

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2016. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE	4
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	12
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	13
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Izveštaj o finacijskom položaju	19
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	20
Izveštaj o novčanom toku	21
Bilješke uz finacijske izvještaje	22 - 92
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	93 - 106
Poslovna mreža i kontakti	107 - 108

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.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripravljeno 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.

Godišnji 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 2016.	1 EUR = 7,557787 KN	1 USD = 7,168536
31. prosinca 2015.	1 EUR = 7,635047 KN	1 USD = 6,991801

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

Naziv pokazatelja/godina	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) prije poreza	3	2	5	(25)	(126)
Neto dobit/(gubitak)	2	(15)	4	(25)	(104)
Ukupna aktiva	3.110	3.109	3.038	2.629	1.984
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.591	1.893	1.906	1.630	1.042
Primljeni ukupni depoziti	2.609	2.616	2.593	2.066	1.486
Kapital i rezerve	190	182	200	195	220
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	71,5%	73,00%	79,70%	113,70%	129,00%
Prinos na kapital	0,9%	(8,3%)	2,0%	(12,6%)	(47,1%)
Prinos na aktivu	0,1%	(0,5%)	0,1%	(0,9%)	(5,2%)
Regulatorni kapital	174	175	171	193	218
Stopa ukupnog kapitala	16,81%	15,91%	13,29%	14,00%	17,36%

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.

Usljed 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

Pozitivna ekonomska kretanja u 2016. godini podržana dobrim ostvarenjima u turističkoj djelatnosti i osobnoj potrošnji nastavljena su i u drugoj polovici godine.

Iako su na tržištu rada nastavljene pozitivni trendovi postupno smanjenje radne snage djelomično je uzrokovano iseljavanjem stanovništva što može dugoročno oslabiti potencijal rasta.

Godišnji pad potrošačkih cijena se usporio u rujnu i listopadu u odnosu na kolovoz pod utjecajem kretanja cijena energije.

Nastavljena su povoljna fiskalna kretanja pa je manjak opće države u 2016. godini u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine zamjetno smanjen, a javni dug je ostao nepromijenjen u odnosu na kraj 2015. godine.

Hrvatska narodna banka je nastavila održavati stabilan tečaj kune prema euru kao jedan od preduvjeta očuvanja financijske stabilnosti. Središnja banka je na do sada četiri održane strukturne obratne repo aukcije u 2016. godini plasirala na rok od 4 godine gotovo milijardu kuna, pri čemu se kamatna stopa spustila s 1,8% na 1,4%. Isto tako smanjena je kamatna stopa na redovite tjedne obratne repo operacije s 0,5% na 0,3%.

Visoka likvidnost na financijskom tržištu utjecala je na daljnji pad aktivnih i pasivnih kamatnih stopa poslovnih banaka u RH što je uz povoljna gospodarska kretanja dovelo do rasta kreditne potražnje i porasta plasmana.

Početak četvrtog tromjesečja obilježio je nastavak povoljnih kretanja u industrijskoj proizvodnji i prometa u trgovini na malo pa se ocjenjuje da bi rast BDP-a na razini cijele 2016. godine mogao iznositi oko 2,8%, a u 2017. godini bi se mogao i nešto povećati. Inozemna potražnja mogla bi i dalje najviše pridonositi rastu domaće aktivnosti. Očekuje se i povećanje doprinosa kapitalnih ulaganja zbog jačeg korištenja sredstava iz fondova EU-a i nastavka ulaganja u sektoru turizma. Povoljni učinci porezna reforme odraziti će se na nastavak rasta osobne potrošnje i zadržavanja njezina znatnog doprinosa ukupnom rastu BDP-a.

Procjenjuje se da bi prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2016. godini mogla iznositi oko -1,2%, pri čemu najveći negativan doprinos inflaciji daje energija. U 2017. godini prosječna inflacija potrošačkih cijena bi mogla porasti na 1,6%, ponajviše zbog utjecaja jačanja uvoznih inflacijskih pritisaka, odnosno očekivanog rasta cijena sirove nafte i drugih sirovina, ubrzanja inflacije u euro-području i jačanja tečaja dolara prema euru te izmjene u sustavu indirektnih poreza.

Proračunski manjak bi se u 2016. godini mogao spustiti ispod 2,7% BDP-a te projicirana dinamika duga opće države upućuje da bi Hrvatska mogla u 2017. godini izaći iz korektivnog dijela Pakta o stabilnosti i rastu.

I u 2017. godini monetarna politika će zadržati ekspanzivan karakter uz održavanje stabilnog tečaja kune prema euru. Strukturne i redovite repo aukcije HNB-a pogodovat će zadržavanju niskih domaćih kamatnih stopa što se moglo odraziti na dinamiziranje rasta plasmana i povoljno djelovati na gospodarska kretanja.

¹Makroekonomska kretanja i prognoze, prosinac 2016

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 (3,1 milijardi kuna) zauzima 12. mjesto od ukupno 27 banaka. Na dan 31.12.2016. godine Banka posluje putem 15 podružnica i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2016. godine iznosi 173.654 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 16,81%.

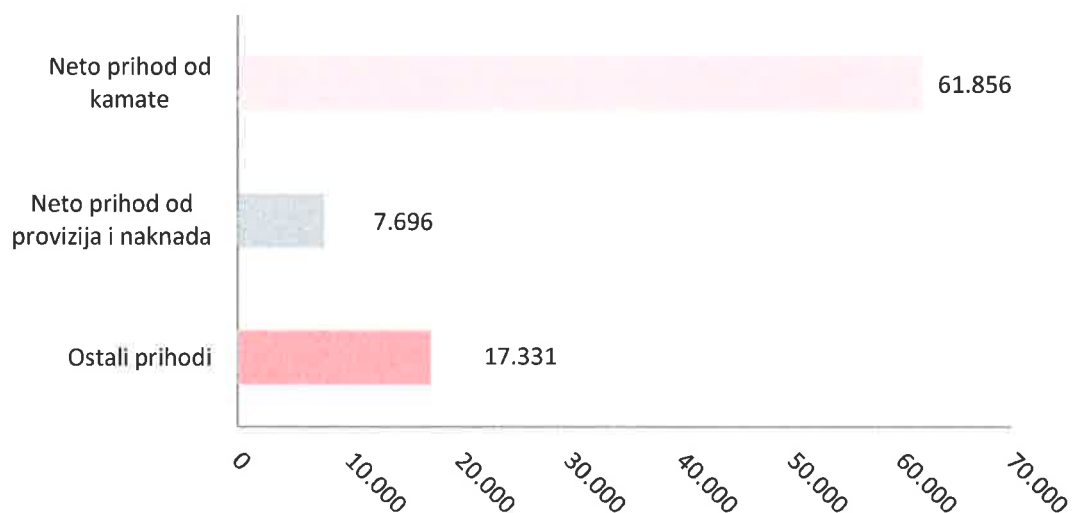
Banka je u 2016. godini ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 2.664 tisuća kuna te dobit nakon poreza u iznosu od 1.638 tisuća kuna.

Operativna dobit iznosi 24.771 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 22.107 tisuća kuna.

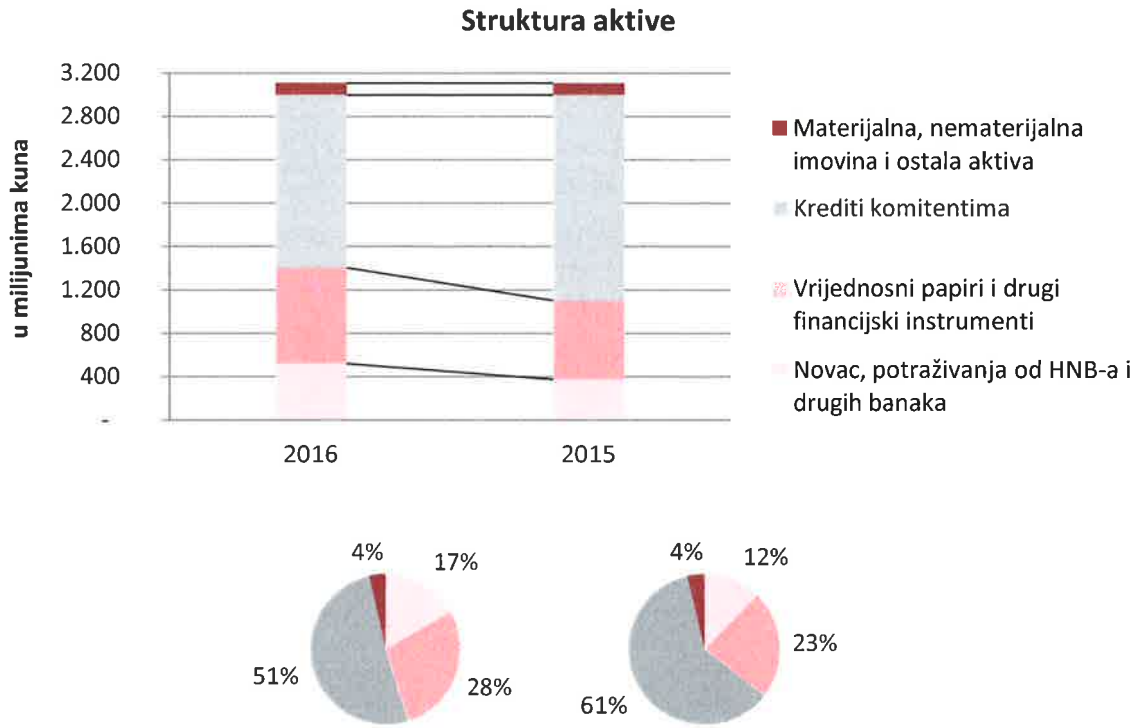
Ukupni neto prihodi iz poslovanja manji su za 2,2 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 4,3 posto u odnosu na 2015. godinu što je utjecalo na porast operativne dobiti u 2016. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 71,2 posto (61.856 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje od 01.01.-31.12.2016.

