

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE	4
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	13
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	19
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izveštaj o finacijskom položaju	21
Izveštaj o promjenama kapitala	22
Izveštaj o novčanom toku	23
Bilješke uz finacijske izvještaje	24 - 107
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	108 - 122
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	123 - 124

Uvod

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

Pravni oblik

Godišnje izvješće je 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. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Raspoloživo za prodaju kao „RZP“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“ 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 2018. 1 EUR = 7,417575 KN 1 USD = 6,469192 KN

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

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

Naziv pokazatelja/godina	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) prije poreza	(22)	(31)	3	2	5
Neto dobit/(gubitak)	(25)	(31)	2	(15)	4
Ukupna aktiva	2.306	2.491	3.110	3.109	3.038
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.081	1.153	1.591	1.893	1.906
Primljeni ukupni depoziti	2.037	2.156	2.609	2.616	2.593
Kapital i rezerve	130	152	190	182	200
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	99,9%	72,7%	71,5%	73,00%	79,70%
Prinos na kapital	(17,7%)	(17,9%)	0,9%	(8,3%)	2,0%
Prinos na aktivu	(0,9%)	(1,1%)	0,1%	(0,5%)	0,1%
Regulatorni kapital	126	146	174	175	171
Stopa ukupnog kapitala	14,98%	15,85%	16,81%	15,91%	13,29%

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

Tijekom trećeg tromjesečja 2018. godine došlo je do usporavanja rasta gospodarske aktivnosti na tromjesečnoj razini zbog blagog smanjenja izvoza robe i usluga, jačeg rasta ukupnog uvoza te usporavanja rasta osobne potrošnje. Prema privremenoj procjeni Državnog zavoda za statistiku u 2018. godini je ostvaren porast realnog BDP-a za 2,6% što je manje od 2017. godine kada je on porastao za 2,9%.

U 2019. godini očekuje se zadržavanje rasta gospodarske aktivnosti na približno istoj razini kao i 2018. godine. Pri tome se očekuje veći rast bruto investicija u fiksni kapital zbog pretpostavke jačanja investicija opće države uslijed snažnijeg korištenja sredstava iz fondova EU-a. Očekuje se nastavak i rasta osobne potrošnje potaknut nastavkom rasta zaposlenosti i plaća te poreznim rasterećenjem.

Tržište rada

Tijekom trećeg tromjesečja 2018. godine nastavila su se povoljna kretanja na tržištu rada, iako nešto slabijim intenzitetom u usporedbi s prvom polovinom prošle godine. Broj zaposlenih porastao je za 0,3% tijekom trećeg tromjesečja, pri čemu je najsnažniji doprinos rastu zaposlenosti zabilježen u građevinarstvu i ostalim uslužnim djelatnostima. U listopadu je broj zaposlenih porastao za 0,5% u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja. Relativno povoljna kretanja na tržištu rada rezultirat će daljnjim smanjenjem stope nezaposlenosti, ali nešto blažeg intenziteta, a koja bi se u 2019. mogla smanjiti na 7,2% radne snage. Očekuje se i rast nominalnih bruto i neto plaća zbog poreznih izmjena u porezu na dohodak koje su stupile na snagu od 1. siječnja 2019. godine.

Cijene

Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2018. godini je iznosila 1,5% (1,1% u 2017. godini) i porasla je ponajviše zbog povećanja prosječne godišnje stope rasta cijena energije. Za 2019. godinu procjenjuje se da bi prosječna godišnja stopa inflacija usporila na 0,9% pod utjecajem snižavanja stopa poreza na dodanu vrijednosti na određene proizvode i očekivanog pada cijene sirove nafte na svjetskom tržištu.

Tekući i kapitalni račun platne bilance

Na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u 2018. godini se očekuju nešto povoljnija ostvarenja u odnosu na prethodnu godinu, ponajprije zbog nastavka rasta prihoda od turizma te jačem korištenju sredstava iz fondova EU-a. Kretanja u robnoj razmjeni s inozemstvom u prvih devet mjeseci 2018. godine obilježilo je primjetno usporavanje rasta izvoza, no u međunarodnoj razmjeni usluga ostvareno je znatno poboljšanje. Za razliku od toga, u 2019. se očekuje smanjenje viška na tekućem i kapitalnom računu, ponajviše zbog rasta manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom prije svega zbog procjene usporavanja rasta prihoda od turizma.

