.621
Nerezidenti	2.602	3.393
Hrvatska narodna banka	2.150	1.673
Trgovačka društva	1.592	6.581
Državne jedinice	527	1.200
Ostale organizacije	153	323
Ukupno	39.503	63.716

6. RASHODI OD KAMATA (NASTAVAK)

6.2. Rashodi od kamata po portfeljima

	2017.	2016.
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	39.503	63.716
Ukupno	39.503	63.716

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2017.	2016.
Trgovačka društva	5.088	6.628
Stanovništvo	4.071	4.067
Financijske institucije	730	800
Neprofitne institucije	262	265
Državne jedinice	219	218
Nerezidenti	83	78
Ukupno	10.453	12.056

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2017.	2016.
Domaći partneri	2.948	2.092
Provizija za usluge FINA-e	1.602	2.048
Inozemne banke	167	179
Republika Hrvatska	36	41
Ukupno	4.753	4.360

9. NETO DOBICI IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	2017.	2016.
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	9.773	6.679
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine koja se drži do dospelja	5.411	1.026
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine po fer vrijednosti dobit ili gubitak	-	46
Ukupno	15.184	7.751

Ostvareni neto dobitak od imovine koja se drži do dospelja odnosi se na prodaju obveznica koje je Banka kod početnog priznavanja klasificirala u portfelj do dospelja.

10. NETO PRIHODI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	2017.	2016.
Prihod od kupoprodaje deviza	3.161	3.364
Neto prihod od tečajnih razlika s osnova svođenja na srednji tečaj HNB-a	1.659	4.657
Neto prihod od tečajne razlike nastale svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na srednji tečaj HNB-a	148	377
Neto rashod od tečajnih razlika nastalih iz valutne klauzule	(2.225)	(5.179)
Ukupno	2.743	3.219

11. OSTALI PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	2017.	2016.
Prihodi od zakupnina	4.196	4.451
Neto prihodi od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	4.073	1.593
Naplata po suspendiranim kamatnim prihodima	5	62
Ostali prihodi	420	255
Ukupno	8.694	6.361

12. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2017.	2016.
Neto plaće	18.355	19.130
Doprinosi, porezi i prirezi	12.556	14.054
Ostali troškovi zaposlenih	2.329	1.899
Neto rezerviranja za dugotrajna prava zaposlenih (jubilarne nagrade i otpremnine) (bilješka 30)	46	28
Ukupno troškovi zaposlenih	33.286	35.111
Amortizacija (bilješka 22)	3.425	3.470
Ukupno amortizacija	3.425	3.470
Materijal i usluge	14.736	14.977
Trošak najma	5.308	6.041
Marketinški troškovi	460	435
Sudske i administrativne takse	1.415	497
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.576	5.853
Ostalo	3.440	1.581
Ukupno ostali troškovi poslovanja	30.935	29.384
Ukupno	67.646	67.965

12. OSTALI POSLOVNI RASHODI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 191 zaposlenika (2016.: 213 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 5.251 tisuća kuna (2016.: 5.636 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

12.1. Troškovi najma

Trošak najma najvećim se dijelom odnosi na troškove najma poslovnog prostora u kojem Banka obavlja svoju djelatnost. Trošak najma u 2017. godini iznosi 5.308 tisuća kuna (2016: 6.041 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih minimalnih plaćanja po operativnom najmu:

31.12.2017.

	do 1 godine	od 1-3 godine	od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	5.050	5.050	5.050

31.12.2016.

	do 1 godine	od 1-3 godine	od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	6.529	6.529	6.529

13. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	2017.	2016.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 20.2.)	(23.809)	(15.066)
Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira (bilješka 19)	(28.693)	-
Ispravak vrijednosti preuzete i materijalne imovine (bilješka 22 ,23)	(6.988)	(494)
Neto promjena rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	(1.307)	(5.282)
Ispravak vrijednosti ostale aktive (s uključenim rezerviranjima za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi)	(1.698)	(899)
Ispravak vrijednosti Ulaganje u nekretnine (bilješka 21)	(72)	(1.994)
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 20.2.)	(70)	(20)
Rezerviranja/ukidanja za identificirane gubitke za potencijalne obveze (bilješka 31)	(51)	36
Ostala rezerviranja (bilješka 30)	(10)	(14)
Ukidanje rezerviranja i ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi na zajmovima i drugim potraživanjima (bilješke 15,16,17,19, 20.2. i 24)	7.134	1.348
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	475	212
Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze (bilješka 30)	474	66
Ukupno	(54.615)	(22.107)

14. POREZ NA DOBIT

Kretanje odgođene porezne imovine

	Odgođeni prihodi/(rashodi) po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane/(uzete) kredite	Odgođeni prihodi po umanjenju vrijednosti preuzete imovine	Odgođeni prihodi nerealizirane fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2016.	2.153	910	99	-	1.084	4.246
Priznato kroz dobit ili gubitak	(582)	355	-	-	(799)	(1.026)
Priznato u kapitalu i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(1.322)	-	-	(1.322)
Na dan 31. prosinca 2016.	1.571	1.265	(1.223)	-	285	1.898
Priznato kroz dobit ili gubitak	(363)	912	-	106	-	655
Priznato u kapitalu i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	1.536	-	-	1.536
Na dan 31. prosinca 2017.	1.208	2.177	313	106	285	4.089

Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:

	2017.	2016.
Računovodstveni/a (gubitak)/dobit prije oporezivanja	(31.287)	2.664
Efekt poreza na dobit po stopi od 18% (2016.: 20%)	(5.632)	799
Efekt porezno nepriznatih rashoda	1.657	1.080
Efekt neoporezivih prihoda	(955)	(761)
Korištenje prenosivih poreznih gubitaka	4.930	(1.118)
Efekt promjene procjene iskoristivosti korištenja prenosivih poreznih gubitaka	(4.274)	92
Trošak poreza	656	(1.026)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Nepriznate odbitne privremene razlike, neiskorišteni porezni gubici i porezna odobrenja

Raspoloživo za prijenos do	Porezni gubitak	Iznos nepriznate odgođene porezne imovine
2018.	11.010	1.982
2022.	27.384	4.929
Ukupno	38.394	6.911

Mogućnost korištenja nepriznatih poreznih odobrenja istječe u 2022. godini.

Iznosi neiskorištenih poreznih gubitaka ne koriste se za priznavanje odgođene porezne imovine u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer nije izvjesno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit za korištenje ove nepriznate odgođene porezne imovine.

15. NOVČANA SREDSTVA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Žiro račun	67.339	58.866
Novac u blagajni:		
- kune	13.596	14.948
- devize	21.769	6.756
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	71.340	194.938
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	4.046	3.872
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	5	5
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(1.427)	(2.577)
Ukupno	176.668	276.808

16. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Obvezna rezerva		
- kune	151.068	192.439
Ostali obvezni depoziti	-	1.206
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(1.511)</i>	<i>(1.936)</i>
Ukupno	149.557	191.709

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

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2017. godine iznosila je 12% (2016.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2017. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2016.: 70%) a deviznog dijela 0% (2016: 0%) , dok se preostalih 30% (2016.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Devizni dio obvezne pričuve održava se kroz dnevna stanja likvidnih deviznih potraživanja na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke te na deviznim računima kod stranih banaka s odgovarajućim rejtingom. Minimalni iznos deviznog dijela obvezne pričuve koji se održava na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke je 2%. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

17. PLASMANI BANKAMA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti kod inozemnih banaka	22.892	52.016
Depoziti kod domaćih banaka	424	1.837
Obračunata kamata	9	20
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(233)</i>	<i>(539)</i>
Ukupno	23.092	53.334

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2017.	31.12.2016.
Trezorski zapisi /i/	462.839	498.257
Devizne obveznice /ii/	228.099	125.265
Kunske obveznice /iii/	179.886	202.756
Mjenice poduzeća /iv/	41.823	774
Dionice /v/	439	439
<i>Ispravak vrijednosti - portfelj raspoloživo za prodaju</i>	<i>(29.467)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	3.434	7.056
Ukupno	887.053	833.773

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2017.	498.257	328.021	439	-	7.056	833.773
povećanje	502.015	454.126	-	41.049	-	997.190
promjena fer vrijednosti (bez utjecaja odgođene porezne imovine)	-	(8.531)	-	-	-	(8.531)
smanjenje	(537.433)	(365.631)	-	-	(3.622)	(906.686)
Ispravak vrijednosti	-	-	-	(29.467)	-	(29.467)
Stanje 31. prosinca 2017.	462.839	407.985	439	12.356	3.434	887.053

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2016.	520.302	153.697	439	-	3.294	677.732
povećanje	582.634	341.254	-	-	3.762	927.650
promjena fer vrijednosti (bez utjecaja odgođene porezne imovine)	-	7.287	-	-	-	7.287
smanjenje	(604.679)	(174.217)	-	-	-	(778.896)
Ispravak vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016.	498.257	328.021	439	-	7.056	833.773

Banka je na dan 31. prosinca 2017. s osnove 110.000 tisuća kuna primljenih repo kredita od Hrvatske narodne banke i 40.000 tisuća kuna primljenih repo kredita od Erste&Steiermärkische Bank (2016.: 160.000 tisuća kuna od Hrvatske narodne banke) založila trezorske zapise ukupne vrijednosti 162.697 tisuća kuna (2016.: 172.603 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica), dok je na ime plasiranih repo kredita u iznosu 6.100 tisuća kuna primila dionice domaćih trgovačkih društva u ukupnom iznosu 8.924 tisuća kuna (2016.: 3.500 tisuća kuna kredita, 5.308 tisuća kuna zaloga).

