

***Izvešće Glavnoj skupštini o stanju društva za 2012. godinu***

*Zagreb, svibanj 2013.*

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine, na hrvatskom jeziku.

## Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

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, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250.a propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

## 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“, te Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“.

*\* Napomena: skraćenice su rađene uz pretpostavku spominjanja navedenih institucija i mogu biti mijenjane.*

## Tečajna lista

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

31. prosinca 2012. 1 EUR = 7,545624 KN 1 USD = 5,726794

31. prosinca 2011. 1 EUR = 7,530420 KN 1 USD = 5,819940

**Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji****(u milijunima kuna)**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
<b>Osnovni pokazatelji</b>				
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(67)	(47)	(42)	(53)
Ukupna aktiva	1.980	1.846	1.892	1.770
Zajmovi komitentima <sup>1</sup>	1.058	996	1.010	1.062
Primljeni depoziti	1.464	1.320	1.308	1.192
Dionički kapital i rezerve	476	270	273	202
<b>Ostali pokazatelji</b>				
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	-129,03%	-100,80%	-121,25%	-108,30%
Jamstveni kapital	214	147	192	167
Adekvatnost kapitala	17,09%	12,40%	14,53%	10,76%

---

<sup>1</sup> *Neto zajmovi komitentima bez umanjenja za opću rezervu*

## **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 04. 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. je 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 kretanjima i prognozama<sup>2</sup>

Realni BDP u 2012. bi se godini prema sadašnjim očekivanjima mogao smanjiti za oko 1,8%. Pritom bi najizraženiji negativan doprinos rastu mogli dati osobna potrošnja i investicije. Doprinos izvoza trebao bi biti blago pozitivan, no zamjetno slabiji nego u prethodne dvije godine, s obzirom na to da bi izvoz brodova u ovoj godini mogao biti dosta manji.

Kretanja u međunarodnom okružju u 2013. karakterizirat će blagi porast uvoza glavnih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera, za razliku od 2012. kada je stagnirao. No taj bi uvoz mogao biti slabiji nego što je procijenjeno u posljednjoj projekciji.

Za 2013. predviđa se postupan oporavak gospodarske aktivnosti, ali realna stopa rasta BDP-a mogla bi dosegnuti tek 0,3%. Pozitivan doprinos rastu u 2013. godini poglavito bi trebale dati investicije, i to u prvom redu investicije javnog sektora, te izvoz robe i usluga. S druge strane, osobna potrošnja i dalje će imati negativan učinak na BDP, s obzirom na kretanja na tržištu rada, pad realnoga raspoloživog dohotka i očekivani nastavak, iako usporeni, razduživanja kućanstava. Državna će se potrošnja također vjerojatno ponovno smanjiti.

Zaposlenost se u 2012. nastavlja smanjivati već četvrtu godinu zaredom. Kao i prethodnih godina, smanjenje zaposlenosti ostvareno je jedino u privatnom sektoru, dok se u javnom sektoru nastavio rast zaposlenosti. U skladu s time prosječna stopa anketne nezaposlenosti mogla bi se još povećavati i u 2013. dosegnuti 15,2%. U uvjetima daljnjeg pada zaposlenosti očekuje se također vrlo blagi rast nominalnih i pad realnih plaća.

U 2012. se očekuje prosječna godišnja stopa inflacije potrošačkih cijena od 3,5. U 2013. se očekuje usporavanje prosječne inflacije potrošačkih cijena na 3,2% u uvjetima slabljenja domaćih i uvoznih inflatornih pritisaka. Administrativne odluke vezane uz usklađivanje s propisima EU (ukidanje nulte stope PDV-a i povećanje trošarina na cigarete) utjecat će na povećanje inflacije, no manje nego u 2012.

Očekivani manjak na tekućem računu platne bilance mogao bi se u 2012. smanjiti na 0,4% BDP-a. U 2013. se očekuje daljnje poboljšanje salda tekućeg računa platne bilance, pri čemu bi se njegova vrijednost mogla približiti nuli. Tome će pogodovati rast izvoza robe i usluga, koji će biti snažniji od njihova uvoza, a pozitivan bi trebao biti i učinak rasta neto transfera iz proračuna EU. Inozemni bi se dug, nakon stagnacije u 2012., u idućoj godini mogao nastaviti povećavati, pod dominantnim utjecajem većeg zaduživanja države na inozemnim tržištima.