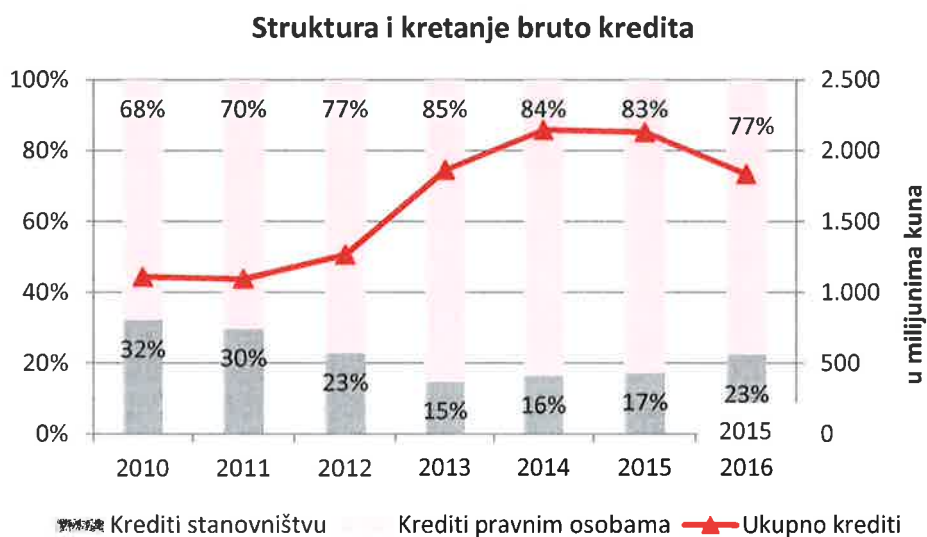
(iznosi u tis. kn)



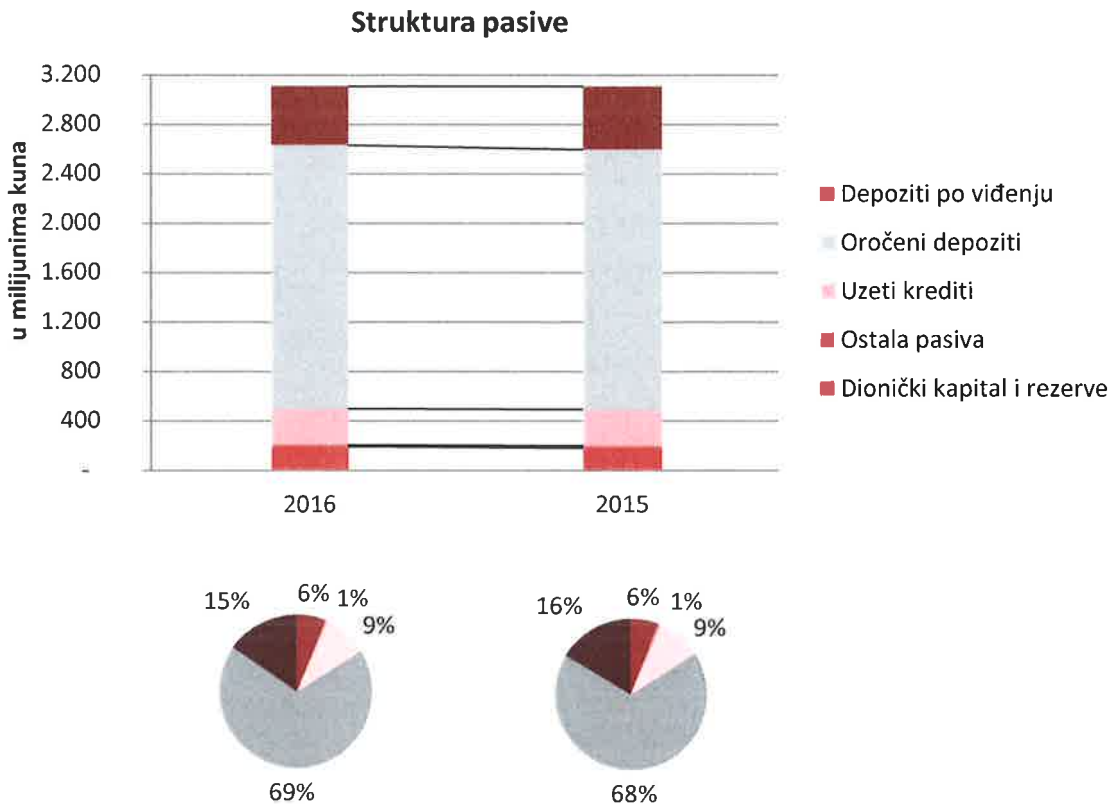
Aktiva Banke je krajem 2016. godine iznosila 3.110.015 tisuća kuna i veća je za 1.448 tisuća kuna u odnosu na 2015. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitentata (51 posto), zatim financijska imovina (28 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (17 posto).



Na dan 31. prosinca 2016. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.832.389 tisuća kuna i manji su za 13,9 posto u odnosu na 2015. godinu najviše zbog smanjenja kredita javnog sektoru. U strukturi zajmova komitentima, 77 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 23 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

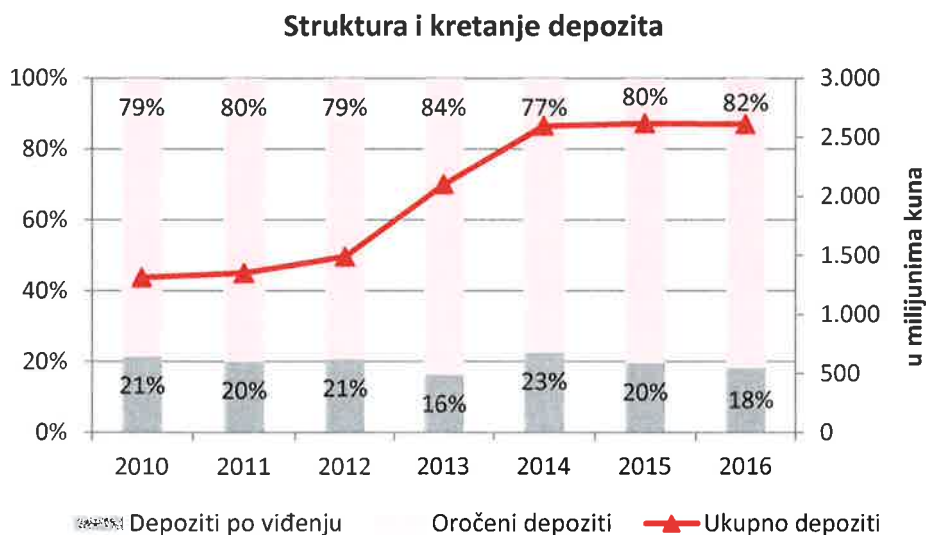


U strukturi pasive najznačajniji udio od 69 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 15 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2016. godine iznosili 2,6 milijarde kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2015. godine za 0,3 posto, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 3,9 posto, a depoziti gospodarstva su smanjeni za 9,4 posto što je pozitivno utjecalo na koncentraciju depozita.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (82 posto) u odnosu na depozite po viđenju (18 posto). Oročeni depoziti komitenata povećani su 1,4 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je povećan za 2 postotna boda. Depoziti po viđenju u 2016. godini zabilježili su smanjenje od 7,1 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

U 2016. godini su u području poslovanja s građanstvom nastavljene dobri rezultati iz prethodnih godina, te su u cijelosti ostvareni svi bitni zacrtani ciljevi po pitanju neto kamatnih i nekamatnih prihoda.

U kreditnom poslovanju je i dalje veći udio nenamjenskih kredita, uz daljnji rast stambenih kredita, te su novi plasmani bili veći u odnosu na proteklu godinu.

Tijekom godine nekoliko puta su smanjivane kamatne stope na depozite te su kamatni troškovi smanjeni za 8,7 posto, dok je ostvaren rast ukupnih depozita stanovništva za 65.440 tisuća kuna, što predstavlja godišnji rast od 3,9 posto.

Positivni trendovi po pitanju broja otvorenih tekućih računa, odnosno zbog porasta broja klijenata su nastavljene, što je dovelo do povećanja nekamatnih prihoda od naknada. Kao dio aktivnosti unaprjeđenja ponude Banke, sredinom svibnja je uvedena usluga mobilnog bankarstva. Nastavljene su dobri trendovi prodaje proizvoda trećih strana poput polica osiguranja, što je omogućilo dodatno povećanje nekamatnih prihoda, tako da su ostvareni i poslovni ciljevi po pitanju rasta prihoda od naknada.

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 28 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2015. godine depoziti pravnih osoba bilježe smanjenje za 10 posto i iznose 716.147 tisuća kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 306.513 tisuća kuna, dok oročeni depoziti iznose 409.634 tisuća kuna. Smanjenje se najvećim dijelom odnosi na odljev nekoliko većih depozita koji su strateški otpušteni zbog visokih kamatnih troškova. Paralelno su rasli oročeni depoziti stanovništva, koji su planiran supstituit za spomenute otpuštene depozite.

Krajem 2016. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 1.419.999 tisuća kuna što je smanjenje za 341.849 tisuća kuna u odnosu na kraj 2015. godine. Isto se prvenstveno odnosi na smanjenje volumena kredita javnom sektoru. Krediti javnog sektora koji su redovno dospjeli i naplaćeni tijekom 2016. 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, a Banka s obzirom na cijenu svojih izvora nije u mogućnosti ponuditi kredite uz tako niske kamate.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2016. 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 2017. godini. Broj ukupnih klijenata je ostao otprilike isti kao prethodne godine, jedino je ostvarenje nekamatnih prihoda nešto niže od ostvarenog u 2015. godini. Prihodi od naknada su najvećim djelom smanjeni po osnovi izdanih od garancija i akreditiva. Razlog tomu je prijevremeni povrat garancije značajnijeg iznosa, kao i smanjen opseg posla jednog većeg klijenta.

Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti, repo krediti). Od naprednijih instrumenta, za prilagodbu oblika likvidnosti, Banka koristi i FX *swap*. Tijekom 2016. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti kao i uravnoteženu deviznu poziciju po svim valutama.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznice i trezorski zapisi) u 2016. godini povećan je za 18,2 posto (obveznice: povećanje za 81,8 posto, trezorski zapisi: smanjenje za 4,2 posto). Na temelju tako povećanog portfelja, unatoč nepovoljnim tržišnim kretanjima i padu aktivnih kamatnih stopa, ostvareni su planirani kamatni prihodi te rezultati trgovanja.

Što se kvalitete poslovnih procesa tiče, najznačajnija je promjena ostvarena u načinu prikupljanja podataka važnih za upravljanje likvidnošću i deviznom pozicijom. Riznica je dodatno unaprijedila i pojednostavila interne aplikacije koje je kreirala za potrebe komunikacije sa Sektorima poslovanja s građanstvom i s pravnim osobama.

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 financijskom 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 Revizorskog odbora i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Službe unutarnje revizije.

Služba unutarnje revizije operativno izvještaje 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 Revizorskom odboru.