/i/Trezorski zapisi odnose se na:

- 80.000 tisuća kuna (nominalno) kunskih trezorskih zapisa (2016.:130.000 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 0,445% do 0,641% (2016: 0,951% - 1,457%).
- 262.978 tisuća kuna (nominalno) deviznih trezorskih zapisa (2016: 287.196 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosom na kupnji od 0,096% (2016: 0,7%).
- 120.218 tisuća kuna (nominalno) trezorskih zapisa s valutnom klauzulom (2016: 83.136 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 0,05% (2016: 0,171% - 0,249%)

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

/ii/ Devizne obveznice odnose se na:

- 225.409 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 27. siječnja 2030. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 2,75% (obveznica kupljena u prosincu 2017.)

Obveznice s valutnom klauzulom odnose se na:

- 60.109 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske (2016.: 133.367 tisuća kuna) kojoj je dospijeće 10. srpnja 2024. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,750% (2016.: 5,75%)
- 45.082 tisuće kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 29. studenog 2019. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,375% (obveznica kupljena u studenom i prosincu 2017.)
- 28.026 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 05. ožujka 2020. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 6,50% (obveznica kupljena u prosincu 2017.)
- 13.149 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske (2016.: 756 tisuća kuna) kojoj je dospijeće 22. srpnja 2022. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 6,500% (2016.: 6,500%)

/iii/ Kunske obveznice odnose se na:

- 5.000 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 27. studenog 2023. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 1,75% (obveznica kupljena u studenom 2017.)
- 4.780 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Hrvatske pošte kojoj je dospijeće 10. studenog 2019. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,125% (jednako kao i 2016. godine)

/iv/ Od gore navedenog iznosa mjenica u 2017. godini 40.990 tisuća kuna odnosi na dospjele mjenice klijenta Konzum d.d. a od navedenih rezervacija za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke 28.693 tisuća kuna se odnosi na navedenog klijenta.

/v/ Dionice se odnose na udjele Banke u društva i financijske institucije s manje od 20 posto u vlasništvu.

Dionice i udjeli ne kotiraju i odnose se na:

- 1.044 udjela Hrvatskog registra obveza po kreditima d.o.o.
- 85 dionica Tržišta novca Zagreb (TNZ-R-A)

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	228.099	-	-	125.265	-	-
Kunske obveznice	179.886	-	-	202.756	-	-
Trezorski zapisi	-	462.839	-	-	498.257	-
Mjenice	-	-	12.356	-	-	-
Dionice	-	-	439	-	-	439
Ukupno	407.985	462.839	12.795	328.021	498.257	439

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu.

- Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

19. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kunske mjenice	-	46.358
Kunske obveznice	-	4.766
<i>Obračunata kamata</i>	-	34
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi</i>	-	-
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	-	(511)
Ukupno	-	50.647

20. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

20.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate)

	31.12.2017.	31.12.2016.
Stanovništvo		
Gotovinski krediti	170.883	168.905
Stambeni krediti	56.910	57.895
Kreditni za poljoprivredu	34.720	48.821
Maržni krediti	31.894	25.935
Prekoračenja po transakcijskim računima	15.732	14.983
Lombardni krediti	14.667	15.510
Kreditni za turizam	13.335	14.869
Hipotekarni krediti	6.641	7.882
Ostali krediti	68.366	57.590
Ukupno zajmovi stanovništvu	413.148	412.390
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(38.546)</i>	<i>(32.802)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(3.557)</i>	<i>(3.575)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	<i>(442)</i>	<i>(437)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(42.545)</i>	<i>(36.814)</i>
Obračunata kamata	2.588	2.585
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	373.191	378.161
Pravne osobe		
Sindicirani krediti	378.891	704.802
Kreditni za investicije	250.205	293.641
Kreditni za obrtna sredstva	160.893	175.470
Prekoračenja po transakcijskim računima	37.321	35.833
Kreditni za poljoprivredu	12.567	13.766
Kreditni za građevinarstvo	7.624	9.856
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	2.458	7.071
Lombardni krediti	849	28.964
Ostali krediti	142.542	150.596
Ukupno zajmovi pravnim osobama	993.350	1.419.999
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(210.113)</i>	<i>(203.784)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(6.079)</i>	<i>(10.755)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	<i>(1.794)</i>	<i>(1.893)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	<i>(217.986)</i>	<i>(216.432)</i>
Obračunata kamata	4.466	8.915
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	779.830	1.212.482
Ukupno zajmovi	1.413.552	1.843.889
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	<i>(260.531)</i>	<i>(253.246)</i>
Ukupno neto	1.153.021	1.590.643

20. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

20.1. Analiza po vrsti klijenta (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2017. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 451.196 tisuća kuna (2016: 411.942 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 248.659 tisuća kuna (2016: 236.586 tisuće kuna) što je vidljivo u bilješci 38.1.7.

20.2. Promjene po ispravicima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

Promjene po ispravicima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke prikazane su kako slijedi:

	2017.			2016.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	238.916	14.330	253.246	232.596	17.352	249.948
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	23.809	(4.694)	19.115	15.066	(3.022)	12.044
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	70		70	20	-	20
Tečajne razlike	(157)		(157)	(383)	-	(383)
Otpis	(11.743)		(11.743)	(8.383)	-	(8.383)
Stanje 31. prosinca	250.895	9.636	260.531	238.916	14.330	253.246

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe te činjenicu da Banka nema interno razvijeni model iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2017. godine (2016: 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

21. ULAGANJA U NEKRETNINE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Ulaganje u nekretnine	33.702	35.696
Vrijednosno usklađenje	(72)	(1.994)
Ukupno	33.630	33.702

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Banka je u 2017. godini provela umanjenje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti.

21. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

Ulaganja u nekretnine početno se iskazuju po trošku nabave. Fer vrijednost je odraz prihoda od operativnog najma i drugih pretpostavki koje inače koriste drugi sudionici tržišta kod vrednovanja ulaganja u nekretnine po postojećim tržišnim uvjetima. Iskazana fer vrijednost odražava tržišne uvjete na istoj lokaciji i u istom stanju koje podliježu sličnom ugovoru o najmu. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj..

Ulaganje u nekretnine sadrži jednu nekretninu s osnove koje Banka ostvaruje prihode od na najamnine. Sam ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova.

21.1. Prihodi od najmova

Iako Banka kao ulaganje u nekretnine ima klasificiranu samo jednu nekretninu, prihod od najma ostvaruje i po osnovi ostalih nekretnina koje ne klasificira u navedenu kategoriju budući da je namjera Banke da ih proda a ne da dugoročno ostvaruje po njima prihod od najma. Banka je u 2017. godini ostvarila prihod od najma u iznosu od 4.196 tisuća kuna (2016: 4.451 tisuća kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina u najmu na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 38.512 tisuća kuna (2016: 38.252 tisuće kuna).

U nastavku je prikaz budućih očekivanih prihoda od operativnog najma:

31.12.2017.

	do 1 godine	od 1-3 godine	od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.320	4.320	4.320

31.12.2016.

	do 1 godine	od 1-3 godine	od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	3.780	4.200	4.200

21.2. Hijerarhija fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	33.630	33.630
Ukupno imovina	-	-	33.630	33.630

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	33.702	33.702
Ukupno imovina	-	-	33.702	33.702

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2017. godinu (nastavak)

22. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna Imovina u pripremi	Ukupno materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost									
Stanje 1.siječnja 2016.	28.147	8.403	22.781	44	59.375	27.605	270	27.875	87.250
Prijenos sa/na konta	-	-	-	(30)	(30)	-	(30)	(30)	(60)
Nove nabavke	434	86	1.197	-	1.717	2.410	-	2.410	4.127
Rashodovanje i prodaja	(3.873)	(757)	(2.373)	-	(7.003)	(152)	-	(152)	(7.155)
Stanje 31. prosinca 2016.	24.708	7.732	21.605	14	54.059	29.863	240	30.103	84.162
Nove nabavke	-	38	299	-	337	1.214	180	1.394	1.731
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	27	-	27	(27)	(240)	(267)	(240)
Rashodovanje i prodaja	(12.305)	(2.918)	(3.010)	-	(18.233)	(296)	-	(296)	(18.529)
Stanje 31. prosinca 2017.	12.403	4.852	18.921	14	36.190	30.754	180	30.934	67.124
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2015.	15.815	7.500	20.465	-	43.780	23.586	-	23.586	67.366
Amortizacija za 2016. godinu	579	348	800	-	1.727	1.743	-	1.743	3.470
Rashodovanje i prodaja	(1.843)	(755)	(2.277)	-	(4.875)	(152)	-	(152)	(5.026)
Stanje 31. prosinca 2016.	14.551	7.093	18.988	-	40.632	25.177	-	25.177	65.809
Amortizacija za 2017. godinu	515	343	701	-	1.559	1.866	-	1.866	3.425
Rashodovanje i prodaja	(6.384)	(2.905)	(2.992)	-	(12.281)	(296)	-	(296)	(12.577)
Stanje 31. prosinca 2017.	8.682	4.531	16.697	-	29.910	26.747	-	26.747	56.657
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	10.157	639	2.616	14	13.427	4.686	240	4.926	18.353
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	3.721	321	2.224	14	6.280	4.007	180	4.187	10.467

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 6.183 tisuća kuna (2016: 3.047 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 40 tisuća kuna (2016.: 1.980 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2017. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2016. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2017. iznosi 23.351 tisuća kuna (2016: 28.262 tisuća kuna).