Kada je riječ o tokovima kapitala s inozemstvom, očekuje se neto odljev uglavnom na osnovi smanjenja neto dužničkih obveza domaćih sektora, koje će se postupno usporavati. Navedena kretanja bi se trebala odraziti na daljnje poboljšanje relativnih pokazatelja vanjskih neravnoteža.

¹Makroekonomska kretanja i prognoze, HNB, prosinac 2018.

Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

Monetarna politika

HNB je i u 2018. godini nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku podržavajući visoku likvidnost monetarnog sustava i održavajući tečaj kune prema euru stabilnim. Povećanju likvidnosti najviše su pridonijeli otkupi deviza od poslovnih banaka, kojima su ublaženi aprecijacijski pritisci na domaću valutu i povećane bruto međunarodne pričuve. U uvjetima visoke likvidnosti izostao je interes poslovnih banaka za kratkoročnim kunkskim sredstvima ponuđenima putem redovitih tjednih obratnih repo aukcija. U takvim se okolnostima nastavio višegodišnji trend poboljšanja domaćih uvjeta financiranja, a zajedno s ublažavanjem standarda kreditiranja i porastom kreditne potražnje bilježi se nastavak rasta plasmana domaćih sektora.

Fiskalna politika

Izmjene i dopune proračuna za 2018. godinu i prijedlog proračuna za 2019. predviđaju da bi nakon viška proračuna u 2017., u 2018. i 2019. mogao biti ostvaren manjak opće države u iznosu od oko -0,5% BDP-a. Projekcije Europske komisije iz studenoga ove godine upućuju na to da bi saldo opće države mogao biti povoljniji nego što očekuje Ministarstvo financija. Strukturni proračunski saldo u projekcijskom razdoblju ne bi trebao prekoračiti srednjoročni proračunski cilj, a dug opće države vjerojatno će se nastaviti smanjivati u skladu s propisanim fiskalnim pravilima.

Financiranje privatnog sektora

Višegodišnji trend poboljšavanja uvjeta financiranja domaćih sektora nastavio se i tijekom druge polovice 2018. godine. Kamatna stopa na kratkoročna zaduživanja države ostalo su tijekom 2018. iznimno niskoj razini (0,09% za kune i 0,00% za devize), dok su kod dugoročnog zaduživanja ostvareni najpovoljniji uvjeti financiranja do sada (u srpnju je izdana kunska petogodišnja obveznica s prinosom od 1,22% i jedanaestogodišnja obveznica s prinosom od 2,58%).

Troškovi financiranja poduzeća nastavili su se i dalje smanjivati (prosječna kamatna stopa na dugoročne kredite poduzećima s valutnom klauzulom je po prvi puta krajem 2018. godine bila manja od 3%). Isti trend nastavljen je i kod kredita stanovništvu.

EURIBOR je i dalje u negativnoj zoni, dok nacionalna referentna stopa (NRS) nastavlja s trendom pada.

Opis poslovanja

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

Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (2,3 milijardi kuna) zauzima 13. mjesto od ukupno 21 banaka. Na dan 31.12.2018. godine Banka posluje putem 11 podružnica i 3 poslovnice.