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

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 2016. 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 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 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 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.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2016. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2016. 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:

20. ožujka 2017. godine


Mladen Duliba
Predsjednik Uprave


Ivan Šverko
Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima banke Croatia banka d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Croatia banke d.d., koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2016., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku 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 2016. i njezinu financijsku uspješnost te njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

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

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, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Uprave, 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 Godišnjeg izvješća Uprave koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Godišnje izvješće Uprave potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima za istu godinu,
2. Godišnje izvješće Uprave za 2016. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu,

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornosti Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz 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, objavljivanjem, 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.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

Prepoznamo 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- 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 izvješću 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 izvješća 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 93 do 106, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2016. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama 18 do 92, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.


Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave



Zagreb, 20. ožujka 2017. godine

Deloitte d.o.o.

Radnička cesta 80, Zagreb

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 na dan 31. prosinca 2016.

	Bilješka	2016.	2015.
			<i>u tis. kn</i>
Prihodi od kamata	5	131.425	149.034
Rashodi od kamata	6	(69.569)	(82.966)
Neto prihodi od kamata		61.856	66.068
Prihodi od naknada i provizija	7	12.056	13.357
Rashodi od naknada i provizija	8	(4.360)	(4.894)
Neto prihodi od naknada i provizija		7.696	8.463
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	7.751	4.385
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	3.219	3.628
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	6.361	6.290
Ukupno ostali prihodi		17.331	14.303
Ostali poslovni rashodi	12	(62.112)	(64.908)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(22.107)	(21.663)
Ukupno ostali rashodi		(84.219)	(86.571)
Dobit prije oporezivanja		2.664	2.263
Porez na dobit	14	(1.026)	(17.397)
Dobit/(gubitak) za godinu		1.638	(15.134)
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stanje na početku godine		(395)	2.609
Stavke koje se kasnije prenose u dobit ili gubitak		5.966	(3.004)
Nerealizirana dobit/(gubitak) s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		7.013	(1.144)
Kumulativni gubitak / (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak		275	(1.959)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju		(1.322)	99
Stanje na kraju godine		5.571	(395)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		7.604	(18.138)
Zarada/(gubitak) po dionici	32	0,35	(3,19)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 92 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2016.

		31. prosinca 2016.	<i>u tis. kn</i> 31. prosinca 2015.
	<i>Bilješka</i>		
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	276.808	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	191.709	226.137
Plasmani bankama	17	53.334	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	833.773	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospijea	19	50.647	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	20	1.590.643	1.892.503
Ulaganje u nekretnine	21	33.702	35.696
Nekretnine i oprema	22	13.427	15.595
Nematerijalna imovina	22	4.926	4.289
Preuzeta imovina	23	23.389	24.539
Odgođena porezna imovina	14	1.898	4.246
Ostala imovina	24	35.759	27.670
Ukupno aktiva		3.110.015	3.108.567
PASIVA			
Obveze prema bankama	25	92.095	109.903
Depoziti po viđenju	26	471.935	473.276
Oročeni depoziti	27	2.044.562	2.032.676
Obveze po primljenim kreditima	28	292.003	292.726
Ostale obveze	29	9.109	9.769
Rezerviranja	30	10.676	8.186
Ukupno obveze		2.920.380	2.926.536
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	31	474.600	474.600
Preneseni gubitak		(290.536)	(292.174)
Rezerve		5.571	(395)
Ukupno kapital i rezerve		189.635	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.110.015	3.108.567

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 92 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
 za 2016. godinu

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	<i>u tis. kn</i> Ukupno
Stanje 1. siječnja 2015.	474.600	(277.040)	2.609	200.169
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2015.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.144)	(1.144)
Kumulativna (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	(1.959)	(1.959)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	99	99
Neto rashod priznat izravno u kapital i rezervama	-	-	(3.004)	(3.004)
Gubitak tekuće godine	-	(15.134)	-	(15.134)
Stanje 31. prosinca 2015.	474.600	(292.174)	(395)	182.031
Stanje 1. siječnja 2016.	474.600	(292.174)	(395)	182.031
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2016.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	7.013	7.013
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u dobit i gubitak	-	-	275	275
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	(1.322)	(1.322)
Neto prihod 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

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 92 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 za 2016. godinu

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Dobit prije oporezivanja	2.664	2.263
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	17.139	22.835
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	(102)	(973)
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	5.282	1.683
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 30)	42	(663)
Dobit od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju i do dospijea (Bilješka 9)	(7.705)	(4.115)
Dobit od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg (Bilješka 9)	(46)	(270)
Amortizacija (Bilješka 22)	3.470	3.343
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	145	429
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(1.593)	(1.070)
Otpisi materijalne imovine	2.128	2.602
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	34.776	(17.867)
Smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima	284.781	(5.451)
Povećanje/(smanjenje) ostale imovine	(7.820)	5.782
Smanjenje obveza prema bankama	(17.808)	(16.462)
Smanjenje depozita po viđenju	(1.341)	(94.456)
Povećanje oročenih depozita	16.543	132.043
Smanjenje ostalih obveza	(3.392)	(22.627)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	327.163	7.026
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	778.896	825.489
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	(921.220)	(908.309)
Kupnja/(dospijea) financijske imovine koja se drži do dospijea	(2.087)	12.719
Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(4.067)	(3.853)
Primici od prodaje nekretnina	2.462	3.919
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(146.016)	(70.035)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Neto otplata po primljenim kreditima	(723)	89.312
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(723)	89.312
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	180.424	26.303
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 35)	152.834	126.531
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 35)	333.258	152.834

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 92 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI O BANCIMA

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 15 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Pula, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Zadar, 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.

Tijekom 2016. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

01.01.-07.05.2016.

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

08.05.-30.05.2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

31.05.-06.06.2016.

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

07.06.-30.11.2016.

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

01.12.-19.12.2016.

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

20.12.-27.12.2016.

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

28.12.-31.12.2016.

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

Tijekom 2015. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 01.01.-31.03.2015. godine

Marija Hrebac, predsjednica Nadzornog odbora
Branka Grabovac, zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
Mladen Duliba, član Nadzornog odbora
Ivan Tomljenović, član Nadzornog odbora (iznimno do 09.02.2015.)

Od 01.04.-09.04.2015. godine

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
Mladen Duliba, član Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora
Ratko Bajakić, član Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora

Od 09.04.-10.07.2015. godine

Ratko Bajakić, predsjednik Nadzornog odbora
Mladen Duliba, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora

Od 10.07.-16.07.2015. godine

Mladen Duliba, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora

Od 16.07.-30.09.2015. godine

Mladen Duliba, predsjednik Nadzornog odbora
Josip Lozančić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora

Od 01.10.-31.12.2015. godine

Mladen Duliba, predsjednik Nadzornog odbora
Maruška Vizek, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora

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

Mladen Duliba – Predsjednik

Ivan Šverko – Član

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2015. godine bili su:

Ivan Šverko – Član

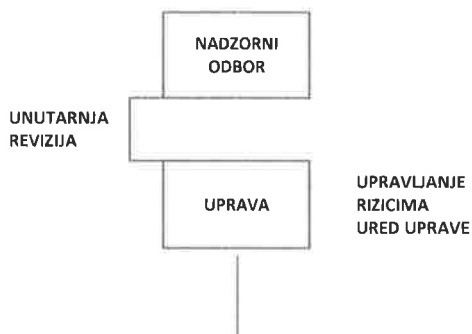
Josip Lozančić – Predsjednik (od 01.10.2015 do 31.12.2015)

Suzana Brenko – Predsjednica (do 30.09.2015)

Stjepan Mandić – Član (do 30.09.2015)

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	Upravljanje ljudskim potencijalima	Informatičke tehnologije
Upravljanje rizičnim plasmanima					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 2016. 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 daljnji porast ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) koji osiguravaju izvore sredstava za kreditnu aktivnost. Tijekom 2016. godine dodatno su smanjeni troškovi poslovanja, što je uz nastavak povećanja prihoda iz poslovanja rezultiralo ostvarivanjem većeg pozitivnog operativnog financijskog rezultata.

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2016. godine iznosi 16,81 posto (2015: 15,91 posto).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANIJSKIH 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.
- 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.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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 2016. godine bio je 7,557787 kuna za 1 EUR (2015.: 7,635047 kuna) i 7,168536 kuna za 1 USD (2015.: = 6,991801 kuna).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja koje su na snazi za tekuće finansijsko 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 MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavlivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Investicijski subjekti: primjena izuzeća od konsolidacije“, usvojene u Europskoj uniji 22. rujna 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“, usvojeni u Europskoj uniji 24. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – „Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine“, usvojene u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** – „Plodonosne biljke“ usvojene u Europskoj uniji 23. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene MRS-a 27 „Odvojeni finansijski izvještaji“** – „Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja koje su na snazi za tekuće financijsko razdoblje (nastavak)

pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

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

Izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi te izmjene postojećih standarda, koje je objavio OMRS i usvojila ih je Europska unija:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. prosinca 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.).

Novi standardi te izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i koji još nisu usvojeni 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 27. siječnja 2017. 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 16 „Najmovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **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 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u sprezi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“ (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 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 (prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Novi standardi te izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

- **Izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MRS-a 7 „Izvešće o tijeku novca“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“ (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“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **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.),
- **Tumačenje IFRIC-a br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.)

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS) koji su usvojeni u Europskoj uniji i na snazi su nakon ovog izvještajnog razdoblja

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** objavljen je u srpnju 2014. godine, na snazi je za izvještajne godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, uz dopuštenu raniju primjenu, i zamjenjuje MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ te sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjenje vrijednosti, prestanak priznavanja te računovodstvo zaštite općenito.
- **Klasifikacija i mjerenje** - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine, zasnovan na obilježjima tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se vodi određena financijska imovina. Novim modelom uvodi se i jedinstveni model umanjenja vrijednosti, koji vrijedi za sve financijske instrumente.
- **Umanjenje vrijednosti** - MSFI 9 uvodi novi model umanjenja vrijednosti zasnovan na očekivanim gubicima, koji nalaže pravodobnije evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka.
- **Računovodstvo zaštite** - MSFI 9 donosi znatno izmijenjen model računovodstva zaštite, prema kojem treba objaviti više informacija o aktivnostima upravljanja rizicima.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS) koji su usvojeni u Europskoj uniji i na snazi su nakon ovog izvještajnog razdoblja (nastavak)

Banka je 2016. godine pokrenula projekt uvođenja MSFI-ja 9 te do sada samostalno radila na analizi klauzula ugovora s ciljem utvrđivanja jazova između postojećeg stanja i primjene MSFI-ja 9, analizi promjeni kontnog plana, provodila je kontinuirano edukaciju zaposlenika i analizu promjena Računovodstvenih politika. U tijeku je postupak odabira vanjskog partnera koji će Banci pomoći u implementaciji MSFI-ja 9. Projektom su predviđene sljedeće faze:

- niz edukacija na temu upoznavanja zaposlenika Banke s MSFI-jem 9 i njegovim zahtjevima
- analiza jazova između postojećeg stanja i zahtjeva MSFI-ja 9 u području klasificiranja i mjerenja:
 - određivanje poslovnih modela
 - određivanje karakteristika ugovorenog tijeka novca
- analiza jazova između postojećeg stanja i zahtjeva MSFI-ja 9 u području umanjenja vrijednosti
- analiza kvantitativnog utjecaja MSFI-ja 9
- izrada funkcionalnih specifikacija za odgovarajuće aplikacijsko rješenje, odnosno uvođenje odgovarajućeg softvera
- izrada metodologije umanjenja vrijednosti prema poslovnim modelima Banke – izrada modela za izračunavanje rizičnih parametara za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI-ju 9.