23. PREUZETA IMOVINA

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Stanje 1. siječnja	23.389	24.539
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	983	391
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(6.347)	(494)
Ostala usklađenja (unos imovine temeljem zatvaranja potraživanja)	-	(178)
Smanjenje temeljem prodaje	(2.628)	(869)
Stanje	15.397	23.389

U 2017. godini Banka je prodala 2.628 tisuća kuna (2016.: 869 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 4.073 tisuće kuna (2016.: 1.593 tisuća kuna).

24. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Imovina namijenjena prodaji	5.280	-
Ukupno	5.280	-

Banka je krajem 2017. godine reklasificirala materijalnu imovinu (poslovni prostor u Zadru i Poreču) u kojoj više ne obavlja djelatnost u imovinu namijenjenu prodaji i to po neto knjigovodstvenoj vrijednosti budući da je fer vrijednost imovine veća od neto knjigovodstvene vrijednosti.

25. OSTALA IMOVINA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Potraživanja od države	17.759	17.759
Potraživanja od kupaca	10.669	8.422
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	5.811	10.593
Ostala potraživanja	4.945	3.955
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.537	4.539
Potraživanja po naknadama i provizijama	3.985	4.013
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	2.662	2.656
Sredstva u obračunu	1.908	2.293
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(134)	(182)
Rezervacije po identificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(19.580)	(18.289)
Ukupno ostala imovina	32.562	35.759

26. OBVEZE PREMA BANKAMA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti po viđenju		
- kune	16.545	3.114
- devize	651	667
Ukupno depoziti po viđenju	17.196	3.781
Oročeni depoziti		
- kune	43.694	86.900
- devize	1.237	1.233
Ukupno oročeni depoziti	44.931	88.133
Obračunata kamata	46	181
Ukupno	62.173	92.095

27. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	93.099	86.856
- devize	83.318	78.566
Ukupno stanovništvo	176.417	165.422
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	118.750	190.245
- devize	11.280	9.175
Ukupno trgovačka društva	130.030	199.420
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.187	1.861
- devize	2	2
Ukupno financijske institucije	1.189	1.863
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	59.006	62.648
- devize	13.057	12.722
Ukupno državne i ostale institucije	72.063	75.370
Ograničeni depoziti		
- kune	5.392	2.630
- devize	15.103	16.253
Ukupno ograničeni depoziti	20.495	18.883
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.835	2.031
- devize	9.853	8.946
Ukupno strane osobe	11.688	10.977
Ukupno	411.882	471.935

28. OROČENI DEPOZITI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti stanovništvo		
- kune	146.294	161.764
- devize	1.274.023	1.425.625
Ukupno stanovništvo	1.420.317	1.587.389
Depoziti trgovačka društva		
- kune	73.526	97.051
- devize	2.080	35.585
Ukupno trgovačka društva	75.606	132.636
Depoziti financijskih institucija		
- kune	16.000	110.820
- devize	676	680
Ukupno financijske institucije	16.676	111.500
Depoziti države i ostalih institucija - kune	19.363	23.740
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.540	3.997
- devize	124.066	137.761
Ukupno strane osobe	126.606	141.758
Depoziti neprofitnih institucija- devize	188	-
Obračunata kamata	23.472	47.539
Ukupno	1.682.228	2.044.562

29. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Hrvatska narodna banka	110.000	160.000
Domaće banke	50.596	129.922
Obračunata kamata	2.896	2.081
Ukupno	163.492	292.003

30. OSTALE OBVEZE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	3.072	1.440
Obveze prema zaposlenima	2.511	2.771
Ostale obveze	2.080	1.357
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.350	1.518
Obveze prema dobavljačima	1.146	1.281
Obveze za naknade i provizije	259	330
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	245	412
Ukupno	10.663	9.109

/i/ Državna agencija za sanaciju banaka vrši isplatu osigurane štednje banaka u stečaju (Credo banka i Centar banka) preko Banke. Navedeni iznos u 2017. godini iznosi 245 tisuća kuna (2016: 412 tisuća kuna).

31. REZERVIRANJA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezerviranja za sudske sporove	7.065	9.004
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze na skupnoj osnovi	1.054	1.528
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze na individualnoj osnovi	57	6
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmori	146	100
Ostala rezerviranja	48	38
Ukupno	8.370	10.676

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	10.676	8.186
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(318)	(848)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	1.625	6.130
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	(423)	(102)
Trošak rezerviranja jubilarnih nagrada, otpremnina i ostalo	46	28
Promjene na ostalim rezerviranjima	10	14
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(3.246)	(2.732)
Stanje 31. prosinca	8.370	10.676

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2017. isplaćen je iznos od 3.246 tisuća kuna na teret rezervacija (2016.: 2.732 tisuća kuna).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 13).

32. DIONIČKI KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	31.12.2017.	31.12.2016.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(290.536)	(292.174)
Rezerve	(1.425)	5.571
(Gubitak)/Dobit tekućeg razdoblja	(30.631)	1.638
Ukupno kapital	152.008	189.635

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2016: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2016: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

33. ZARADA PO DIONICI

	2017.	2016.
(Gubitak)/dobit tekuće godine (u tis. kn)	(30.631)	1.638
Broj dionica	4.746	4.746
(Gubitak)/zarada po dionici	(6,45)	0,35

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Garancije	43.067	46.373
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	30.213	60.444
Revolving krediti	29.978	45.278
Nepokriveni akreditivi	7.821	1.143
Ukupno	111.079	153.238

35. SUDSKI SPOROVI

Protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sporova od strane bivših dioničara te četrdeset tri sudska spora s drugih osnova.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava, te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2017. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 7.065 tisuća kuna (2016. godine 9.004 tisuće kuna).

U sporovima pokrenutim od strane bivših dioničara do 31. prosinca 2017. godine pravomoćno je okončano 220 sporova a samo tri spora formalno su aktivna iako su više godina u prekidu (od 2008. do 2012.) i ne očekuje se njihov nastavak.

Sukladno navedenom, do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi vezano za bivše dioničare, pri čemu je većina dosuđena u korist Banke, dok je nekoliko sporova dosuđeno u korist dioničara, no kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama isti ne proizvode značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke. U sporovima u kojima su donesene presude u korist dioničara podnesene su Ustavne tužbe te je u tim sudskim postupcima Ustavni sud donio odluku kojom se usvaja ustavna tužba podnesena od strane Banke i predmet vraća trgovačkom sudu na ponovni postupak.

36. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	178.095	279.385
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	23.325	53.873
Ukupno	201.420	333.258

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavlјivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Sektora i određenih Odjela, direktori podružnica i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2017. u ključno poslovođstvo uključeno je 24 zaposlenika (2016: 29 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine te 31. prosinca 2016. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2017.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	1.611	18.565	14	6.186
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	4	486	28	8.502
Dugoročno (kreditи, oročeni depoziti i ostalo)	7.003	2.591	290	51
Država u užem i širem smislu	1.367.999	129.068	56.214	6.981
Ukupno	1.376.617	150.710	56.546	21.720
2016.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	61	19.703	11	5.896
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusи, plaće, naknade)	4	614	24	9.182
Dugoročno (kreditи, oročeni depoziti i ostalo)	8.832	1.899	324	46
Država u užem i širem smislu	1.659.453	317.276	59.139	10.143
Ukupno	1.668.350	339.492	59.498	25.267

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 7.003 tisuća kuna (2016.: 8.402 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom posloводstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 290 tisuća kuna (2016.: 319 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,57% - 5,00% (2016.: od 3,00% - 5,23%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 2.545 tisuća kuna oročenih depozita ključnog posloводства (2016.: 1.899 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2017. godine platila kamatu u iznosu od 51 tisuće kuna (2016.: 46 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% - 2,75% (2016.: 0,10% - 3,33%).