Premija za rizik Hrvatske i troškovi financiranja banaka majki zamjetno su pogodniji od pokazatelja s kraja drugog tromjesečja 2012. To se povoljno odrazilo na primarno tržište trezorskih zapisa MF-a, kao i na zaduživanje poduzeća u inozemstvu. No, učinak takvih kretanja na domaće kamatne stope izostao je, osobito kod dugoročnih kredita, što nepovoljno utječe na domaću kreditnu aktivnost. Osim toga, kod boljih je klijenata primjetljiva i supstitucija domaćeg financiranja inozemnim. Pad ukupnih plasmana poduzećima dodatno se ubrzao, a to upućuje na trend razduživanja tog sektora. Takav je trend već prije bio vidljiv kod sektora stanovništva. S obzirom na visoku razinu zaduženosti poduzeća i stanovništva te slab poslovni i potrošački optimizam može se očekivati nastavak trenda razduživanja. To je dodatni uteg koji pogoršava perspektivu brzoga gospodarskog oporavka. Spora reakcija

---

<sup>2</sup> Bilten Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka, Broj 187, Prosinac 2012., Zagreb

banaka na poboljšanje inozemnih uvjeta financiranja pokazuje da postoje ograničavajući činitelji i na strani ponude kredita.

Monetarna politika i nadalje će se temeljiti na podržavanju stabilnosti tečaja domaće valute prema euru, a kunska likvidnost bankovnog sustava bit će visoka kao i do sada. Ako se pojave pritisci na tečaj, HNB će biti spreman reagirati deviznim intervencijama ili drugim instrumentima monetarne politike. U 2013. očekuje se tek blagi rast kreditnih agregata zbog nastavka nepovoljnih kretanja ponude i potražnje za kreditima, a i s obzirom na to da recentna iskustva pokazuju da su dosezi ekspanzivnog usmjerenja monetarne politike u poticanju kreditnog rasta ograničeni.

Ukupni fiskalni manjak opće države u 2012. bi mogao iznositi 4,7% ocijenjenog BDP-a, što je za 0,7 postotnih bodova manje nego u 2011. Smanjenje manjka ostvareno je zahvaljujući poglavito boljem prikupljanju prihoda, dok smanjenje rashoda, koje se najavljivalo.

Manjak na tekućem računu nastavio se u 2012. smanjivati, stoga bi u cijeloj godini mogao iznositi 0,4% BDP-a. Trend kontrakcije manjka mogao bi se nastaviti i u 2013. Priljev kapitala mogao bi se povećati na osnovi značajnog zaduživanja države u inozemstvu, u uvjetima smanjenja premije za rizik na međunarodnim tržištima.

Monetarnom politikom i nadalje će se održavati visoka kunska likvidnost bankovnog sektora i relativna stabilnost tečaja kune.

## Opis poslovanja Croatia banke d.d. Zagreb

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.

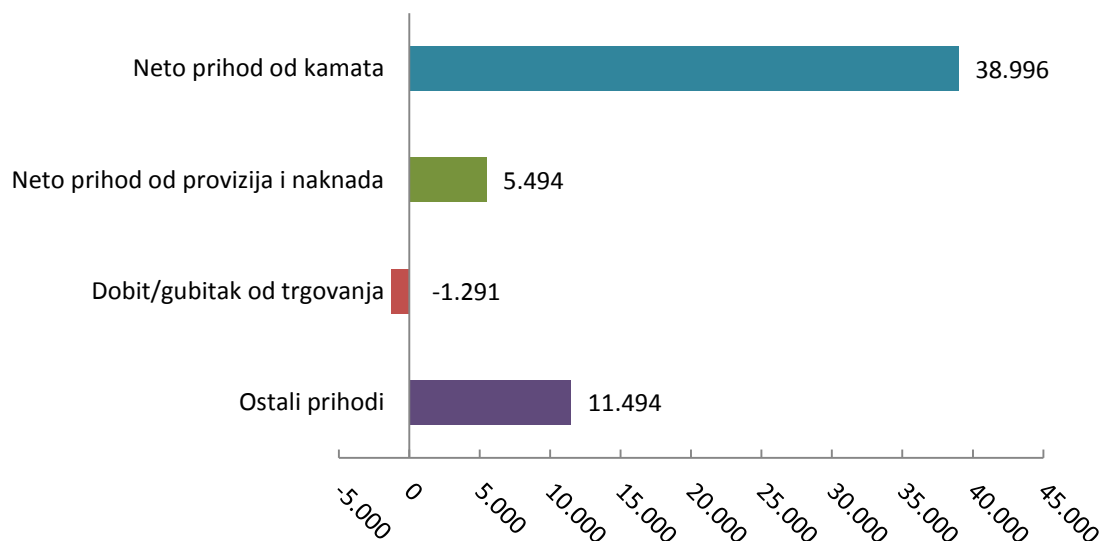
Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (1,9 milijardi kuna) zauzima 16. mjesto od ukupno 31 banke. Na dan 31.12.2012. godine Banka posluje putem 18 podružnica i 4 poslovnice.