U kontekstu klasifikacije i mjerenja, Banka razmatra mogućnosti definiranja poslovnih modela i drugih zahtjeva MSFI-ja 9 prema utvrđenim jazovima i aktivnostima definiranim za njihovo zatvaranje.

U području umanjenja vrijednosti, Banka radi na definiranju metodologije za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranje rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Kvantitativni utjecaj bit će utvrđen tijekom 2017. godine. Utjecaj u području umanjenja vrijednosti ovisi o utvrđenoj metodologiji za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranje rizičnih parametara temeljem očekivanih kreditnih gubitaka.

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 2016. 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 dospjeća. 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 račun dobiti i gubitka 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 dospjeća, 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 račun dobiti ili gubitka

Navedena kategorija sadrži dvije podkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. 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 dospjeća

Ova kategorija obuhvaća ne-derivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i ima fiksno dospjeće, a koja nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja i za koju Banka ima namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. 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 račun dobiti i gubitka.

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 dospijeca 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 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 dospijeca 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 dospijeca, 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 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)

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.

Nadoknativi 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 dospijanja 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 umanjena 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:

	2016.	2015.
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 umanjena 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:

	2016.	2015.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20% - 25%	10% - 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. 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.

4.7. 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.

4.8. 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. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.9. 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.

4.10. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4.11. Preneseni gubici

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

4.12. 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 budućni 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 klijentima i uzete zajmove od drugih banaka.

4.13. 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.

4.14. 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 bilance.

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

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.14. Strane valute (nastavak)

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.

4.15. 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.

4.16. 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.

4.17. 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 dospijeću 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.

4.18. 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 priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku.

4.19. 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 2016. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

5. Prihodi od kamata

5.1. Prihodi od kamata po izvoru

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Trgovačka društva	79.703	93.489
Stanovništvo	25.763	28.707
Državne jedinice	23.364	24.163
Banke i ostale financijske institucije	1.941	1.417
Ostale organizacije	654	1.258
Ukupno	131.425	149.034

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 5,9 mil. kuna (2015.: 11,1 mil. kuna), od čega se 4,4 mil. kuna (2015.: 4,9 mil. kuna) odnosi na poslovanje sa pravnim osobama, a preostalih 1,5 mil. kuna (2015.: 6,2 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

5.2. Prihodi od kamata po portfeljima

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Kredit i potraživanja	111.011	127.572
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.545	19.540
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	6.869	1.922
Ukupno	131.425	149.034

6. Rashodi od kamata

6.1. Rashodi od kamata po izvoru

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Stanovništvo	40.925	44.848
Banke i ostale financijske institucije	9.621	15.380
Trgovačka društva	6.581	10.265
Osiguranje štednih uloga	5.853	5.440
Nerezidenti	3.393	3.902
Hrvatska narodna banka	1.673	206
Državne jedinice	1.200	2.584
Ostale organizacije	323	341
Ukupno	69.569	82.966

6. Rashodi od kamata (nastavak)

6.2. Rashodi od kamata po portfeljima

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	63.716	77.526
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.853	5.440
Ukupno	69.569	82.966

7. Prihodi od naknada i provizija

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Trgovačka društva	6.628	8.172
Stanovništvo	4.067	3.962
Financijske institucije	800	657
Neprofitne institucije	265	278
Državne jedinice	218	208
Nerezidenti	78	80
Ukupno	12.056	13.357

8. Rashodi od naknada i provizija

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Provizija za usluge FINA-e	2.048	2.386
Domaći partneri	2.092	2.275
Inozemne banke	179	198
Republika Hrvatska	41	35
Ukupno	4.360	4.894

9. Neto dobiti iz financijskog poslovanja

	2016.	<i>u tis. kn</i> 2015.
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	6.679	4.115
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine koja se drži do dospijea	1.026	-
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46	270
Ukupno	7.751	4.385

Ostvareni neto dobitak od imovine koja se drži do dospijea odnosi se na prijevremeni otkup od strane izdavatelja obveznica koje je Banka kod početnog priznavanja klasificirala u portfelj do dospijea. Radi se o izoliranom događaju na koji Banka nije mogla utjecati.

10. Neto prihodi od tečajnih razlika

	2016.	<i>u tis. kn</i> 2015.
Neto prihod/(rashod) od tečajnih razlika s osnova svođenja na tečaj	4.657	(1.371)
Prihod od kupoprodaje deviza	3.364	4.057
Neto prihod od tečajne razlike nastale svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na tečaj	377	290
Neto rashod/(prihod) od tečajnih razlika nastalih iz valutne klauzule	(5.179)	652
Ukupno	3.219	3.628

11. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	2016.	<i>u tis. kn</i> 2015.
Prihodi od zakupnina	4.451	4.520
Neto prihodi od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	1.593	1.070
Naplata po suspendiranim kamatnim prihodima	62	224
Ostali prihodi	255	476
Ukupno	6.361	6.290

12. Ostali poslovni rashodi

	2016.	<i>u tis. kn</i> 2015.
Neto plaće	19.130	19.587
Doprinosi, porezi i prirezi	14.054	14.653
Ostali troškovi zaposlenih	1.899	3.054
Neto rezerviranja za dugotrajna prava zaposlenih (jubilarne nagrade i otpremnine) (bilješka 30)	28	(676)
Ukupno troškovi zaposlenih	35.111	36.618
Amortizacija (bilješka 22)	3.470	3.343
Ukupno amortizacija	3.470	3.343
Materijal i usluge	21.018	22.082
Marketinški troškovi	435	720
Sudske i administrativne takse	497	758
Ostalo	1.581	1.387
Ukupno ostali troškovi poslovanja	23.531	24.947
Ukupno	62.112	64.908

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala 213 zaposlenika (2015.: 219 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 5.636 tisuća kuna (2015.: 5.730 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.

31.12.2016.

	do 1 godine	od 1-3 godine	<i>u tis. kn</i> od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	6.529	6.529	6.529

31.12.2015.

	do 1 godine	od 1-3 godine	<i>u tis. kn</i> od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	5.043	5.270	3.362

13. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 20.2.)	(15.066)	(18.879)
Neto promjena rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	(5.282)	(1.683)
Ispravak vrijednosti Ulaganje u nekretnine	(1.994)	-
Ispravak vrijednosti ostale aktive (s uključenim rezerviranjima za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi)	(899)	(937)
Ispravak vrijednosti preuzete imovine (bilješka 23)	(494)	(2.469)
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 20.2.)	(20)	270
Ostala rezerviranja (bilješka 30)	(14)	(15)
Rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze (bilješka 30)	36	22
Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze (bilješka 30)	66	951
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	212	1.881
Rezerviranja i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi na zajmovima i drugim potraživanjima (bilješke 15,16,17,19, 20.2. i 24)	1.348	(804)
Ukupno	(22.107)	(21.663)

14. Porez na dobit

Kretanje odgođene porezne imovine

	<i>u tis. kn</i>				
	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	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2015.	2.609	-	-	18.935	21.544
Priznato u računu dobiti i gubitka	(456)	910	-	(17.851)	(17.397)
Priznato u kapitalu i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	99	-	99
Na dan 31. prosinca 2015.	2.153	910	99	1.084	4.246
Priznato u računu dobiti i gubitka	(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

14. Porez na dobit (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja

Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	2.664	2.263
Efekt poreza na dobit po stopi od 18% (2015.: 20%)	799	453
Efekt porezno nepriznatih rashoda	1.080	1.698
Efekt neoporezivih prihoda	(761)	(1.152)
Korištenje prenosivih poreznih gubitaka	(1.118)	(999)
Efekt promjene procjene iskoristivosti korištenja prenosivih poreznih gubitaka	92	(16.398)
Trošak poreza	(1.026)	(17.397)

Tabela u nastavku prikazuje porezni efekt priznate odgođene porezne imovine po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja, a koja se očekuju iskoristiti u narednih 5 godina od izvještajnog razdoblja u kojem su generirani.

Iznos poreznih gubitaka koji se planira koristiti do:

	<i>u tis kn</i>	
	2016.	2016.
	Ukupni porezni gubitak	Efekt poreznog gubitka
31. prosinca 2017.	1.583	285

Nepriznate odbitne privremene razlike, neiskorišteni porezni gubici i porezna odobrenja

	<i>u tis . kn</i>	
Raspoloživo za prijenos do	Porezni gubitak	Iznos nepriznate odgođene porezne imovine
2017.	126.265	22.728
2018.	11.010	1.982
Ukupno	137.275	24.710

Mogućnost korištenja nepriznatih poreznih odobrenja istječe u 2018. 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 odgođene porezne imovine.