Troškovi nadzornog odbora u 2017. godini iznosili su 350 tisuća kuna (2016.: 312 tisuća kuna).

Troškovi Uprave Banke u 2017. godini iznosili su 1.822 tisuća kuna (2016.: 1.754 tisuća kuna).

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Na dan 31.12.2017. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 291.359 tisuća kuna (2016.: 424.026 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 84.723 tisuća kuna (u 2016.: 94.593 tisuća kuna), potraživanje od društva Borovo d.d. iznosi 16.999 tisuća kuna (2016.: 17.760 tisuća kuna) a potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 32.510 tisuća kuna (2016.: 33.673 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 669.074 tisuća kuna (2016.: 620.570 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 200.137 tisuća kuna (2016.: 212.765 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.027 tisuća kuna (2016.: 15.116 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2017. ima 22.157 tisuća kuna (2016.: 36.903 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2017. ima 17.215 tisuća kuna (2017.: 18.185 tisuća kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2017. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 10.647 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2016. iznosi 130.754 tisuća kuna).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Prihodi priznati u dobiti ili gubitku u 2017. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama iznose 18.675 tisuća kuna (2016.: 22.188 tisuća kuna)
- prihodi od kredita Hrvatskim cestama iznose 10.681 tisuća kuna (2016.: 10.382 tisuća kuna)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 22.108 tisuća kuna (2016. : 17.523 tisuća kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 840 tisuća kuna (2016.: 1.911 tisuća kuna)

Troškovi priznati u dobiti ili gubitku u 2017. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u iznosu od 2.502 tisuća kuna (2016.: 4.524 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u koji se odnose na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 5.576 tisuća kuna te 5 tisuća kuna za troškove s osnove transakcijskih računa (2016.: 5.853 tisuća kuna ; 44 tisuća kuna)

Izloženosti po potraživanjima ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu, sadrži izvanbilančna potraživanja Banke u iznosima:

	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
31.12.2017.		
Garancije	-	5.417
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	375	1.692
31.12.2016.		
Garancije	-	6.873
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	430	9.173

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Đuro Đaković grupa d.d. u iznosu od 5.925 tisuća kuna (2016: Đuro Đaković u iznosu od 10.383 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješki su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

38.1. Kreditni rizik

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Službi upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar slijedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana
- proces praćenja plasmana
- analiza kreditnog portfelja
- postupanje s problematičnim plasmanima
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsti navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- identifikaciju i praćenja rizika
- analize i nadzor rizika
- mjerenja/procjenjivanje rizika
- kontrole rizika
- izvješćivanje o rizicima.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Službe upravljanja rizicima koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječu na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana
- Periodična revizija svih postojećih plasmana

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Služba upravljanja rizicima procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Službe upravljanja rizicima nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

38.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata, a u skladu sa internim aktima i zakonskoj regulativi.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u tri osnovne rizične skupine:

- 1.1. potpuno nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti A) – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene.
- 1.2. djelomično nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti B) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.
- 1.3. potpuno nenadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti C) – plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.1. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući“ odnosno „loši“ plasmani) obavlja posebna organizacijska jedinica zadužena za naplatu tih potraživanja (Odjel upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, što uključuje različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje uvrštenje takvih plasmana u „prihodujuće“.

Služba upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

Banka provodi rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

- a) na pojedinačnoj osnovi
 - za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
- b) na skupnoj osnovi
 - za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A";
 - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita";
 - za sve plasmane jednom dužniku nad kojim je pokrenut stečajni postupak, ukoliko Banka nema status razlučnog vjerovnika te iste plasmane ne procjenjuje na pojedinačnoj osnovi.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno na dan procjene ne prelazi iznos od 250.000 kuna. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvanbilančne stavke koje su predmet klasifikacije u rizične skupine.

Portfelj velikih kredita, pojedinačno značajna izloženost, čine ukupnu izloženost jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čija ukupna izloženost na dan procjene prelazi 250.000 kuna.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvanbilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvanbilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvanbilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni kvalitete plasmana odnosno izvanbilančnih obveza kod kojih nisu identificirani dokazi o postojanju vidljivih gubitaka, ali kod kojih mogu postojati latentni gubici, koji se na temelju iskustva procjenjuju na skupnoj osnovi (u tu procjenu uključuju se svi plasmani odnosno izvanbilančne obveze rizične skupine A);
- pri procjeni identificiranih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita.

Na kraju, valja istaknuti da je Banka u prvoj polovici 2017. uvela novi interni rejting model. Navedeni rejting model poboljšati će ocjenu i procjenu kreditnog rizika, a sve u cilju pravilnog i pravodobnog upravljanja kreditnim rizikom u Banci.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- a) Hipoteka nad nekretninama,
- b) Zalog poslovne/materijalne imovine,
- c) Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- d) Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijea kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za umanjenje vrijednosti potraživanja u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja). Također se vodi računa o propisima Hrvatske narodne banke o minimalnim stopama posebnih rezervacija u posebnim slučajevima.

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im budućni novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće rizične skupine:

- 1) u rizičnu skupinu "A" raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
 - da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
 - da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeca,
 - da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.
- 2) u rizičnu skupinu B1 plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.
- 3) u rizičnu skupinu B2 plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30%, a manje od 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 4) u rizičnu skupinu B3 plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70%, a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.
- 5) u rizičnu skupinu C potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci. Ovakve plasmane Banka je dužna klasificirati u rizičnu skupinu C. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden 100% ispravak vrijednosti Banka iskazuje na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika, u skladu s politikama i procedurama kreditne institucije i zakonom koji uređuje obvezne odnose.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 250 tisuća kuna) posebne rezervacije za umanjenja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita raspoređuju se u sljedeće rizične skupine:

- 1) U rizičnu skupinu "A" raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u rizičnu skupinu "A" moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
 - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
 - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) U rizičnu skupinu "B" ili "C" plasmane je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja.
- 3) U rizičnu skupinu "C" raspoređuju se plasmani koji ne ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u rizične skupine "A" i "B", odnosno 100% nenaplativi plasmani, a čine ih:
 - plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana;
 - plasmani koji su prema posebno utvrđenim tablicama svrstani na poziciju rezervacija od 100%.

38.1.4. Dužničke vrijednosnice

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

38.1.5. Dospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2017.

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	82	6.266	2.013	8.259	9	675	17.304
31-60 dana	45	1.059	189	77	2	698	2.070
61-90 dana	317	4	-	-	1	6	328
iznad 90 dana	4.429	217.977	17.732	2.720	1.326	83.006	327.190
Ukupno	4.873	225.306	19.934	11.056	1.338	84.385	346.892

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2016.

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	90	4.052	5.097	7.504	10	2.043	18.796
31-60 dana	122	11.072	184	-	1	993	12.372
61-90 dana	30	317	-	-	1	5	353
iznad 90 dana	3.416	212.528	18.554	2.630	1.203	89.267	327.598
Ukupno	3.658	227.969	23.835	10.134	1.215	92.308	359.119

38.1.6. Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2017.

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	162.267	194.249	49.512	18.681	54.791	468.227	947.727
Dospjelo	65	5.179	2.050	3.632	6	148	11.080
Ukupno	162.332	199.428	51.562	22.313	54.797	468.375	958.807

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2016.

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	161.923	251.970	50.845	40.645	56.022	829.749	1.391.154
Dospjelo	93	14.160	5.192	7.001	9	2.839	29.294
Ukupno	162.016	266.130	56.037	47.646	56.031	832.588	1.420.448

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u rizične skupine AA . Plasmani u rizičnu skupinu AA su zajmovi i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2017. godini iznosili 378.891 tisuća kuna (2016.: 704.802 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 15.516 tisuća kuna (2016.: 43.813), maržne kredite u iznosu od 20.979 tisuća kuna (2016.: 25.935 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 5.165 tisuća kuna (2016.:7.255 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.7. Zajmovi umanjene vrijednosti

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2017.

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	3.743	30.551	7.707	23.316	783	49.284	115.384
Dospjelo	4.807	220.127	17.885	7.425	1.330	84.238	335.812
Ukupno	8.550	250.678	25.592	30.741	2.113	133.522	451.196
Ispravak vrijednosti	5.384	154.890	12.713	3.551	1.093	71.028	248.659

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2016.

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	3.325	29.702	6.015	26	658	42.964	82.690
Dospjelo	3.564	213.810	18.643	3.133	1.205	88.896	329.251
Ukupno	6.889	243.512	24.658	3.159	1.863	131.860	411.941
Ispravak vrijednosti	3.688	146.340	11.688	3.012	809	71.049	236.586

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 42.399 tisuća kuna (2016.:39.001 tisuća kuna), te financijsko restrukturiranje u iznosu od 44.223 tisuća kuna (2016.:23.813 tisuća kuna), zatim na kredite za građevinarstvo u iznosu od 11.110 tisuća kuna (2016.: 11.637 tisuća kuna) te kredite za plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava u iznosu od 3.176 tisuća kuna (2016.: 7.789 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.8. Struktura plasmana po djelatnostima

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2017.