Glavna skupština Banke na sjednici održanoj 29.10.2012. godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala društva sa iznosa od 274,6 milijuna kuna za iznos od 200,0 milijuna kuna na iznos 474,6 milijuna kuna, konverzijom izdanih obveznica u iznosu od 70,0 milijuna kuna, te uplatom od 130,0 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31.12.2012. iznosi 17,09%

Banka je u 2012. godini ostvarila gubitak nakon poreza u iznosu od 67,2 milijuna kuna. Gubitak prije rezerviranja iznosi 15,8 milijuna kuna, a izdvojeno je 77,8 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine.

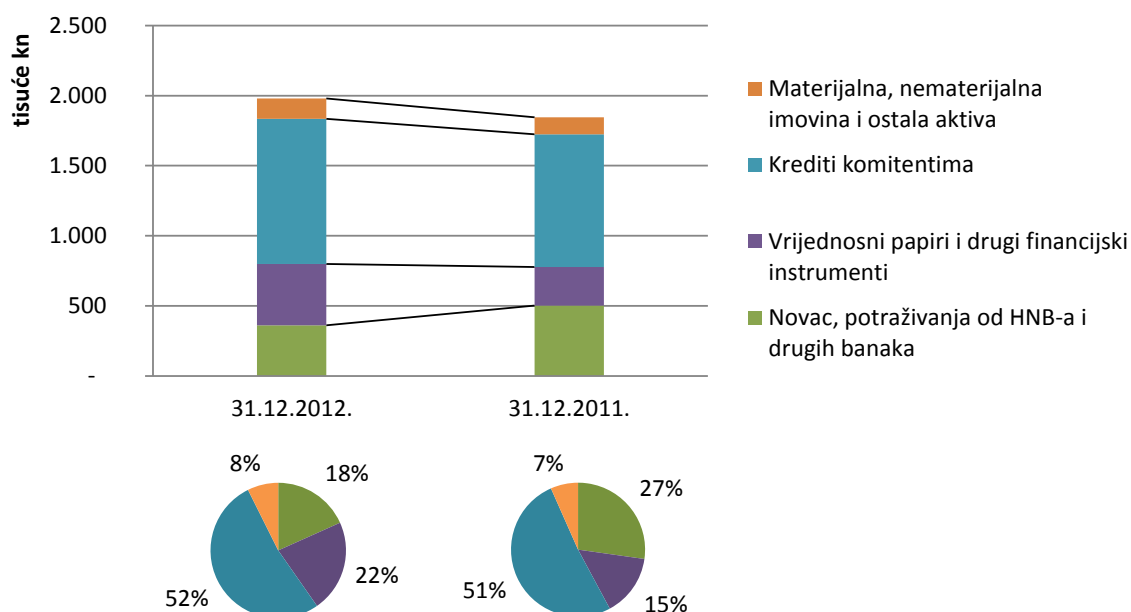
Ukupni prihodi iz poslovanja niži su za 22,5 posto u odnosu na 2011. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 71,3 posto (39,0 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

### Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01. - 31.12.2012.