15. Novčana sredstva

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Žiro račun	58.866	21.965
Novac u blagajni:		
- kune	14.948	17.891
- devize	6.756	9.682
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	3.872	21.501
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	194.938	33.324
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	5	1
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(2.577)</i>	<i>(768)</i>
Ukupno	276.808	103.596

16. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Obvezna rezerva		
- kune	192.439	195.919
- devize	-	32.502
Ostali obvezni depoziti	1.206	-
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(1.936)</i>	<i>(2.284)</i>
Ukupno	191.709	226.137

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 2016. godine iznosila je 12% (2015.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2016. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2015.: 70%) a deviznog dijela 0% (2015.:60%) , dok se preostalih 30% (2015.: 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

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti kod inozemnih banaka	52.016	46.484
Depoziti kod domaćih banaka	1.837	1.985
Obračunata kamata	20	1
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(539)	(485)
Ukupno	53.334	47.985

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Trezorski zapisi /i/	498.257	520.302
Kunske obveznice /ii/	202.756	77.145
Devizne obveznice /iii/	125.265	76.552
Mjenice poduzeća	774	774
Dionice /iv/	439	439
<i>Ispravak vrijednosti - portfelj raspoloživo za prodaju</i>	(774)	(774)
Obračunata kamata	7.056	3.294
Ukupno	833.773	677.732

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

u tis. kn

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 01.01.2016.	520.302	153.697	439	3.294	677.732
povećanje	582.634	341.254	-	3.762	927.650
promjena fer vrijednosti	-	7.287	-	-	7.287
smanjenje	(604.679)	(174.217)	-	-	(778.896)
Stanje 31.12.2016.	498.257	328.021	439	7.056	833.773

u tis. kn

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 01.01.2015.	481.380	109.608	439	2.203	593.630
povećanje	778.315	129.895	-	1.091	909.301
promjena fer vrijednosti	-	(3.103)	-	-	(3.103)
smanjenje	(739.393)	(82.703)	-	-	(822.096)
Stanje 31.12.2015.	520.302	153.697	439	3.294	677.732

Banka je na dan 31.12.2016. s osnove primljenih repo kredita od Hrvatske narodne banke u iznosu od 160.000 tisuća kuna (2015.:130 tisuća kuna) založila trezorske zapise i državne obveznice ukupne vrijednosti 172.603 tisuća kuna (2015.: 162.391 tisuća kuna trezorskih zapisa), dok je na ime plasiranih repo kredita u iznosu 3.500 tisuća kuna primila dionice domaćih trgovačkih društva u ukupnom iznosu 5.308 tisuća kuna (Banka u 2015. godini nije plasirala repo kredite).

/i/Trezorski zapisi odnose se na:

- 130.000 tisuća kuna (nominalno) kunskih trezorskih zapisa (2015.:220.000 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 0,951% do 1,457% (2015: 1,496% - 1,504%).
- 287.196 tisuća kuna (nominalno) deviznih trezorskih zapisa (2015: 258.065 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosom na kupnji od 0,70% (2015: 1,95%).
- 83.136 tisuća kuna (nominalno) trezorskih zapisa s valutnom klauzulom (2015: 45.810 tisuća kuna) izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 0,171% - 0,249% (2015: 0,201% - 0,250%)

/ii/Kunske obveznice odnose se na:

- 12.000 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 10. srpnja 2018. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,250% (jednako kao i 2015. godine)
- 15.000 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 08. veljače 2017. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,750% (jednako kao i 2015. godine)
- 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 2015. godine)
- 4.500 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 09. srpnja 2025. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,500% (jednako kao i 2015. godine)

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

- 12.800 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 14. prosinca 2026. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,250% (jednako kao i 2015. godine)
- 20.000 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 08. srpnja 2021. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 2,750% (jednako kao i 2015. godine)

/iii/Devizne obveznice odnose se na:

- 22.673 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske (2015:22.905 tisuća kuna) kojoj je dospijeće 30. svibnja 2022. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 3,875% (2015: 3,875%)
- 75.578 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 11. ožujka 2025. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 3,000%
- 22.673 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske (2015: 22.905 tisuća kuna) kojoj je dospijeće 09. srpnja 2018. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,875% (2015: 5,875%)

Obveznice s valutnom klauzulom odnose se na:

- 133.367 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 10. srpnja 2024. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,750%
- 756 tisuća kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske (2015: 763 tisuća kuna) kojoj je dospijeće 22. srpnja 2022. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 6,500% (2015: 6,500%)

/iv/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)

	2016.			2015.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	125.265	-	-	76.552	-	-
Kunske obveznice	202.756	-	-	77.145	-	-
Trezorski zapisi	-	498.257	-	-	520.302	-
Dionice			439			439
Ukupno	328.021	498.257	439	153.697	520.302	439

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

- 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 dospijea

	2016.	<i>u tis. kn</i> 2015.
Kunske mjenice	46.358	19.065
Kunske obveznice	4.766	4.763
Devizne obveznice	-	24.550
<i>Obračunata kamata</i>	34	693
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(511)	(492)
Ukupno	50.647	48.579

20. Zajmovi i predujmovi klijentima

20.1. Analiza po vrsti klijenta

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

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Stanovništvo		
Gotovinski krediti	168.905	134.772
Stambeni krediti	57.895	52.520
Kreditni za poljoprivredu	48.821	50.204
Maržni krediti	25.935	16.798
Lombardni krediti	15.510	11.729
Prekoračenja po transakcijskim računima	14.983	13.424
Kreditni za turizam	14.869	15.447
Hipotekarni krediti	7.882	9.175
Ostali krediti	57.590	62.883
Ukupno zajmovi stanovništvu	412.390	366.952
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(32.802)</i>	<i>(28.467)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(3.575)</i>	<i>(3.100)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	<i>(437)</i>	<i>(481)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(36.814)</i>	<i>(32.048)</i>
Obračunata kamata	2.585	2.541
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	378.161	337.445
Pravne osobe		
Sindicirani krediti	704.802	816.578
Kreditni za investicije	293.641	516.840
Kreditni za obrtna sredstva	175.470	148.465
Prekoračenja po transakcijskim računima	35.833	37.626
Lombardni krediti	28.964	24.078
Kreditni za poljoprivredu	13.766	14.668
Kreditni za građevinarstvo	9.856	10.234
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	7.071	8.427
Ostali krediti	150.596	184.932
Ukupno zajmovi pravnim osobama	1.419.999	1.761.848
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(203.784)</i>	<i>(201.986)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(10.755)</i>	<i>(14.252)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	<i>(1.893)</i>	<i>(1.662)</i>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti	(216.432)	(217.900)
Obračunata kamata	8.915	11.110
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	1.212.482	1.555.058
Ukupno zajmovi	1.843.889	2.142.451
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	<i>(253.246)</i>	<i>(249.948)</i>
Ukupno neto	1.590.643	1.892.503

20. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2016. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 411.942 tisuća kuna (2015: 413.794 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 236.586 tisuća kuna (2015: 230.453 tisuće kuna).

20.2. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2016.			2015.			<i>u tis. kn</i>
	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	232.596	17.352	249.948	235.585	16.716	252.301	
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	15.066	(3.022)	12.044	18.879	636	19.515	
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	20	-	20	(270)	-	(270)	
Tečajne razlike	(383)	-	(383)	292	-	292	
Otpis	(8.383)	-	(8.383)	(21.890)	-	(21.890)	
Stanje 31. prosinca	238.916	14.330	253.246	232.596	17.352	249.948	

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 iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 1% ne rizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2016. godine (2015: 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

21. Ulaganja u nekretnine

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Ulaganje u nekretnine	33.702	35.696
Ukupno	33.702	35.696

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Banka je u 2016. godini provela umanjenje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti.

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

21. Ulaganja u nekretnine (nastavak)

tržišnim uvjetima. Iskazana fer vrijednost odražava tržišne uvjete na istoj lokaciji i u istom stanju koje podliježu sličnom ugovoru o najmu.

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

31.12.2016.

	do 1 godine	od 1-3 godine	u tis. kn od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	3.780	4.200	4.200

31.12.2015.

	do 1 godine	od 1-3 godine	u tis. kn od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.212	8.424	8.424

21.2. Hijerarhija fer vrijednosti

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	u tis. kn Ukupno
Stanje 31. prosinca 2015.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.696	35.696
Ukupno imovina	-	-	35.696	35.696

22. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

u tis. kn

	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 31. prosinca 2014.	33.329	8.852	23.877	14	66.072	27.654	-	27.654	93.726
Nove nabavke	-	18	600	30	648	2.935	270	3.205	3.853
Rashodovanje i prodaja	(5.182)	(467)	(1.696)	-	(7.345)	(2.984)	-	(2.984)	(10.329)
Stanje 31. prosinca 2015.	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
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2014.	17.716	7.594	21.316	-	46.626	25.124	-	25.124	71.750
Amortizacija za 2015. godinu	714	368	815	-	1.897	1.446	-	1.446	3.343
Rashodovanje i prodaja	(2.615)	(462)	(1.666)	-	(4.743)	(2.984)	-	(2.984)	(7.727)
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)	(5.027)
Stanje 31. prosinca 2016.	14.551	7.093	18.988	-	40.632	25.177	-	25.177	65.809
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.									
	15.613	1.258	2.561	14	19.446	2.530	-	2.530	21.976
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.									
	12.332	903	2.316	44	15.595	4.019	270	4.289	19.884
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.									
	10.157	639	2.617	14	13.427	4.686	240	4.926	18.353

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 3.047 tisuća kuna (2015: 4.978 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 1.980 tisuća kuna (2015.: 5.351 tisuća kuna).

Na dan 31.12.2016. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2015. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti izamortizirana na dan 31.12.2016. iznosi 28.262 tisuća kuna (2015: 30.464 tisuća kuna).

23. Preuzeta imovina

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Stanje 1. siječnja	24.539	28.842
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	391	1.016
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(494)	(2.470)
Ostala usklađenja (unos imovine temeljem zatvaranja potraživanja)	(178)	-
Smanjenje temeljem prodaje	(869)	(2.849)
Stanje	23.389	24.539

U 2016. godini Banka je prodala 869 tisuća kuna (2015.: 2.849 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 1.593 tisuće kuna (2015.: 1.070 tisuća kuna).