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	122.607	90.590	32.017	20.807	16,97
Prerađivačka industrija	248.802	106.965	141.837	67.021	26,20
Građevinarstvo	417.310	312.764	104.546	79.784	19,12
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	181.011	62.182	118.829	74.104	40,94
Uslužne djelatnosti	225.155	149.576	75.579	27.958	12,42
Financijsko posredovanje	28.376	25.138	3.238	1.222	4,31
Strane financijske institucije	26.947	26.947	0	216	0,80
HNB	272.943	272.943	0	2.184	0,80
Ostale djelatnosti	75.245	39.825	35.420	5.414	7,20
Sektori izvan NKD-a	340.008	312.508	27.500	25.707	7,56
UKUPNO	1.938.404	1.399.438	538.966	304.417	15,70

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2016.

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	151.611	118.021	33.590	20.533	13,54
Prerađivačka industrija	238.939	110.068	128.871	61.201	25,61
Građevinarstvo	715.061	628.381	86.680	66.737	9,33
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	218.177	124.946	93.231	71.160	32,62
Uslužne djelatnosti	312.894	256.153	56.741	28.344	9,06
Financijsko posredovanje	53.268	52.269	999	1.461	2,74
Strane financijske institucije	55.908	55.908	0	559	1,00
HNB	428.930	428.930	0	4.289	1,00
Ostale djelatnosti	93.769	65.408	28.361	5.264	5,61
Sektori izvan NKD-a	341.821	318.722	23.099	19.250	5,63
UKUPNO	2.610.378	2.158.806	451.572	278.798	10,68

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1. Kreditni rizik (nastavak)

38.1.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2017.			
Ukupni iznos izloženosti	62.395	388.801	451.196
Rezerviranja	37.974	210.685	248.659
Ukupna neto izloženost	24.421	178.116	202.537
Tržišna vrijednost kolaterala	40.121	204.208	244.329
% pokrivenosti kolateralom	164,29%	114,65%	120,63%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2016.			
Ukupni iznos izloženosti	59.411	352.530	411.941
Rezerviranja	32.230	204.356	236.586
Ukupna neto izloženost	27.181	148.174	175.355
Tržišna vrijednost kolaterala	40.475	200.560	241.035
% pokrivenosti kolateralom	148,91%	135,35%	137,45%

38.1.10. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) u odnosu na regulatorni kapital (preko 10% priznatog kapitala) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

38.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Sektor financijskih tržišta, Služba upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

Troškovne stope izračunavaju Sektor financijskih tržišta i Odjel riznice. Izvješće ne obuhvaća sredstva zaprimljena od Hrvatske banke za obnovu i razvitak. Interne cijene proizvoda potvrđuje ALCO odbor.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Interne cijene izračunavaju se jednom mjesečno, neposredno prije sjednice ALCO odbora. Interne cijene potvrđuju se na ALCO odboru i važe do sljedeće sjednice istog. Služba upravljanja rizicima zadužena je za kontrolu limita, a ukoliko su neki od limita prekršeni mora odmah obavijestiti Upravu, Odbor za likvidnost i ALCO Odbor. Na relevantnoj sjednici ALCO Odbora odlučuje se je li prekoračenje limita prihvatljivo do određenog datuma ili Odjel riznice mora pokazatelje svesti u okvire propisanih limita sukladno strategiji koja je određena na sjednici Odbora.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

Ukoliko nisu prekršeni limiti, ali su dosegnuti indikatori ranog upozorenja vezani uz limite, Odjel riznice priprema pismeno objašnjenje za Upravu i Odbor za likvidnost u roku od najviše tri radna dana o razlozima zašto je dosegnut indikator ranog upozorenja i prijedlog mogućih rješenja. Uprava i Odbor za likvidnost donose odluku od daljnjem postupanju.

Služba upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke.

Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Služba upravljanja rizicima i Odjel riznice, utvrđuje ih Služba upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2017. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 25.137 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

2017.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	176.668	-	-	-	-	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	149.557	-	-	-	-	149.557
Plasmani bankama	22.672	-	420	-	-	23.092
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	65.381	589	150.397	347.876	322.810	887.053
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	182.395	33.131	218.358	331.101	388.036	1.153.021
Ostala imovina	32.562	-	-	-	-	32.562
Ukupno aktiva	629.235	33.720	369.175	678.977	710.846	2.421.953
PASIVA						
Obveze prema bankama	17.241	10.116	35.040	-	-	62.397
Depoziti po viđenju	411.882	-	-	-	-	411.882
Oročeni depoziti	98.573	147.325	705.806	738.176	16.478	1.706.358,00
Obveze po primljenim kreditima	43.674	764	2.182	93.982	23.673	164.275
Ostale obveze	10.663	-	-	-	-	10.663
Ukupno obveze	582.033	158.205	743.028	832.158	40.151	2.355.575
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(321.167)	(321.167)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(1.425)	(1.425)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	152.008	152.008
Ukupno obveze, kapital i rezerve	582.033	158.205	743.028	832.158	192.159	2.507.583
Neto aktiva/pasiva	47.202	(124.485)	(373.853)	(153.181)	518.687	(85.630)

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2016. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 89.597 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

2016.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	276.808	-	-	-	-	276.808
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	191.709	-	-	-	-	191.709
Plasmani bankama	52.903	-	431	-	-	53.334
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	54.192	37.141	429.479	37.314	275.647	833.773
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	43.809	1.606	515	4.717	-	50.647
Zajmovi i predujmovi klijentima	212.947	55.936	392.713	415.789	513.258	1.590.643
Ostala imovina	35.759	-	-	-	-	35.759
Ukupno aktiva	868.127	94.683	823.138	457.820	788.905	3.032.673
PASIVA						
Obveze prema bankama	15.223	7.182	70.080	-	-	92.485
Depoziti po viđenju	471.935	-	-	-	-	471.935
Oročeni depoziti	166.185	231.338	1.194.414	477.750	12.687	2.082.374
Obveze po primljenim kreditima	80.008	4.539	25.281	47.626	146.889	304.343
Ostale obveze	9.109	-	-	-	-	9.109
Ukupno obveze	742.460	243.059	1.289.775	525.376	159.576	2.960.246
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(290.536)	(290.536)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	5.571	5.571
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	189.635	189.635
Ukupno obveze, kapital i rezerve	742.460	243.059	1.289.775	525.376	349.211	3.149.881
Neto aktiva/pasiva	125.667	(148.376)	(466.637)	(67.556)	439.694	(117.208)

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje poslovodstvo.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvanbilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivnu i deviznu pasivnu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika. Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 38.3.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Sektoru financijskih tržišta, Službi upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvanbilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja kune prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2017. iznosio je 22 tisuće kuna (2016.: 21 tisuću kuna).

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2017. godine prikazani su kako slijedi:

2017.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	76.000	3.398	17.006	-	96.404	80.264	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	149.557	149.557
Plasmani bankama	420	14.902	7.770	-	23.092	-	23.092
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	491.378	-	-	292.809	784.187	102.866	887.053
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	297.817	4.167	613	351.614	656.052	498.810	1.153.021
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	33.630	33.630
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	6.280	6.280
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.187	4.187
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	15.397	15.397
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.089	4.089
Ostala imovina	744	-	3	-	747	31.815	32.562
Ukupno aktiva	866.359	22.467	25.392	644.423	1.560.482	932.175	2.490.816
PASIVA							
Obveze prema bankama	1.804	85	238	-	2.127	60.046	62.173
Depoziti po viđenju	121.822	5.543	5.488	-	132.853	279.029	411.882
Oročeni depoziti	1.384.255	18.909	19.131	12.274	1.434.569	247.659	1.682.228
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	414	414	163.078	163.492
Ostale obveze	154	2	-	-	156	10.507	10.663
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.370	8.370
Ukupno obveze	1.508.035	24.539	24.857	12.688	1.570.119	768.689	2.338.808
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(321.167)	(321.167)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.425)	(1.425)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	152.008	152.008
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.508.035	24.539	24.857	12.688	1.570.119	920.697	2.490.816
Neto aktiva/pasiva	(641.676)	(2.072)	535	631.735	(11.478)	11.478	-

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2016. godine prikazani su kako slijedi:

2016.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	184.262	2.264	19.044	-	205.570	71.238	276.808
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	191.709	191.709
Plasmani bankama	422	43.306	9.606	-	53.334	-	53.334
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	413.747	-	-	221.560	635.307	198.466	833.773
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	50.647	50.647
Zajmovi i predujmovi klijentima	611.719	-	732	379.178	991.629	599.014	1.590.643
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	33.702	33.702
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	13.427	13.427
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.926	4.926
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	23.389	23.389
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.898	1.898
Ostala imovina	390	-	13	-	403	35.356	35.759
Ukupno aktiva	1.210.540	45.570	29.395	600.738	1.886.243	1.223.772	3.110.015
PASIVA							
Obveze prema bankama	1.806	98	-	-	1.904	90.191	92.095
Depoziti po viđenju	109.774	7.620	8.505	-	125.899	346.036	471.935
Oročeni depoziti	1.577.029	40.367	20.825	18.065	1.656.286	388.276	2.044.562
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	114.926	114.926	177.077	292.003
Ostale obveze	149	-	908	-	1.057	8.052	9.109
Rezerviranja	-	-	-	-	-	10.676	10.676
Ukupno obveze	1.688.758	48.085	30.238	132.991	1.900.072	1.020.308	2.920.380
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(290.536)	(290.536)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	5.571	5.571
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	189.635	189.635
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.688.758	48.085	30.238	132.991	1.900.072	1.209.943	3.110.015
Neto aktiva/pasiva	(478.218)	(2.515)	(843)	467.747	(13.829)	13.829	-

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.5. Kamatni rizik

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospijea ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (*hedging operations*) ako se za to ukaže potreba.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.5. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2017. godine.