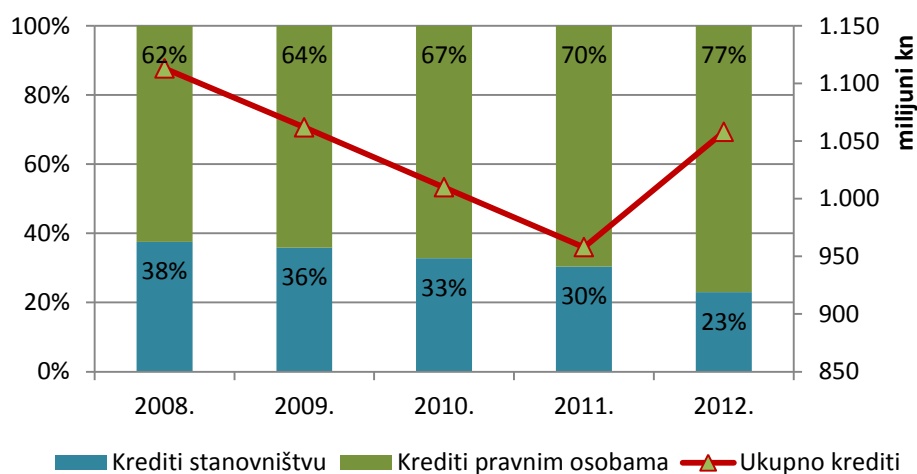
Aktiva Banke je krajem 2012. godine iznosila 1.980,0 milijuna kuna i veća je za 134,2 milijuna kuna ili 7,3 posto u odnosu na 2011. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (52,3 posto), zatim financijska imovina (22,0 posto) te obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i potraživanja od drugih banaka (18,3 posto).

### Struktura aktive



Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupni neto zajmovi komitentima iznosili su 1.057,8 milijuna kuna<sup>3</sup> i veći su za 10,43 posto u odnosu na 2011. godinu. U strukturi zajmova komitentima, 77 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 23 posto zajmovi stanovništvu.

### Struktura i kretanje neto kredita

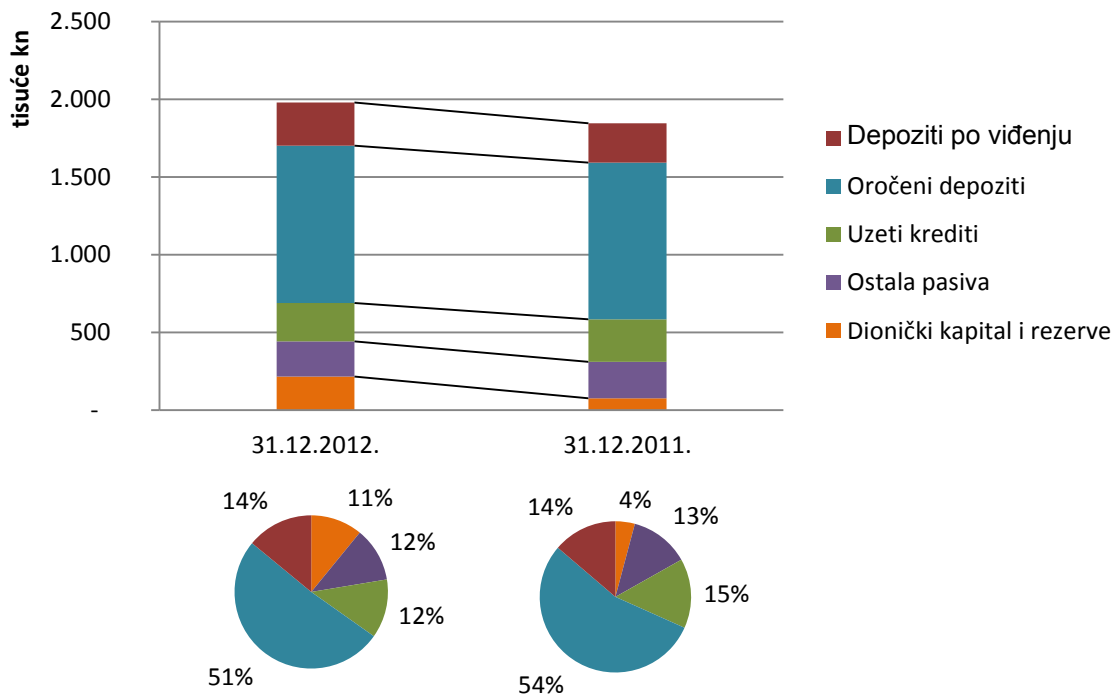


U strukturi pasive najznačajniji udio od 51 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 14 posto.