24. Ostala imovina

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Potraživanja od države	17.759	17.759
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	10.593	-
Potraživanja od kupaca	8.422	9.745
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.539	4.516
Potraživanja po naknadama i provizijama	4.013	4.109
Ostala potraživanja	3.955	4.047
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	2.656	2.696
Sredstva u obračunu	2.293	2.220
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(182)	(42)
Rezervacije po identificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(18.289)	(17.380)
Ukupno ostala imovina	35.759	27.670

25. Obveze prema bankama

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti po viđenju		
- kune	3.114	22.572
- devize	667	16.400
Ukupno depoziti po viđenju	3.781	38.972
Oročeni depoziti		
- kune	86.900	69.330
- devize	1.233	1.231
Ukupno oročeni depoziti	88.133	70.561
Obračunata kamata	181	370
Ukupno	92.095	109.903

26. Depoziti po viđenju

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	86.856	80.427
- devize	78.566	86.937
Ukupno stanovništvo	165.422	167.364
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	190.245	166.958
- devize	9.175	10.210
Ukupno trgovačka društva	199.420	177.168
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.861	1.046
- devize	2	2
Ukupno financijske institucije	1.863	1.048
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	62.648	86.958
- devize	12.722	9.289
Ukupno državne i ostale institucije	75.370	96.247
Ograničeni depoziti		
- kune	2.630	3.405
- devize	16.253	16.487
Ukupno ograničeni depoziti	18.883	19.892
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.031	2.280
- devize	8.946	9.277
Ukupno strane osobe	10.977	11.557
Ukupno	471.935	473.276

27. Oročeni depoziti

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti stanovništvo		
- kune	161.764	168.912
- devize	1.425.625	1.351.095
Ukupno stanovništvo	1.587.389	1.520.007
Depoziti trgovačka društva		
- kune	97.051	141.531
- devize	35.585	40.194
Ukupno trgovačka društva	132.636	181.725
Depoziti financijskih institucija		
- kune	110.820	131.833
- devize	680	-
Ukupno financijske institucije	111.500	131.833
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	23.740	32.339
Ukupno država i ostale institucije	23.740	32.339
Depoziti stranih osoba		
- kune	3.997	3.251
- devize	137.761	135.517
Ukupno strane osobe	141.758	138.768
Depoziti neprofitnih institucija- devize	-	76
Obračunata kamata	47.539	27.928
Ukupno	2.044.562	2.032.676

28. Obveze po primljenim kreditima

	2016.	2015.
		<i>u tis. kn</i>
Hrvatska narodna banka	160.000	130.000
Domaće banke	129.922	162.435
Obračunata kamata	2.081	291
Ukupno	292.003	292.726

29. Ostale obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Obveze prema zaposlenima	2.771	2.970
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.518	1.434
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	1.440	1.430
Ostale obveze	1.357	1.020
Obveze prema dobavljačima	1.281	1.431
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	412	1.190
Obveze za naknade i provizije	330	294
Ukupno	9.109	9.769

/i/ Državna agencija za sanaciju banaka vrši isplatu osigurane štednje banaka u stečaju (Credo banka i Centar banka) preko Banke. Navedeni iznos u 2016. godini iznosi 412 tisuća kuna (2015: 1.190 tisuća kuna).

30. Rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Rezerviranja za sudske sporove	9.004	6.453
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.534	1.637
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmone	100	72
Ostala rezerviranja	38	24
Ukupno	10.676	8.186

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Stanje 1. siječnja	8.186	9.301
Dobit s osnova ukidanja rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(848)	(2.056)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	6.130	3.739
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	(102)	(973)
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja jubilarnih nagrada, otpremnina i ostalo	28	(676)
Promjene na ostalim rezerviranjima	14	12
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(2.732)	(1.161)
Stanje 31. prosinca	10.676	8.186

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2016. isplaćen je iznos od 2.732 tisuća kuna na teret rezervacija (2015.: 1.161 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).

31. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(292.174)	(277.040)
Rezerve	5.571	(395)
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	1.638	(15.134)
Ukupno kapital	189.635	182.031

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2015: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2015: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

32. Zarada po dionici

	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) tekuće godine (u tis. kn)	1.638	(15.134)
Broj dionica	4.746	4.746
Zarada/(gubitak) po dionici	0,35	(3,19)

33. Potencijalne i preuzete obveze

u tis. kn

	2016.	2015.
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	60.444	50.861
Garancije	46.373	74.797
Revolving krediti	45.278	35.502
Nepokriveni akreditivi	1.143	2.356
Ukupno	153.238	163.516

34. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sporova od strane bivših dioničara te četrdesetak sudskih sporova s drugih osnova.

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

Na dan 31. prosinca 2016. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 9.004 tisuća kuna (2015. godine 6.453 tisuće kuna).

Sukladno prethodno navedenom, protiv Banke je pokrenuto i preko dvjesto sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja dionica. U navedenim postupcima do 31. prosinca 2016. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke.

Do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi, 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.

35. Novac i novčani ekvivalenti

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

	2016.	2015.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	279.385	104.364
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	53.873	48.470
Ukupno	333.258	152.834

36. 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 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Sektora, direktori podružnica i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31.12.2016. u ključno poslovođstvo uključeno je 29 zaposlenika (2015. godine 30 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine te 31. prosinca 2015. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

(u tis. kn)

2016.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	61	19.703	11	5.896
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	4	614	24	9.182
Dugoročno (kreditni, 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

(u tis. kn)

2015.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	11	40.939	7	5.474
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	25	597	14	11.124
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	8.372	2.181	301	60
Država u užem i širem smislu	1.691.561	352.370	70.794	11.832
Ukupno	1.699.969	396.087	71.116	28.490

36. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 8.402 tisuća kuna (2015.: 7.867 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 319 tisuća kuna (2015.: 265 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,00% - 5,23% (2015.: od 3,80% - 7,33%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1.899 tisuća kuna oročenih depozita ključnog posloводства (2015.: 1.641 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2016. godine platila kamatu u iznosu od 50 tisuće kuna (2015.: 62 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% - 3,33% (2015.: 0,10% - 3,85%).

Troškovi nadzornog odbora u 2016. godini iznosili su 312 tisuća kuna (2015.: 411 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 31.12.2016. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 424.026 tisuća kuna (2015.: 480.028 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Banka također ima izloženost po sindiciranom kreditu prema državnom poduzeću Hrvatske ceste u iznosu od 174.988 tisuća kuna (2015.: 218.288 tisuća kuna), dok je krajem 2016. godine dospio i naplaćen kredit za investicije Centru za restrukturiranje i prodaju u iznosu od 165.720 tisuća kuna. Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 94.593 tisuća kuna (u 2015.: 99.926 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznosi 17.760 tisuća kuna (2015.: 18.726 tisuća kuna). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 33.673 tisuća kuna (2015.: 30.650 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 620.570 tisuća kuna (2015.: 136.992 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 212.765 tisuća kuna (2015.: 520.302 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.116 tisuća kuna (2015.: 15.270 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2016. ima 36.903 tisuća kuna (2015.: 31.965 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2016. ima 18.185 tisuća kuna (2015.: 40.939 tisuća kuna).

Banka na dan 31.12.2016. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 130.754 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2015. iznosi 164.750 tisuća kuna).

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

36. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2016. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2016. godini iznose 22.188 tisuća kuna (2015.: 23.315 tisuća kuna)
- prihodi od kredita Hrvatskim cestama u 2016. godini iznose 10.382 tisuća kuna (2015.: 13.119 tisuća kuna)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 17.523 tisuća kuna (2015. : 5.444 tisuća kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 1.911 tisuća kuna (2015.: 10.916 tisuća kuna)

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka u 2016. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi oročenog depozita društva Hrvatska pošta d.o.o. u iznosu od 1.118 tisuća kuna (2015.: Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu od 223)
- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2016. godini u iznosu 4.524 tisuća kuna (2015.: 5.553 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u odnose se na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 5.853 tisuća kuna te 44 tisuća kuna za troškove s osnove transakcijskih računa (2015. 5.440 tisuća kuna : 28 tisuća kuna)

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

<i>(u tis. kn)</i>	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
2016.		
Garancije	-	6.873
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	430	9.173

(u tis. kn)

2015.

Garancije	-	194
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	471	2.057

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Đuro Đaković grupa d.d. u iznosu od 10.383 tisuća kuna (2015: Narodne novine d.d. u iznosu od 816 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

37. 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.

37.1. 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 međudnosa 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. 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 pod-zakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

37.1.1. 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. 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1. 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 trenutno u procesu nadogradnje i izmjene internog rejting modela koji će biti uveden u Bančino poslovanje u prvoj polovici 2017. godine. Navedeni rejting model poboljšati će ocjenu i procjenu kreditnog rizika, a sve u cilju pravilnog i pravodobnog upravljanja kreditnim rizikom u Banci.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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. 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;

(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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

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.

37.1.3. 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 dospijea,
- 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% do 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.3. 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:
 - neosigurani plasmani (kašnjenje > 90 dana);
 - plasmani koji su prema posebno utvrđenim tablicama svrstani na poziciju rezervacija od 100%.

37.1.4. Dužničke vrijednosnice

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

37.1.5. Dospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2016.

u tis. kn

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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.5. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2015.

u tis. kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	219	4.797	4.538	3.013	11	3.204	15.782
31-60 dana	50	2.417	317	19	21	697	3.521
61-90 dana	39	-	-	58	-	27	124
iznad 90 dana	1.821	229.534	18.226	3.207	840	92.361	345.989
Ukupno	2.129	236.748	23.081	6.297	872	96.289	365.416

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2016.

u tis. kn

	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 neumanjene vrijednosti 31.12.2015.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	131.121	465.311	51.955	44.734	51.648	951.532	1.696.301
Dospjelo	234	8.963	4.620	2.550	32	2.306	18.705
Ukupno	131.355	474.274	56.575	47.284	51.680	953.838	1.715.006

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u rizične skupine AA i A9. Plasmani u rizičnu skupinu AA su zajmovi i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti. Plasmani rizične skupine A9 su zajmovi i potraživanja kod kojih postoji kašnjenje u plaćanju više od 90 dana, ali Banka zbog kvalitetnih instrumenata osiguranja nije provela umanjenje vrijednosti, jer procjenjuje da će navedena potraživanja naplatiti u potpunosti, ali sa zakašnjenjem.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2016. godini iznosili 704.802 tisuća kuna (2015.: 816.578 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 43.813 tisuća kuna (2015.: 35.807), maržne kredite u iznosu od 25.935 tisuća kuna (2015.: 16.578 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 7.255 tisuća kuna (2015.: 8.488 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.6. Zajmovi umanjene vrijednosti

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2016.

u tis. kn

	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

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2015.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.522	5.480	10.079	-	-	50.003	67.084
Dospjelo	1.895	227.785	18.461	3.747	840	93.982	346.710
Ukupno	3.417	233.265	28.540	3.747	840	143.985	413.794
Ispravak vrijednosti	2.348	144.927	9.785	3.020	239	70.134	230.453

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 39.001 tisuća kuna, te financijsko restrukturiranje u suradnji s HBOR-om u iznosu od 23.813 tisuća kuna (2015.: 7.437 tisuća kuna), zatim na kredite za građevinarstvo u iznosu od 11.637 tisuća kuna (2015.: 12.113 tisuća kuna) te kredite za plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava u iznosu od 7.789 tisuća kuna (2015.: 9.145 tisuća kuna).