2017.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	176.668	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	149.557	149.557
Plasmani bankama	23.083	-	-	-	-	9	23.092
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	50.000	-	150.195	347.876	322.824	16.158	887.053
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	143.024	36.676	454.204	343.929	73.871	101.317	1.153.021
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	33.630	33.630
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	6.280	6.280
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.187	4.187
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	15.397	15.397
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.089	4.089
Ostala imovina	-	-	-	-	-	32.562	32.562
Ukupno aktiva	216.107	36.676	604.399	691.805	396.695	545.134	2.490.816
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	10.000	51.890	-	-	283	62.173
Depoziti po viđenju	238	-	407.835	-	-	3.809	411.882
Oročeni depoziti	94.372	144.045	670.050	728.329	15.001	30.431	1.682.228
Obveze po primljenim kreditima	40.170	715	1.986	93.694	23.454	3.473	163.492
Ostale obveze	-	-	-	-	-	10.663	10.663
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.370	8.370
Ukupno obveze	134.780	154.760	1.131.761	822.023	38.455	57.029	2.338.808
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(321.167)	(321.167)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.425)	(1.425)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	152.008	152.008
Ukupno obveze, kapital i rezerve	134.780	154.760	1.131.761	822.023	38.455	209.037	2.490.816
Neto aktiva/pasiva	81.327	(118.084)	(527.362)	(130.218)	358.240	336.097	-

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.5. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2016. godine.

2016.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	276.808	276.808
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	191.709	191.709
Plasmani bankama	53.314	-	-	-	-	20	53.334
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	50.000	35.060	428.531	37.314	278.526	4.342	833.773
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	43.000	1.650	500	4.775	-	722	50.647
Zajmovi i predujmovi klijentima	169.710	142.568	766.586	316.869	75.178	119.732	1.590.643
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	33.702	33.702
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	13.427	13.427
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.926	4.926
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	23.389	23.389
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.898	1.898
Ostala imovina	-	-	-	-	-	35.759	35.759
Ukupno aktiva	316.024	179.278	1.195.617	358.958	353.704	706.434	3.110.015
PASIVA							
Obveze prema bankama	11.275	7.000	73.402	-	-	418	92.095
Depoziti po viđenju	238	-	456.236	-	-	15.461	471.935
Oročeni depoziti	159.061	220.053	1.148.531	454.527	11.309	51.081	2.044.562
Obveze po primljenim kreditima	73.901	4.062	24.664	42.707	141.075	5.594	292.003
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.109	9.109
Rezerviranja	-	-	-	-	-	10.676	10.676
Ukupno obveze	244.475	231.115	1.702.833	497.234	152.384	92.339	2.920.380
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(290.536)	(290.536)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	5.571	5.571
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	189.635	189.635
Ukupno obveze, kapital i rezerve	244.475	231.115	1.702.833	497.234	152.384	281.974	3.110.015
Neto aktiva/pasiva	71.549	(51.837)	(507.216)	(138.276)	201.320	424.460	-

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.5. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

	2017.	2016.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	(0,65)-0,00	0,00-0,00
Plasmani bankama	0,00-4,50	0,00-4,50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,05-7,26	0,17-6,50
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,10-10,50	3,00-10,50
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,15-1,40	0,90-1,90
Depoziti po viđenju	0,00-0,06	0,01-2,50
Oročeni depoziti	0,01-2,10	0,07-3,15
Obveze po kreditima	0,20-1,80	0,30-5,00

38.6. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da su propisani limiti za Knjigu trgovanja (koji se u pravilu ne koriste te na 31.12.2017. i 2016. godine Banka nema pozicija u Knjizi trgovanja), te se redovito mjeri, prati i izvještava duracija portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se drži do dospjeća.

38.6. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

VaR metoda

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka je dužna svoje poslovanje uskladiti na način da u svakom trenutku poštuje sljedeća strukturna načela:

- Banka interno utvrđuje da otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.6. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5% regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2017.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	2,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	1,73%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,26%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,59% za CHF

Dnevni izračun VAR

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Služba upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti. --

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- 1) Interna kriza Banke
- 2) Kriza tržišta
- 3) Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.6. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke. Za promjenu ekonomske vrijednosti kod stres testa uzima se 200 i 300 baznih bodova. Iznimno se može primijeniti i pomak od 500 baznih bodova.

Za potrebe određivanja pondera po vremenskim razredima za 300 baznih bodova primjenjuju se sljedeći ponderi:

Vremenski razredi	Sredine vremenskih razreda	Procijenjeno modificirano trajanje	Ponder (200bb)	Ponder (300bb)	Ponder (500bb)
do 1 mjeseca	0,50	0,04	0,08%	0,12%	0,20%
od 1 do 3 mjeseca	2,00	0,16	0,32%	0,48%	0,80%
od 3 do 6 mjeseci	4,50	0,36	0,72%	1,08%	1,80%
od 6 do 12 mjeseci	9,00	0,71	1,43%	2,13%	3,55%
od 1 do 2 godine	1,50	1,38	2,77%	4,14%	6,90%
od 2 do 3 godine	2,50	2,25	4,49%	6,75%	11,25%
od 3 do 4 godine	3,50	3,07	6,14%	9,21%	15,35%
od 4 do 5 godina	4,50	3,85	7,71%	11,55%	19,25%
od 5 do 7 godina	6,00	5,08	10,15%	15,24%	25,40%
od 7 do 10 godina	8,50	6,63	13,26%	19,89%	33,15%
od 10 do 15 godina	12,50	8,92	17,84%	26,76%	44,60%
od 15 do 20 godina	17,50	11,21	22,43%	33,63%	56,05%
preko 20 godina	22,50	13,01	26,03%	39,03%	65,05%

Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 i 20 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje.

Banka je dužna svoje poslovanje uskladiti na način da u svakom trenutku poštuje sljedeća strukturna načela:

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200 baznih bodova), na 31. prosinca 2017. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2017.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	13%	29,20%

38. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

38.7. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojavnih oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika. Navedeni rizik nema značajnog utjecaja na poslovanje Banke.

39. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti, osim ulaganja u trezorske zapise koji su na datum bilance iskazani po diskontiranoj vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od banaka	23.092	53.334	23.092	53.334
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.154.862	1.590.643	1.126.079	1.564.350
Imovina koja se drži do dospijeaća	-	50.647	-	50.647
Financijske obveze				
Depoziti banaka	62.173	92.095	62.173	92.095
Depoziti komitenata	2.094.110	2.516.497	2.059.842	2.485.858
Uzeti zajmovi	163.492	292.003	163.492	292.003

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u slijedećim tablicama.

Pravne osobe	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	781.671	1.212.482	771.990	1.205.413
Imovina koja se drži do dospijeaća	-	50.647	-	50.647
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	317.637	569.506	316.943	568.034

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

Stanovništvo	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	373.191	378.161	354.089	358.937
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.776.473	1.946.991	1.742.899	1.917.824

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani budući gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

40. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak (isključujući dobit tekuće godine)	(321.167)	(292.174)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(7.252)	(8.772)
Ukupno osnovni kapital	146.181	173.654
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	146.181	173.654

/i/ Ovaj iznos se sastoji od odgođene porezne imovine, nematerijalne imovine, nerealiziranih gubitaka financijske imovine raspoložive za prodaju (bez netiranja s dobitcima) i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2017. iznosi 146.181 tisuća kuna (2016.: 173.654 tisuća kuna).

40. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	31.12.2017.	31.12.2016.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	61.105	69.243
<i>Bilančne stavke</i>	59.652	68.085
<i>Izvanbilančne stavke</i>	1.453	1.158
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost operativnom riziku	12.681	13.408
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	73.786	82.651
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	34.218	29.548
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	23.058	25.828
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	13.835	15.497
Ukupni kapitalni zahtjevi	144.897	153.524
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,85%	16,81%
Stopa osnovnog kapitala	15,85%	16,81%
Stopa ukupnog kapitala	15,85%	16,81%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2017. iznosi 15,85% (2016.: 16,81%).