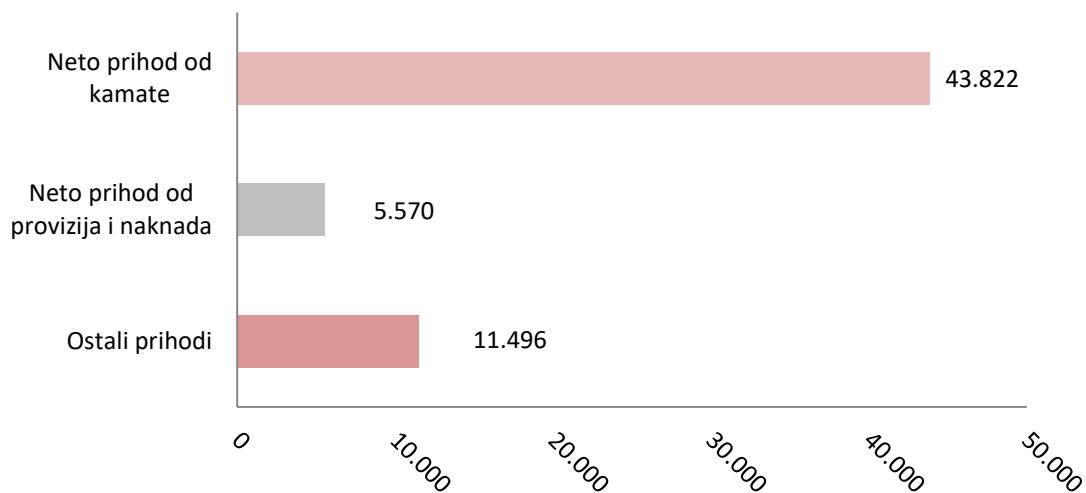
Regulatorni kapital na dan 31.12.2018. godine iznosi 125.837 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 14,98%.

Banka je u 2018. godini ostvarila gubitak prije poreza u iznosu od 22.086 tisuća kuna te gubitak nakon poreza u iznosu od 24.989 tisuća kuna.

Operativna dobit iznosi 46 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 22.132 tisuća kuna.

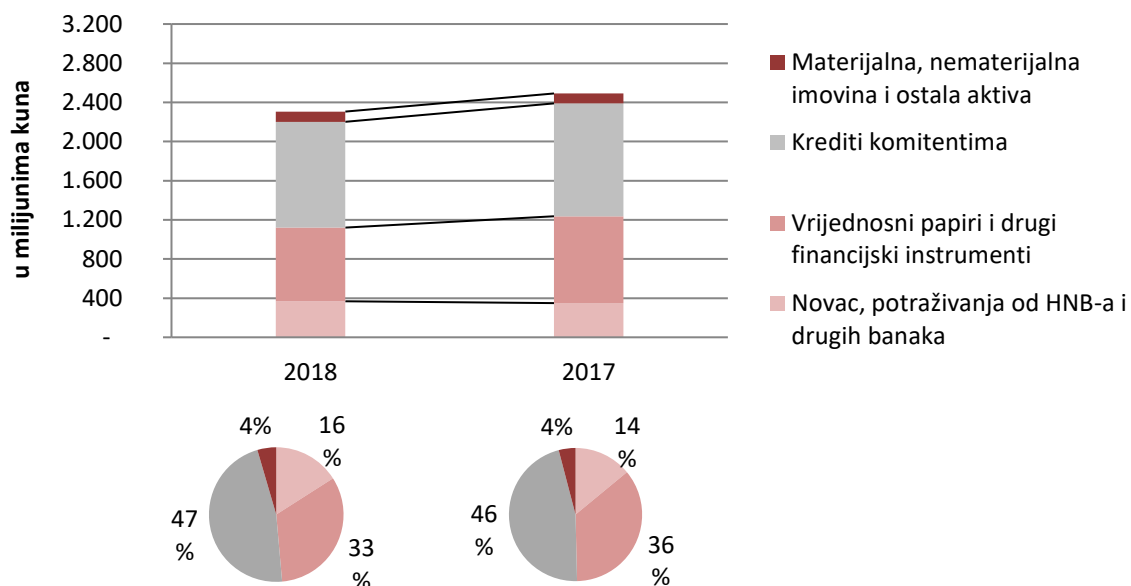
Ukupni neto prihodi iz poslovanja manji su za 28,7 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 2 posto u odnosu na 2017. godinu što je utjecalo na pad operativnog rezultata u 2018. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 72 posto (43.822 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje od 01.01.-31.12.2018.
(iznosi u tis. kn)