<sup>3</sup> Neto zajmovi komitentima bez umanjenja za opću rezervu



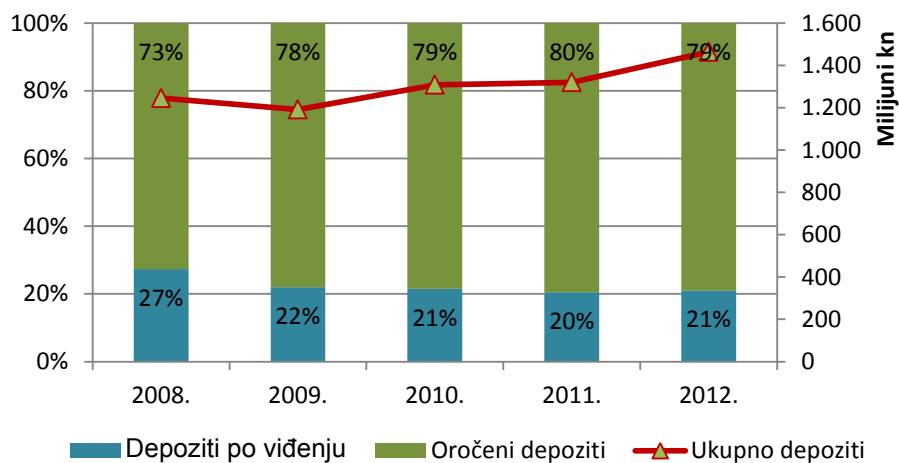
### Struktura pasive



Depoziti komitenata bilježe porast u odnosu na kraj 2011. godine za 2,38 posto, a rast ukupnih depozita (uključujući depozite banaka) iznosi 10,89 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (79,0 posto) u odnosu na depozite po viđenju (21,0 posto). Oročeni depoziti povećani su 10,1 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 1 postotni bod. Depoziti po viđenju u 2012. godini zabilježili su porast od 14 posto.

### Struktura i kretanje depozita



## **Poslovanje sa stanovništvom**

U području poslovanja sa stanovništvom Banka je u 2012. godini usmjerila svoje aktivnosti na doradu i razvoj postojećih modela kredita, kao i razvoj novih kreditnih proizvoda, unapređenje usluga Internet bankarstva te svih ostalih aktivnosti vezanih za taj segment poslovanja.

Ipak, nepovoljni gospodarski trendovi, prezaduženost građana i strah od novog zaduživanja, utjecali su na pad kako kreditne, tako i depozitne aktivnosti klijenata Banke.

Korisnici Maestro kartice Croatia banke imaju mogućnost podizanja gotovine na bankomatima i plaćanje roba i usluga na EFT POS terminalima u zemlji i inozemstvu. Važno je istaknuti da je Banka omogućila svojim klijentima besplatno podizanje gotovine bez naknade na bankomatima Zagrebačke banke koja ima najširu bankomatsku mrežu u Republici Hrvatskoj.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 69,11<sup>4</sup> posto te su smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 7,81% i iznose 892,1 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 106,4 milijuna kuna, a oročeni depoziti 785,7 milijuna kuna.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva krajem 2012. godine iznosio je 287,2 milijuna kuna, a u strukturi ukupnog kreditnog portfelja čini 22,69 posto.

U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći udio čine nenamjenski krediti, a potom iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima te stambeni krediti koji se uglavnom odnose na kredite zaposlenicima.

## **Poslovanje s pravnim osobama**

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 30,89<sup>5</sup> posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2011. godine depoziti pravnih osoba bilježe povećanje za 36,02 posto i iznose 398,7 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 171,2 milijuna kuna i porasli su u odnosu na 2011. godinu za 17,39 posto dok su oročeni depoziti u iznosu od 227,5 milijuna kuna porasli za 54,48 posto. Visoki rast oročenih depozita rezultat je povećanja udjela depozita nebankarskih financijskih institucija u ukupnoj strukturi oročenih depozita.

Krajem 2012. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 978,4 milijuna kuna što je povećanje za 207,6 milijuna kuna odnosno 26,94 posto u odnosu na kraj 2011. godine.

U strukturi kredita dugoročni krediti čine 56,91 post, a kratkoročni 43,09 posto.

Težište aktivnosti u poslovanju sa poslovnim subjektima tijekom 2012. godine bilo je na programima kreditiranja kroz suradnju s HBOR-om i državnim jedinicama i jedinicama lokalne uprave i samouprave, te na održanju visoke razine kvalitete i cijene usluge, čime su zadržani postojeći klijenti i akvizirani novi.