Banka na dan 31. prosinca 2017. ispunjava sve kapitalne zahtjeve, kao i na 31. prosinca 2016. godine.

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

41. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2017. godine			31. prosinca 2016. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	2.463.640	2.349.920	111.073	3.054.220	2.952.674	153.236
Europa	24.544	127.400	5	16.847	68.251	-
Ostalo	2.632	13.496	-	38.948	89.090	2
Ukupno zemljopisna regija	2.490.816	2.490.816	111.078	3.110.015	3.110.015	153.238
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	902.991	292.250	591	879.076	250.144	1.515
Hrvatska narodna banka	121.860	107.826	-	235.209	161.295	-
Trgovina	119.534	23.956	10.447	171.375	29.094	5.552
Financije	55.349	80.828	400	104.035	112.808	5.515
Turizam	29.769	3.250	225	35.680	4.358	14
Poljoprivreda	120.530	6.732	2.076	147.855	10.925	3.755
Industrija	614.469	41.070	51.909	904.331	44.252	48.470
Građani	504.567	1.732.430	15.868	542.447	1.901.558	22.026
Ostalo	21.747	202.474	29.562	90.007	595.581	66.391
Ukupno sektorska analiza	2.490.816	2.490.816	111.078	3.110.015	3.110.015	153.238
Alocirana vrijednost kolaterala	971.673		37.488	1.379.036		56.963

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Budući je s datumom 31. prosinca 2017. godine dotadašnjem predsjedniku Uprave Mladenu Dulibi istekao mandat, s danom 2. siječnja 2018. godine članica Nadzornog odbora Branka Grabovac imenovana je zamjenikom člana Uprave koji obavlja funkciju predsjednika Uprave na razdoblje od 3 mjeseca tj. do 2. travnja 2018. godine. U navedenom razdoblju Branki Grabovac miruje mandat u Nadzornom odboru. Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Branka Grabovac je od 3. travnja 2018. godine imenovana članom Uprave na razdoblje od 6 mjeseci odnosno do 3. listopada 2018. godine. Obzirom na nespojivost funkcija člana Nadzornog odbora i člana Uprave Banke, Branka Grabovac je s danom 2.4.2018. godine izjavila ostavku na funkciju člana Nadzornog odbora Banke. Član Uprave Banke do 31. siječnja 2018. godine bio je Ivan Šverko, a od 1. veljače 2018. godine član Uprave je Zoran Sabolić, imenovan od Trgovačkog suda na razdoblje do 31. srpnja 2018. godine.

Branka Grabovac

Članica Uprave




Zoran Sabolić

Član Uprave



DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku 'Odluka').

Bilanca

	2017.	2016.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	307.880	449.721
1.1. Gotovina	34.952	20.866
1.2. Depoziti kod HNB-a	272.928	428.855
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	44.599	77.162
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	462.839	498.257
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	420.779	328.460
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	-	51.124
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	6.100	25.564
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.161.777	1.582.720
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	54.308	57.092
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	6.409	13.504
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	36.206	40.585
UKUPNO IMOVINA	2.500.897	3.124.189

OBVEZE

1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	160.631	290.320
1.1. Kratkoročni krediti	150.613	163.911
1.2. Dugoročni krediti	10.018	126.409
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.115.332	2.541.631
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	287.800	338.669
2.2. Štedni depoziti	123.845	117.806
2.3. Oročeni depoziti	1.703.687	2.085.156
3. OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	72.926	102.603
UKUPNO OBVEZE	2.348.889	2.934.554

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Bilanca (nastavak)

KAPITAL		
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(30.631)	1.638
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(290.536)	(292.174)
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(1.425)	5.571
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-
UKUPNO KAPITAL	152.008	189.635
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.500.897	3.124.189

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka

	2017.	2016.
1. Kamatni prihodi	98.078	131.241
2. Kamatni troškovi	(44.101)	(69.290)
3. Neto kamatni prihodi	53.977	61.951
4. Prihodi od provizija i naknada	10.452	12.056
5. Troškovi provizija i naknada	(4.753)	(4.360)
6. Neto prihod od provizija i naknada	5.699	7.696
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	3.161	3.405
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-	3
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	9.773	6.679
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	5.411	1.026
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.018)	(490)
17. Ostali prihodi	9.007	7.147
18. Ostali troškovi	(5.427)	(3.221)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(65.794)	(62.468)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	14.789	21.728
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(46.076)	(19.064)
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	(31.287)	2.664
23. POREZ NA DOBIT	656	(1.026)
24. DOBIT /(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(30.631)	1.638
25. Zarada/(Gubitak) po dionici	(6,45)	0,38

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	2017.	2016.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(30.631)	1.638
2. Ostala sveobuhvatna dobit	(6.996)	5.966
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
2.1.1. Materijalna imovina	-	-
2.1.2. Nematerijalna imovina	-	-
2.1.3. Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
2.1.6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(6.996)	5.966
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-
2.2.1.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
2.2.1.2. Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
2.2.1.3. Ostale reklasifikacije	-	-
2.2.2. Zamjena strane valute	-	-
2.2.2.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
2.2.2.2. Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
2.2.2.3. Ostale reklasifikacije	-	-
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-
2.2.3.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
2.2.3.2. Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
2.2.3.3. Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	-	-
2.2.3.4. Ostale reklasifikacije	-	-
2.2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	(8.531)	7.287
2.2.4.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	(1.814)	7.012
2.2.4.2. Preneseno u dobit ili gubitak	(6.717)	275
2.2.4.3. Ostale reklasifikacije	-	-
2.2.5. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
2.2.5.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
2.2.5.2. Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
2.2.5.3. Ostale reklasifikacije	-	-

2.2.6. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
2.2.7. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	1.536	(1.322)
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	(37.627)	7.604
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	-	-
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	(37.627)	7.604

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Izveštaj o novčanom toku

POZICIJA	2017.	2016.
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(31.287)	2.664
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	55.136	17.139
Amortizacija	3.425	3.470
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	(46)
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(4.073)	(1.593)
Ostali (dobici) / gubici	(17.912)	(3.574)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	5.289	18.060
Depoziti kod HNB-a	42.577	34.776
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	35.418	22.044
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Krediti ostalim komitentima	419.145	287.821
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(78.428)	(174.325)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Ostala poslovna imovina	3.082	(12.923)
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	421.794	157.393
Depoziti po viđenju	(50.869)	(25.999)
Štedni i oročeni depoziti	(373.770)	4.544
Ostale obveze	(29.679)	28.137
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	(454.318)	6.682
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(27.235)	182.135
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(27.235)	182.135
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	6.717	2.461
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	15.520	(2.746)
Priljene dividende	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(1.490)	(4.067)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	20.747	(4.352)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(128.511)	(723)
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Povećanje kapitala	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(128.511)	(723)
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(134.999)	177.060
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	333.258	152.834
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	3.161	3.364
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	201.420	333.258

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Izveštaj o promjenama kapitala

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	474.600	(292.174)	1.638	5.571	189.635
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(6.996)	(6.996)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	(30.631)	-	(30.631)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	1.638	(1.638)	-	-
Stanje na 31. 12. tekuće godine	474.600	(290.536)	(30.631)	(1.425)	152.008

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2017.

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Imovina			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	307.880	-	307.880
1.1. Gotovina	34.952	-	34.952
1.2. Depoziti kod HNB-a	272.928	-	272.928
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	44.599	-	44.599
<i>Novčana sredstva</i>	-	176.668	(176.668)
<i>Potraživanja od HNB-a</i>	-	149.557	(149.557)
<i>Plasmani bankama</i>	-	23.092	(23.092)
3. TREZORSKI ZAPISI HNB-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	462.839	-	462.839
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	420.779	887.053	(466.274)
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	-	-	-
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-	-
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	6.100	-	6.100
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.161.777	1.153.021	8.756
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	54.308	15.397	38.911
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	6.409	6.280	129
<i>Ulaganje u nekretnine</i>	-	33.630	(33.630)
<i>Imovina namijenjena prodaji</i>	-	5.280	(5.280)
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	4.187	(4.187)
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	4.089	(4.089)
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	36.206	32.562	3.644
UKUPNO IMOVINA	2.500.897	2.490.816	10.081

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2017. (nastavak)

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze i kapital			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	160.631	-	160.631
1.1. Kratkoročni krediti	150.613	-	150.613
1.2. Dugoročni krediti	10.018	-	10.018
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	-	163.492	(163.492)
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.115.332	2.156.283	(40.951)
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	287.800	-	287.800
2.2. Štedni depoziti	123.845	-	123.845
2.3. Oročeni depoziti	1.703.687	1.682.228	21.459
<i>Depoziti po viđenju</i>	-	411.882	(411.882)
<i>Obveze prema bankama</i>	-	62.173	(62.173)
3. OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	-	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-	-
4. DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	-	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	72.926	10.663	62.575
<i>Rezerviranja</i>	-	8.370	(8.370)
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	2.348.889	2.338.808	10.081
Kapital			
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600	-
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(30.631)	(30.631)	-
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(290.536)	(290.536)	-
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(1.425)	(1.425)	-
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	152.008	152.008	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.500.897	2.490.816	10.081

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2017. (nastavak)

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

IMOVINA

Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. U HNB obrascu stavka Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi prikazana je pod Kamate, naknade i ostala imovina dok se u Godišnjem izvješću prikazuje u stavkama na koje se obračunava.