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.7. Struktura plasmana po djelatnostima

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2016.

u tis. kn

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	238.938	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	218.176	124.946	93.231	71.160	32,62
Uslužne djelatnosti	312.893	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	2.610.375	2.158.806	451.572	278.798	10,68

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2015.

u tis. kn

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	175.904	138.387	37.517	18.240	10,37
Prerađivačka industrija	258.882	136.237	122.645	62.464	24,13
Građevinarstvo	813.804	722.413	91.391	65.675	8,07
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	212.349	98.650	113.699	71.873	33,85
Uslužne djelatnosti	312.238	265.336	46.901	26.876	8,61
Financijsko posredovanje	252.879	252.864	15	2.543	1,01
Strane financijske institucije	67.986	67.986	-	680	1,00
HNB	250.464	250.464	-	2.505	1,00
Ostale djelatnosti	139.147	115.264	23.884	4.731	3,40
Sektori izvan NKD-a	270.159	249.897	20.262	17.441	6,45
UKUPNO	2.753.812	2.297.498	456.314	273.028	9,91

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
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%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
31.prosinca 2015.			
Ukupni iznos izloženosti	60.751	353.043	413.794
Rezerviranja	27.895	202.558	230.453
Ukupna neto izloženost	32.856	150.485	183.341
Tržišna vrijednost kolaterala	49.029	212.330	261.359
% pokrivenosti kolateralom	149,22%	141,10%	142,55%

37.2. 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.

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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2016. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 50.542 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospjećima knjigovodstvenih stanja.

u tis. kn

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
Ulaganja 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	35.759	-	-	-	-	35.759
Ukupno aktiva	945.469	94.683	823.138	457.820	788.905	3.110.015
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
Rezerviranja	10.676	-	-	-	-	10.676
Ukupno obveze	753.136	243.059	1.289.775	525.376	159.576	2.970.922
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	753.136	243.059	1.289.775	525.376	349.211	3.160.557
Neto aktiva/pasiva	192.333	(148.376)	(466.637)	(67.556)	439.694	(50.542)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2015. 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.

u tis. kn

2015.	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	103.596	-	-	-	-	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	226.137	-	-	-	-	226.137
Plasmani bankama	47.985	-	-	-	-	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	131.392	68.705	323.937	64.846	88.852	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	9.862	9.012	693	24.298	4.714	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	222.656	52.623	537.849	478.275	601.100	1.892.503
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	15.595	15.595
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.289	4.289
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.539	24.539
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	4.246	4.246
Ostala imovina	27.670	-	-	-	-	27.670
Ukupno aktiva	769.298	130.340	862.479	567.419	779.031	3.108.567
PASIVA						
Obveze prema bankama	50.352	267	59.877	-	-	110.496
Depoziti po viđenju	473.276	-	-	-	-	473.276
Oročeni depoziti	123.821	160.823	709.863	1.095.727	13.605	2.103.839
Obveze po primljenim kreditima	134.583	4.838	30.370	63.393	77.357	310.541
Ostale obveze	9.769	-	-	-	-	9.769
Rezerviranja	8.186	-	-	-	-	8.186
Ukupno obveze	799.987	165.928	800.110	1.159.120	90.962	3.016.107
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(292.174)	(292.174)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(395)	(395)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	182.031	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve	799.987	165.928	800.110	1.159.120	272.993	3.198.138
Neto aktiva/pasiva	(30.689)	(35.588)	62.369	(591.701)	506.038	(89.571)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3. 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 37.5. 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 koji su ispod granica zakonskih limita utvrđenih sukladno regulativi HNB.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 37.4.) 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.1. 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 31.12.2016. iznosio je 39 tisuća kuna (2015.: 44 tisuće kuna).

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.1. Valutni rizik (nastavak)

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

2016.						<i>u tis. kn</i>	
	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
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.898	1.898
Ostala imovina	390	-	12	-	403	35.356	35.759
Ukupno aktiva	1.210.540	45.570	29.394	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)	(844)	467.747	(13.829)	13.829	-

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2016. godinu (nastavak)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2015. godine prikazani su kako slijedi:

2015.							<i>u tis. kn</i>	
	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno	
AKTIVA								
Novčana sredstva	34.777	6.079	23.210	-	64.066	39.530	103.596	
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	32.177	-	-	-	32.177	193.960	226.137	
Plasmani bankama	426	39.455	8.104	-	47.985	-	47.985	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	333.550	-	-	73.164	406.714	271.018	677.732	
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	24.957	-	-	-	24.957	23.622	48.579	
Zajmovi i predujmovi klijentima	713.092	-	970	549.516	1.263.578	628.925	1.892.503	
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	35.696	
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	15.595	15.595	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.289	4.289	
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.539	24.539	
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.246	4.246	
Ostala imovina	871	-	1	-	872	26.798	27.670	
Ukupno aktiva	1.139.850	45.534	32.285	622.680	1.840.349	1.268.218	3.108.567	
PASIVA								
Obveze prema bankama	17.541	97	8	-	17.646	92.257	109.903	
Depoziti po viđenju	118.049	5.794	8.574	-	132.417	340.859	473.276	
Oročeni depoziti	1.476.435	49.002	23.076	19.401	1.567.914	464.762	2.032.676	
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	144.068	144.068	148.658	292.726	
Ostale obveze	134	-	1	-	135	9.634	9.769	
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.186	8.186	
Ukupno obveze	1.612.159	54.893	31.659	163.469	1.862.180	1.064.356	2.926.536	
KAPITAL I REZERVE								
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600	
Prenešeni gubitak	-	-	-	-	-	(292.174)	(292.174)	
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(395)	(395)	
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	182.031	182.031	
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.612.159	54.893	31.659	163.469	1.862.180	1.246.387	3.108.567	
Neto aktiva/pasiva	(472.309)	(9.359)	626	459.211	(21.831)	21.831	-	

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.2. 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 dospijeća ;
- 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.2. 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.

u tis. kn

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	0	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
Odgodena 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	-

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.2. 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 2015. godine.

u tis. kn

2015.	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	-	-	-	-	-	103.596	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	226.137	226.137
Plasmani bankama	47.985	-	-	-	-	-	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.000	68.164	322.705	64.846	90.355	1.662	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10.000	9.200	-	24.403	4.775	201	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	146.790	158.797	1.115.722	271.454	63.597	136.143	1.892.503
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	15.595	15.595
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.289	4.289
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.539	24.539
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.246	4.246
Ostala imovina	-	-	-	-	-	27.670	27.670
Ukupno aktiva	334.775	236.161	1.438.427	360.703	158.727	579.774	3.108.567
PASIVA							
Obveze prema bankama	38.972	-	70.561	-	-	370	109.903
Depoziti po viđenju	293	-	472.983	-	-	-	473.276
Oročeni depoziti	127.120	200.733	626.741	1.040.520	9.634	27.928	2.032.676
Obveze po primljenim kreditima	133.584	4.133	28.909	56.832	68.977	291	292.726
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.769	9.769
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.186	8.186
Ukupno obveze	299.969	204.866	1.199.194	1.097.352	78.611	46.544	2.926.536
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(292.174)	(292.174)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(395)	(395)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	182.031	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve	299.969	204.866	1.199.194	1.097.352	78.611	228.575	3.108.567
Neto aktiva/pasiva	34.806	31.295	239.233	(736.649)	80.116	351.199	-

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2016.	2015.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00-0,00	0,00-0,15
Plasmani bankama	0,00-4,50	0,01-3,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,17-6,50	0,20-5,88
Zajmovi i predujmovi klijentima	3,00-10,50	3,69-10,90
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,90-1,90	0,00-1,20
Depoziti po viđenju	0,01-2,50	0,01-2,50
Oročeni depoziti	0,07-3,15	0,00-3,80
Obveze po kreditima	0,30-5,00	0,25-3,60

37.4. 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 31.12.2016. i 2015. 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.

37.5. 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,

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. 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 31.12.2016.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	1,30%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	0,63%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,04%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,20% 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. 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 zonama za 300 baznih bodova primjenjuju se sljedeći ponderi:

Vremenske zone	Sredine vremenske zone	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), niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 20% regulatornog kapitala Banke.

u tis. kn

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2016.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	13%	11,61%

37.6. 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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.6. Operativni rizik (nastavak)

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.

38. 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	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od banaka	53.334	47.985	53.334	47.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.590.643	1.892.503	1.564.350	1.870.084
Financijske obveze				
Depoziti banaka	92.095	109.903	92.095	109.903
Depoziti komitenata	2.516.497	2.505.952	2.485.858	2.437.062
Uzeti zajmovi	292.003	292.726	292.003	292.726

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	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.212.482	1.555.058	1.205.413	1.547.112
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	569.506	668.256	568.034	661.334

Stanovništvo	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	378.161	337.445	358.937	322.972
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.946.991	1.837.696	1.917.824	1.775.728

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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 budućí 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 dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, 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 dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, 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.

39. 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:

	2016.	2015.
<i>u tis. kn</i>		
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak (isključujući dobit tekuće godine)	(292.174)	(277.040)
Dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za predloženu dividendu	-	(15.134)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(8.772)	(7.459)
Ukupno osnovni kapital	173.654	174.967
Dopunski kapital	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	173.654	174.967

/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 31.12.2016. iznosi 173.654 tisuća kuna (2015.:174.967 tisuća kuna).

39. Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2016.	2015.
<i>u tis. kn</i>		
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	69.243	75.324
<i>Bilančne stavke</i>	68.085	73.537
<i>Izvanbilančne stavke</i>	1.158	1.787
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost operativnom riziku	13.408	12.639
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	82.651	87.963
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	29.548	31.447
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	25.828	27.489
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	15.497	16.493
Ukupni kapitalni zahtjevi	153.524	163.392
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,81%	15,91%
Stopa osnovnog kapitala	16,81%	15,91%
Stopa ukupnog kapitala	16,81%	15,91%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2016. iznosi 16,81% (2015.: 15,91%).

Banka na dan 31.12.2016. ispunjava sve kapitalne zahtjeve, kao i na 31.12.2015. 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.

40. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima. 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, 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.

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.

41. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

u tis. kn

	31. prosinca 2016. godine			31. prosinca 2015. godine		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	3.054.220	2.952.674	153.236	3.033.157	2.958.141	163.515
Europa	16.847	68.251		64.804	78.686	1
Ostalo	38.948	89.090	2	10.606	71.740	-
Ukupno zemljopisna regija	3.110.015	3.110.015	153.238	3.108.567	3.108.567	163.516
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	879.076	250.144	1.515	738.394	198.815	15.926
Hrvatska narodna banka	235.209	161.295	-	250.474	130.555	-
Trgovina	171.375	29.094	5.552	212.317	26.884	12.523
Financije	104.035	112.808	5.515	325.938	167.889	16.510
Turizam	35.680	4.358	14	41.271	2.764	2
Poljoprivreda	147.855	10.925	3.755	175.903	9.526	3.444
Industrija	904.331	44.252	48.470	1.088.758	22.662	55.866
Građani	542.447	1.901.558	22.026	270.043	1.836.543	14.014
Ostalo	90.007	595.581	66.391	5.469	712.929	45.231
Ukupno sektorska analiza	3.110.015	3.110.015	153.238	3.108.567	3.108.567	163.516
Alocirana vrijednost kolaterala	1.379.036		56.963	1.736.871	-	68.524

42. Događaji nakon datuma bilance

U Banci je početkom 2017. godine došlo do izmjene sastava članova Nadzornog odbora kako slijedi:

Zdenka Pogarčić - članica Nadzornog odbora (od 02.02.2017.)

Ana Michieli Pavuna - članica Nadzornog odbora (od 02.02.2017.)

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	449.721	277.961
1.1. Gotovina	20.866	27.498
1.2. Depoziti kod HNB-a	428.855	250.463
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	77.162	103.293
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	498.257	520.302
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	328.460	154.135
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	51.124	48.378
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	25.564	25.366
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.582.720	1.887.605
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	57.092	60.234
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	13.504	15.706
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	40.585	19.293
UKUPNO IMOVINA	3.124.189	3.112.273
OBVEZE		
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	290.320	292.931
1.1. Kratkoročni krediti	163.911	130.000
1.2. Dugoročni krediti	126.409	162.931
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.541.631	2.567.742
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	338.669	364.667
2.2. Štedni depoziti	117.806	127.767
2.3. Oročeni depoziti	2.085.156	2.075.308
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	-	3
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	102.603	69.566
UKUPNO OBVEZE	2.934.554	2.930.242

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

KAPITAL		
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	1.638	(15.134)
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(292.174)	(277.040)
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	5.571	(395)
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-
UKUPNO KAPITAL	189.635	182.031
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.124.189	3.112.273

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
1. Kamatni prihodi	131.241	148.904
2. Kamatni troškovi	(69.290)	(82.909)
3. Neto kamatni prihodi	61.951	65.995
4. Prihodi od provizija i naknada	12.056	13.357
5. Troškovi provizija i naknada	(4.360)	(4.894)
6. Neto prihod od provizija i naknada	7.696	8.463
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	3.405	4.105
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	3	(3)
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	6.679	4.115
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	(490)	(449)
17. Ostali prihodi	7.147	8.798
18. Ostali troškovi	(3.221)	(5.794)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(62.468)	(66.013)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	21.728	19.217
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(19.064)	(16.954)
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	2.664	2.263
23. POREZ NA DOBIT	(1.026)	(17.397)
24. DOBIT /(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	1.638	(15.134)
25. Zarada/(Gubitak) po dionici	0,38	(3,19)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku

POZICIJA	<i>u tis. kn</i>	
	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.664	2.263
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	17.139	22.835
Amortizacija	3.470	3.343
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(46)	-
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.593)	(1.070)
Ostali (dobici) / gubici	(210)	(1.307)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	21.424	26.064
Depoziti kod HNB-a	34.776	(17.867)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.044	(38.921)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Krediti ostalim komitentima	287.821	(5.451)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(174.325)	(45.181)
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 RDG	-	-
Ostala poslovna imovina	(12.923)	7.044
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	157.393	(100.376)
Depoziti po viđenju	(25.999)	(71.334)
Štedni i oročeni depoziti	4.544	93.973
Ostale obveze	28.137	(19.368)
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	6.682	3.271
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	185.499	(71.041)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	185.499	(71.041)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	2.461	3.919
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 dospeljeka	(2.746)	12.592
Primljene dividende	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(4.067)	(8.479)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(4.352)	8.032
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(723)	89.312
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	(723)	89.312
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	180.424	26.303
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	152.834	126.531
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	333.258	152.834

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

u tis. kn

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	474.600	(277.040)	(15.134)	(395)	182.031
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	5.966	5.966
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	1.638	-	1.638
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(15.134)	15.134	-	-
Stanje na 31. 12. tekuće godine	474.600	(292.174)	1.638	5.571	189.635

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2016

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	<i>u tis. kn</i> Razlika
Imovina			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	449.721	-	449.721
1.1. Gotovina	20.866	-	20.866
1.2. Depoziti kod HNB-a	428.855	-	428.855
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	77.162	-	77.162
<i>Novčana sredstva</i>	-	276.808	(276.808)
<i>Potraživanja od HNB-a</i>	-	191.709	(191.709)
<i>Plasmani bankama</i>	-	53.334	(53.334)
3. TREZORSKI ZAPISI HNB-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	498.257	-	498.257
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	328.460	833.773	(505.313)
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	51.124	50.647	477
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-	-
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	25.564	-	25.564
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.582.720	1.590.643	(7.923)
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	57.092	23.389	33.703
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	13.504	13.427	77
<i>Ulaganje u nekretnine</i>	-	33.702	(33.702)
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	4.926	(4.926)
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	1.898	(1.898)
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	40.585	35.759	4.826
UKUPNO IMOVINA	3.124.189	3.110.015	14.174

**Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku
(nastavak)**

Usklada Balance stanja na dan 31.12.2016

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze i kapital			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	290.320	292.003	(1.683)
1.1. Kratkoročni krediti	163.911	-	163.911
1.2. Dugoročni krediti	126.409	-	126.409
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	-	292.003	(292.003)
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.541.631	2.608.592	(66.961)
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	338.669	-	338.669
2.2. Štedni depoziti	117.806	-	117.806
2.3. Oročeni depoziti	2.085.156	2.044.562	40.594
<i>Depoziti po viđenju</i>	-	471.935	(471.935)
<i>Obveze prema bankama</i>	-	92.095	(92.095)
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	102.603	9.109	93.494
<i>Rezerviranja</i>	-	10.676	(10.676)
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	2.934.554	2.920.380	14.174
Kapital			
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600	-
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	1.638	1.638	-
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(292.174)	(292.174)	-
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	5.571	5.571	-
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	189.635	189.635	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.124.189	3.110.015	14.174

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2016. (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 31.12.2016.

P O Z I C I J A	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	<i>u tis. kn</i>
			Razlika
1. Kamatni prihodi	131.241	131.425	(184)
2. Kamatni troškovi	(69.290)	(69.569)	279
3. Neto kamatni prihodi	61.951	61.856	95
4. Prihodi od provizija i naknada	12.056	12.056	-
5. Troškovi provizija i naknada	(4.360)	(4.360)	-
6. Neto prihod od provizija i naknada	7.696	7.696	-
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	3.405	-	3.405
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	3	-	3
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	-	7.751	(7.751)
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	-	3.219	(3.219)
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	6.679	-	6.679
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	1.026	-	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	(490)	-	(490)
17. Ostali prihodi	7.147	6.361	786
18. Ostali troškovi	(3.221)	-	(3.221)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(62.468)	-	(62.468)
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	-	(62.112)	62.112
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	21.728	24.771	(3.043)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(19.064)	(22.107)	3.043
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	2.664	2.664	-
23. POREZ NA DOBIT	(1.026)	(1.026)	-
24. GUBITAK TEKUĆE GODINE	1.638	1.638	-
25. Gubitak po dionici	0,35	0,35	-

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2016.(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 2016. godinu

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.664	2.664	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	17.139	-	17.139
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>	-	17.139	(17.139)
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>	-	(102)	102
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>	-	5.282	(5.282)
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>	-	42	(42)
Amortizacija	3.470	3.470	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(46)	-	(46)
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.593)	(1.593)	-
<i>Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj</i>	-	145	(145)
<i>Otpisi materijalne imovine</i>	-	2.128	(2.128)
<i>(Dobit)/gubitak od realizacije fin. imovine raspoložive za prodaju</i>	-	(7.705)	7.705
<i>Dobit od financijske imovine po fer vrijednosti za trgovanje</i>	-	(46)	46
Ostali (dobici) / gubici	(210)	-	(210)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	21.424	21.424	-
Depoziti kod HNB-a	34.776	-	34.776
<i>Smanjenje/povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>	-	34.776	(34.776)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.044	-	22.044
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-	-
Krediti ostalim komitentima	287.821	-	287.821
<i>(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima</i>	-	284.781	(284.781)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(174.325)	-	(174.325)
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 RDG	-	-	-
Ostala poslovna imovina	(12.923)	(7.820)	(5.103)
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	157.393	311.737	(154.344)
Depoziti po viđenju	(25.999)	(17.808)	(8.191)
Štedni i oročeni depoziti	4.544	(1.341)	5.885
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama</i>	-	16.543	(16.543)
Ostale obveze	28.137	(3.392)	31.529
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	6.682	(5.998)	12.680
Neto novčani tijek iz posl. aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	185.499	327.163	(141.664)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	185.499	327.163	(141.664)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat. imovine	2.461	-	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 dospijea	(2.746)	-	(2.746)
<i>Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	(921.220)	921.220
<i>Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	778.896	(778.896)
<i>Smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijea</i>	-	(2.087)	2.087
<i>Povećanje nekretnina, opreme te nematerijalne imovine</i>	-	(4.067)	4.067
<i>Primici od prodaje nekretnina</i>	-	2.462	(2.462)
Primljene dividende	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(4.067)	-	(4.067)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(4.352)	(146.016)	141.664
Financijske aktivnosti	(723)	(723)	-
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	-	-	-
<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	(723)	(723)	-
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	180.424	180.424	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	152.834	152.834	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	333.258	333.258	-

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,
- Odobravanje 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 2016. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2016. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 86.883 tisuće kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2016. godine imala 208 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2016. godine iznosio 213 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 oporezivi iznos dobiti za 2016. godinu, no nije u obvezi platiti porez, jer koristi poreznu olakšicu kao rezultat ostvarenog poreznog gubitka u 2012. i 2013. godini.

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.

Ad.5.

Tijekom 2016. 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: HR0324850031000009027

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		034 274 460	034 274 440
Podružnica Rijeka	Riva Boduli 1 51000 Rijeka		051 214 927 051 214 957	051 214 947
Podružnica Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod		035 442 112	035 442 110
Podružnica Split	Ulica Matice Hrvatske 1 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
Podružnica Zadar	Ulica Franje Tuđmana 46 23000 Zadar	023 305 294 023 305 055	023 305 130
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