---

<sup>4</sup> *Uključuje depozite fizičkih osoba nerezidenata*

<sup>5</sup> *Uključuje ograničene depozite*

## **Poslovanje riznice**

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti te repo i lombardni krediti), te ne koristi naprednije instrumente poput ročnica i izvedenica. U predviđenom je roku obavljen proces prilagodbe zahtjevima regulatora, pogotovo onima vezanim za upravljanje rizikom likvidnosti, primjenu novih izvješća (dnevno praćenje likvidnosti kroz koeficijent likvidnosti, dekadna i mjesečna izvješća o likvidnosti), te uvođenje adekvatnih operativnih procedura u svrhu pravilnog upravljanja likvidnošću sukladno novim propisima.

Prilagodbu promjenama tržišnih uvjeta Banka izvršava na način da se raspoloživi viškovi likvidnosti „sele“ iz plasmana kojima su prinosi značajno pali (npr. međubankarski devizni depoziti) u plasmane s višim prinosima, a prihvatljivog rizika (npr. trezorski zapisi i sl.) U upravljanju operativnom likvidnošću, razrađena je interna metodologija izvješćivanja o dnevnim potrebama likvidnosti. Dodatno je uspostavljena interna metodologija upravljanja pozicijskim tečajnim razlikama radi smanjenja i/ili eliminacije utjecaja negativnih tečajnih razlika.

U nastojanju da pojača aktivnosti prodaje rizničnih proizvoda, te uspostavi što bolju komunikaciju i kontakt s klijentima Banka je uvela i razradila internu metodologiju deviznog trgovanja s klijentima Banke (Customer Desk). Tako je ostvaren direktni kontakt s dijelom klijenata u cilju da im se prezentiraju mogućnosti provođenja transakcija kupoprodaje deviza, te upućen poziv na suradnju s prezentacijom pogodnosti koje Banka nudi na Customer Desk-u.

## **Poslovanje investicijskog bankarstva**

U domeni investicijskog bankarstva, Banka klijentima nudi poslove posredovanja i savjetovanja kod kupnje i prodaje vrijednosnih papira, te poslove skrbništva nad financijskom imovinom klijenata. Rezultati investicijskog bankarstva reflektiraju stanje tog segmenta na financijskom tržištu Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima, padom provizija zbog zaoštavanja konkurencije i slabom aktivnošću investitora.

Kod poslova skrbništva nad vrijednosnim papirima rezultati su donekle zadovoljavajući budući da je kod Banke stavljen na skrb portfelj vrijednosnih papira Državne agencije za sanaciju banaka.

Banka u ponudi proizvoda investicijskog bankarstva nudi margin kredite za namjensku kupnju financijskih instrumenata. U cilju podizanja kvalitete usluga kreiran je i novi proizvod Banke, S-kredit, koji klijentima omogućava dobivanje kratkoročnih nenamjenskih sredstava osiguranih financijskim instrumentima na skrbništvu kod Banke. Dodatno, sklopljeni su ugovori o poslovnoj suradnji s 4 investicijska društva, te provedena sva potrebna usklađenja s propisima o tržištu kapitala.

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 budućnosti (kadrovi i prostor, programa Hyperion, članstva na Zagrebačkoj burzi i u SKDD-u, te zadovoljava sve ostale uvjete potrebne za poslovanje propisane Zakonom).

## **Plan razvoja**

Za Banku, 2013. godina biti će obilježena konsolidacijom poslovanja i intenzivnim povećanjem kreditne aktivnosti s ciljem značajnijeg povrata tržišnih udjela.

Rast kreditiranja biti će determiniran rastom depozita, kao primarnog izvora sredstava Banke. Osim depozita, Banka će svoju strukturu izvora ojačati i intenziviranjem suradnje s HBOR-om.

U strukturi kredita fokus aktivnosti biti će stavljen na kreditiranje velikih poduzeća i javnih državnih tijela, dok će u segmentu malog i srednjeg poduzetništva posebno biti podržani programi kreditiranja poljoprivrede. Intenzivno će se razvijati poslovanje s građanstvom u svrhu povećanja baze pojedinačno malih plasmana.

Na razini ukupne imovine kontinuirano će se voditi briga o osiguranju sredstva za održavanje likvidnosti Banke u skladu sa zakonskim propisima, odlukama HNB-a i internim aktima.