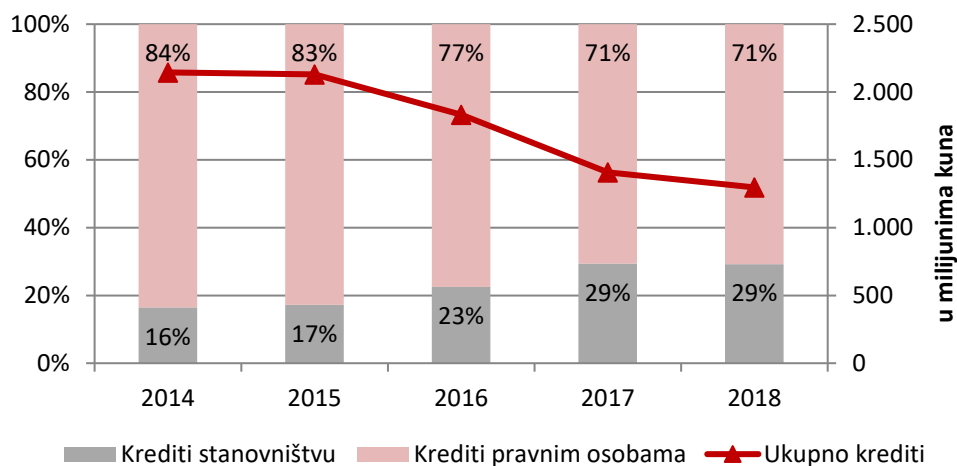
Aktiva Banke je krajem 2018. godine iznosila 2.305.660 tisuća kuna i manja je za 185.156 tisuća kuna u odnosu na 2017. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenta (47 posto), zatim vrijednosni papiri i drugi instrumenti (33 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banaka (16 posto).

Struktura aktive

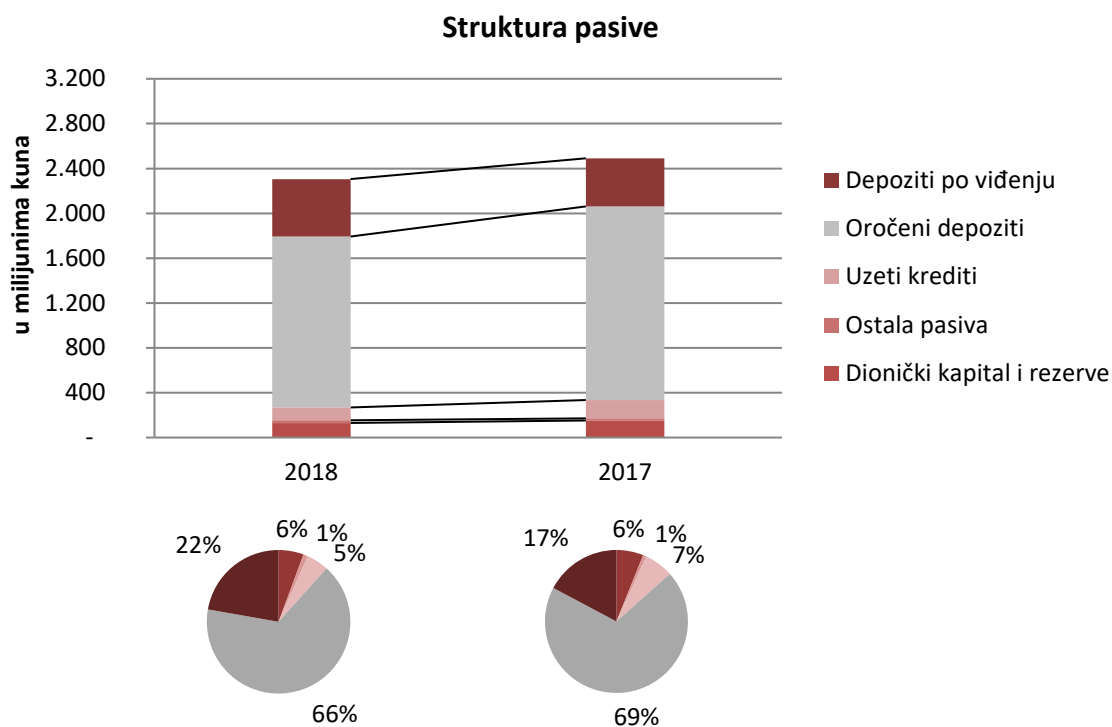


Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.296.252 tisuća kuna i manji su za 7,8 posto u odnosu na 2017. godinu najviše zbog smanjenja kredita trgovačkim društvima. U strukturi zajmova komitentima, 71 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 29 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanje bruto kredita