Trezorski zapisi MF-a te Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji su kod HNB standarda posebno navedeni, u Godišnjem izvješću su prikazani ukupno u stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za rezervacije na skupnoj i individualnoj osnovi te umanjene za pretplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti ostalim komitentima i Krediti financijskim institucijama prikazani su iznosi glavnice umanjene za rezervacije na individualnoj osnovi dok su iznosi rezervacija na skupnoj osnovi i obračunate kamate prikazani pod stavkom Kamate, naknade i ostala imovina a iznosi pretplata po kreditima i naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja u stavci Kamate, naknade i ostale obveze.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina.

Stavka nematerijalna imovina prikazuje se u Godišnjem izvještaju posebno dok se u HNB izvještaju prikazuje u stavci Kamate, naknade i ostala imovina. Također se u HNB izvještaju stavka Kamate, naknade i ostala imovina odnosi na potraživanja po istima dok se u Godišnjem izvješću potraživanja po kamatama prikazuju zajedno sa stavkama iz kojih ta potraživanja proizlaze.

OBVEZE I KAPITAL

Kreditni kod financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) i ostali krediti su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku Obveze po primljenim kreditima.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti su stavke HNB standarda, a u Godišnjem izvješću ove stavke su uključene u stavke Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze prema bankama.

Također se Ograničeni depoziti u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Kamate, naknade i ostale obveze dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju pod stavkom Depoziti po viđenju.

Kamate, naknade i ostale obveze je stavka koja se kod HNB standarda iskazuje zasebno a u Godišnjem izvješću je iskazana u stavkama Obveze po primljenim kreditima, Oročeni depoziti, Obveze prema bankama, Rezerviranja i Ostale obveze.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2017.

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	98.078	98.156	(78)
2. Kamatni troškovi	(44.101)	(39.503)	(4.598)
3. Neto kamatni prihodi	53.977	58.653	(4.676)
4. Prihodi od provizija i naknada	10.452	10.453	(1)
5. Troškovi provizija i naknada	(4.753)	(4.753)	-
6. Neto prihod od provizija i naknada	5.699	5.700	(1)
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	3.161	-	3.161
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti krozdobit ili gubitak	-	-	-
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	-	15.184	(15.184)
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	-	2.743	(2.743)
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	9.773	-	9.773
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	5.411	-	5.411
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.018)	-	(1.018)
17. Ostali prihodi	9.007	8.694	313
18. Ostali troškovi	(5.427)	-	(5.427)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(65.794)	-	(65.794)
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	-	(67.646)	67.646
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	14.789	23.328	(8.539)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(46.076)	(54.615)	8.539
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	(31.287)	(31.287)	-
23. POREZ NA DOBIT	656	656	-
24. GUBITAK TEKUĆE GODINE	(30.631)	(30.631)	-
25. Gubitak po dionici	(6,45)	(6,45)	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2017.(nastavak)

U stavku Kamatni prihod / Kamatni troškovi prema standardu HNB-a uključeni su Prihodi od neto tečajnih razlika, koji se u Godišnjem izvješću iskazuju u sklopu stavke Neto prihodi od tečajnih razlika.

Prema standardu HNB-a stavka Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata, Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika i već navedene neto tečajne razlike po kamatnim приходima/troškovima iskazane su u poziciji Neto prihodi od tečajnih razlika u Godišnjem izvješću uz iznimku tečajnih razlika po ispravcima vrijednosti koji se u HNB izvještaju prikazuju u stavci Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Nadalje, prema standardu HNB-a, stavka Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i stavka prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja čine zajedno Neto (rashode)/prihode iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću.

Stavka Ostali troškovi, Opći administrativni troškovi i amortizacija prema standardu HNB-a čine stavku Ostali poslovni rashodi Godišnjeg izvješća, a razlika se odnosi na troškove rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke, troškove rezerviranja za obveze prema zaposlenicima te troškove umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine koji su u Godišnjem izvješću prikazani u stavci Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2017. godinu

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(31.287)	(31.287)	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	55.136	-	55.136
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>	-	54.196	(54.196)
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>	-	(423)	423
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>	-	1.307	(1.307)
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>	-	56	(56)
Amortizacija	3.425	3.425	-
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(4.073)	(4.073)	-
<i>Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj</i>	-	(2.743)	2.743
<i>Otpisi materijalne imovine</i>	-	15	(15)
<i>(Dobit)/gubitak od realizacije fin. imovine raspoložive za prodaju</i>	-	(15.184)	15.184
Ostali (dobici) / gubici	(17.912)	-	(17.912)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	5.289	5.289	-
Depoziti kod HNB-a	42.577	-	42.577
<i>Smanjenje/povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>	-	42.577	(42.577)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	35.418	-	35.418
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-	-
Krediti ostalim komitentima	419.145	-	419.145
<i>(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima</i>	-	415.377	(415.377)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(78.428)	-	(78.428)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instr. koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
Ostala poslovna imovina	3.082	13	3.069
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	421.794	457.967	(36.173)
Depoziti po viđenju	(50.869)	(60.053)	9.184
Štedni i oročeni depoziti	(373.770)	(360.675)	(13.095)
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama</i>	-	(29.922)	29.922
Ostale obveze	(29.679)	(1.692)	(29.534)
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	(454.318)	(452.342)	(1.976)
Neto novčani tijek iz posl. aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(27.235)	10.914	(38.149)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(27.235)	10.914	(38.149)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat. imovine	6.717	-	6.717
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	15.520	-	15.520
<i>Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	(956.141)	956.141
<i>Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	917.993	(917.993)
<i>Smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijea</i>	-	15.520	(15.520)
<i>Povećanje nekretnina, opreme te nematerijalne imovine</i>	-	(1.491)	1.491
<i>Primici od prodaje nekretnina</i>	-	6.717	(6.717)
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(1.490)	-	(1.490)

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2017. godinu (nastavak)

Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	20.747	(17.402)	38.149
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(128.511)	(128.511)	-
<i>Neto primici po uzetim kreditima</i>	-	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Povećanje kapitala	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(128.511)	(128.511)	-
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine			
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	333.258	333.258	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	3.161	3.161	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	201.420	201.420	-

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Po HNB uputi Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke su iskazani u jednom iznosu, dok su kod Godišnjeg izvješća prikazani u stavkama Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine, Rezerviranja za potencijalne obveze, Rezerviranja za sudske sporove i Ostala rezerviranja.

Trezorski zapisi Ministarstva financija u HNB standardu zajedno sa ostalim stavkama u kategoriji Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju iskazani su u Godišnjem izvješću u okviru ulagačkih aktivnosti, dok su u HNB standardu iskazani u okviru poslovnih aktivnosti.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobranje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obveze otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje. Croatia banka je svoje usluge tijekom 2017. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2017. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 85.398 tisuća kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2016. godine imala 195 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2017. godine iznosio 191 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je ostvarila porezni gubitak za 2017. godinu u iznosu od 27.384 tisuća kuna, a proizašlu poreznu olakšicu iz tog gubitka namjerava koristiti u narednim godinama.

Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na oslobađanje odgođene porezne imovine na porezni gubitak kao rezultat revidiranja dugoročnog financijskog plana te na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade i umanjenja/realizaciju preuzete materijalne imovine.

Ad.5.

Tijekom 2017. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

SJEDIŠTE

Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR032485003100009027

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Podružnica Bjelovar	Ulica Petra Zrinskog 14 43000 Bjelovar	043 241 610 043 241 611	043 241 612
Podružnica Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Poslovnica Drenovci	Veliki šor 2 32257 Drenovci	032 862 842 032 862 843	032 862 844
Podružnica Metković	Ulica S.Radića 8 Metković	20350 020 681 013 020 681 082	020 681 089
Podružnica Osijek	Šamačka ulica 1 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Podružnica Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Podružnica Požega	Cehovska ulica 3 34000 Požega	034 274-439	034 274 440
Podružnica Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Podružnica Split	Ulica Domovinskog rata 49A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Podružnica Vinkovci	Duga ulica b.b. Vinkovci	32100 032 331 377 032 331 453	032 331 213

CROATIA BANKA d.d.
Poslovna mreža i kontakti (nastavak)

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Podružnica Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Podružnica Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Podružnica Zagreb/ Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 667 01 2391 282	01 2391 240
Podružnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424