Tijekom iduće poslovne godine u planu je prodaja dijela imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Planiranim značajnim povećanjem prihoda iz poslovanja s jedne strane, i ograničenim rastom troškova s druge, Banka bi 2013. godinu završila s operativnom dobiti i dobiti iz poslovanja. Istovremeno, planirani su dodatni troškovi rezerviranja za postojeći kreditni portfelj uslijed prognozirane stagnacije gospodarstva, kao i troškovi ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi zbog porasta bruto kreditnog portfelja.

## **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 organizacijski 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 Zakonom o kreditnim institucijama i internim aktima. Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke uz prethodno mišljenje Revizorskog odbora i suglasnost Nadzornog odbora.

Izvješćivanje o rezultatima provedene revizije dostavlja se odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj su nadležnosti revidirana poslovna područja, članu Uprave odgovornom za revidirano poslovno područje te Revizijskom odboru.

Unutarnja revizija izrađuje i dostavlja Upravi i Revizorskom odboru tromjesečna, Nadzornom odboru polugodišnja, a HNB-u godišnja izvješća o radu.

## **Izloženost rizicima**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Najznačajniji tržišni rizici kojima je Banka izložena su rizik promjene kamatnih stopa, valutni rizik i rizik promjene cijena vrijednosnica.

Banka je izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg klijent nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva.

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima 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.

Rizik promjene kamatnih stopa je 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;

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute. Ovaj rizik nastaje zbog različitih valuta u kojima su denominirane stavke imovine i obveza;

Rizik promjene cijena vrijednosnica je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena vrijednosnica (dionice i obveznice u portfelju Banke) iz portfelja raspoloživog za prodaju.

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog grešaka ili propusta ljudi, sustava, neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa te vanjskih događaja uključujući pravni rizik i rizik usklađenosti s regulativom.

## **Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja u Croatia banci d.d. Zagreb**

Sukladno odredbama članka 272.p 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 2012. poslovnoj godini Banka je u bitnom dijelu 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 za zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predloženih 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 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 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. (Napomena: ovaj dio teksta je naveden pod pretpostavkom da će navedeni sadržaj biti uključen u izvješće.)

Kandidati za predsjednika i članove Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishoda 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 predsjednice i drugih članova 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.

## **Sastav i djelovanje Nadzornog odbora**

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.

Nadzorni odbor ima pet članova koji se biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Nadzorni odbor sastaje se u pravilu jednom mjesečno ili u kraćim vremenskim intervalima ovisno o potrebi.

Do održavanja Izvanredne Glavne skupštine Banke dana 07. svibnja 2012. godine, Nadzorni je odbor djelovao u sastavu:

- Ivan Pažin, predsjednik,
- Branka Grabovac, zamjenica predsjednika
- Maja Barberić, članica
- mr.sc. Mato Karačić, član
- Ivan Tomljenović, član.

Na navedenoj Skupštini izabran je novi Nadzorni odbor Banke koji od 07. svibnja 2012. godine djeluje u sastavu:

- Marija Hrebac,
- Branka Grabovac,
- Stanko Kršlović,
- Alen Kišić i
- Ivan Tomljenović.

Na konstituirajućoj sjednici održanoj 15. svibnja 2012. godine Nadzorni odbor u novom sastavu izabrao je predsjednicu i zamjenicu predsjednice:

- Gđa. Marija Hrebac, predsjednica,
- Gđa. Branka Grabovac, zamjenica predsjednice.



## **Sastav i djelovanje Uprave**

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.

Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje Banke prema trećima. Pored toga Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih financijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke; odobriti i redovno preispitivati 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; osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu; osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke; osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije; osigurati 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; 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 sa drugim članom Uprave.