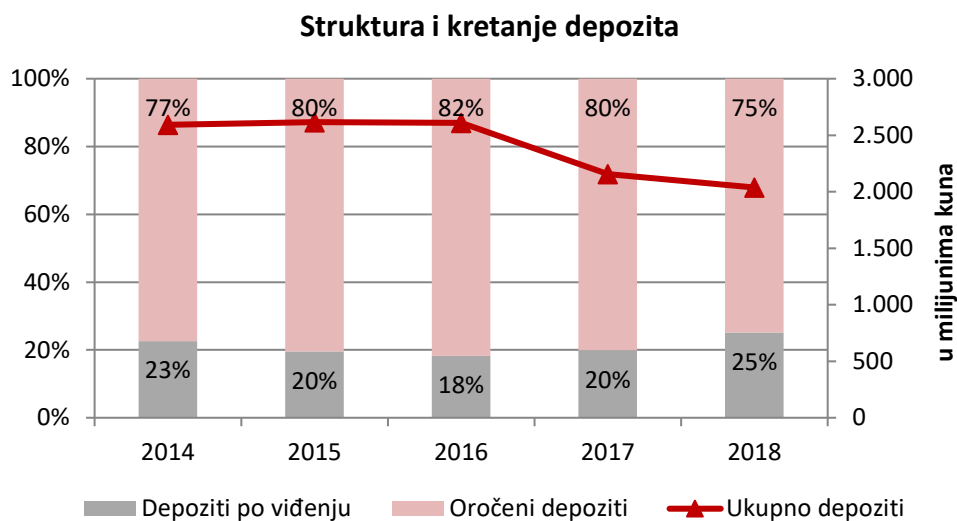


U strukturi pasive najznačajniji udio od 66 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju sa 22 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2018. godine iznosili 2,0 milijarde kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2017. godine za 5,5 posto, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 11,4 posto, a depoziti gospodarstva su porasli za 11,3 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (74,8 posto) u odnosu na depozite po viđenju (25,2 posto). Oročeni depoziti komitenata smanjeni su za 11,7 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 5,3 postotna boda. Depoziti po viđenju u 2018. godini zabilježili su povećanje od 19,5 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

Protekla 2018. godina je bila godina u kojoj je posvećeno više pažnje i aktivnosti prema depozitima, zbog cjelokupne konsolidacije likvidnosne strukture na razini cijele Banke. Najveći utjecaj je imalo zatvaranje dviju podružnica (Metković i Bjelovar), što je dovelo do većeg smanjenja depozita građana u periodu od nekoliko mjeseci. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti te je značajno smanjilo kamatne troškove.

U 2018. godini je nastavljeno kreditiranje sa smanjenim intenzitetom zbog kapitalnih ograničenja, ali i zbog spomenutog zatvaranja dviju velikih podružnica, što je dodatno utjecalo na smanjenje plasmana.

Unatoč smanjenju poslovne mreže, nije došlo do smanjenja broja tekućih računa iako bi učinci zatvaranja, po ovom pitanju, mogli biti vidljivi u 2019. godini.

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 20 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2017. godine depoziti pravnih osoba bilježe povećanje za 11,3 posto i iznose 373.638 tisuća kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 285.596 tisuća kuna, dok oročeni depoziti iznose 88.042 tisuća kuna.