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

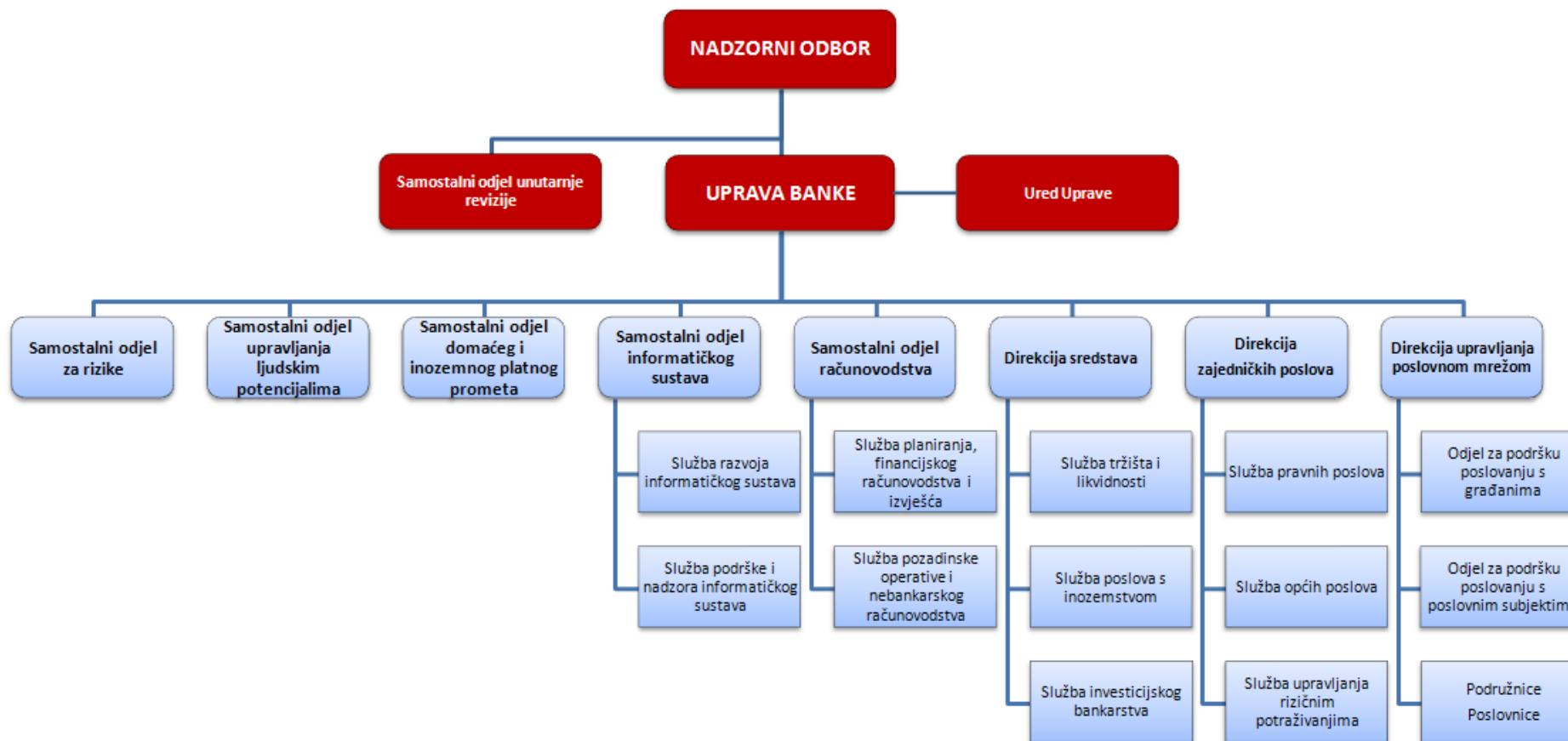
Uprava Banke je od 01. siječnja 2012. do 30. rujna 2012. djelovala u sastavu:

- Ivan Purgar, predsjednik Uprave,
- Marko Gabela, član Uprave Banke.

Odlukom Nadzornog odbora od 27. rujna 2012. godine i uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, Upravu Banke od 01. listopada 2012. djeluje u sastavu:

- Suzana Brenko, predsjednik Uprave Banke,
- Stjepan Mandić, član Uprave,
- Jasminka Gregurić Matić, član Uprave.

Organizacijska shema Croatia banke d.d. na dan 31.12.2012.



## **Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja**

Temeljem Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijska izvješća za svaku godinu budu pripremljena u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od strane Vlade Republike Hrvatske, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tijekova Banke za to razdoblje.

Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje temeljem načela trajnosti poslovanja.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna za:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Croatia Banka d.d.  
Kvaternikov trg 9  
Zagreb

**UPRAVA BANKE**

  
**Suzana Brenko**

Predsjednica Uprave



  
**Stjepan Mandić**

Član Uprave

  
**Jasminka Gregurić Matić**

Članica Uprave