Krajem 2018. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 917.325 tisuća kuna što je smanjenje za 76.025 tisuća kuna u odnosu na kraj 2017. godine. Isto se prvenstveno odnosi na smanjenje volumena kredita trgovačkim društvima.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2018. 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 2019. godini. Prihodi od naknada su najvećim djelom smanjeni po osnovi platnog prometa zbog smanjenja naknada i povećanja obima plaćanja preko drugih kanala.

Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti, repo krediti). Od drugih instrumenta, za prilagodbu oblika likvidnosti, Banka koristi kupoprodaje deviza i FX swap. Tijekom 2018. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti kao i uravnoteženu deviznu poziciju po svim valutama.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznice i trezorski zapisi) u 2018. godini je smanjen za 14,3 %, a što je za oko 2,5% manje od planiranog postotka smanjenja. Bez obzira na trend smanjenja kamatnih stopa i volatilnosti cijena na tržištu kapitala ostvareni su planirani kamatni prihodi i prihodi od trgovanja. Tijekom 2018. godine, a u cilju prilagodbe Banke promjenama regulatornih zahtjeva, portfelj vrijednosnih papira velikim je dijelom restrukturiran. Iznos deviznih obveznica RH u portfelju smanjen je za 70,8% (161,4 mil. kuna), a iznos deviznih TZ RH za 40,7% (106,9 mil. kuna), dok je iznos obveznica s valutnom klauzulom povećan za 15,8% (26,8 mil. kuna), a trezorskih zapisa RH s valutnom klauzulom za 17,3% (20,7 mil. kuna). Nadalje, na 31.12.2018. god. Banka je u svom portfelju obveznica imala i 94,5 mil. kuna obveznica zemalja Europske monetarne unije koje imaju najviši kreditni rejting, za razliku od 2017. godini u kojoj ulaganja te vrste nije bilo.

Poslovanje investicijskog bankarstva

Banka ima osigurane sve preduvjete te pribavljene dozvole od Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga iz članka 5. Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18) stavka 1. točke 1. do 3., 6. do 7., stavka 2. točke 1. do 2. i 4. U domeni investicijskog bankarstva, Banka klijentima nudi pružanje brokerskih usluga kao i odobravanja kredita ili zajma te pohranu i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge. Pružajući usluge odobravanja kredita ili zajma Banka klijentima nudi usluge odobravanja margin namjenskih kratkoročnih kunkskih kredita za kupnju financijskih instrumenta i usluge nenamjenskih kratkoročnih kunkskih kredita, osiguranih financijskim instrumentima na skrbništvu kod Banke.

Unatoč zahtjevnom stanju na tržištu kapitala Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima te slabom aktivnošću investitora Banka je u domeni investicijskog bankarstva ostvarila dobre rezultate. U posljednjih godinu dana nastavljene su aktivnosti proširenja baze klijenata uz značajnije povećanje portfelja kredita investicijskog bankarstva čiji efekti u povećanja kamatnih prihoda će biti vidljivi u narednoj godini.

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 u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja.

Unutarnja revizija

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

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

Služba unutarnje revizije operativno 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 Odboru za reviziju i rizike.

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje da Banka u svom poslovanju dobrovoljno primjenjuje Stajališta o korporativnom upravljanju u bankama.

U 2018. 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 ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave najviše na vrijeme do četiri godine. Ovlasti Uprave Banke utvrđene su zakonom i Statutom. Posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika i člana Uprave.

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

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

Upravljačka struktura Banke

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

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2018. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2018. 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.

Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku Croatia banke d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj banke Croatia banka d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2018. i njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2018.;
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018.;
- izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu;
- izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
- bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (*IESBA Kodeksom*), te smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	<ul style="list-style-type: none">HRK 2,7 milijuna, što predstavlja 10% prosječnog gubitka prije poreza za posljednje dvije godine.
Ključna revizijska pitanja	<ul style="list-style-type: none">Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima.

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjeline, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjeline	HRK 2,7 milijuna
Kako smo je utvrdili	10% prosječnog gubitka prije poreza za posljednje dvije godine
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Za mjerilo smo odabrali prosječan gubitak prije poreza zbog određenih fluktuacija u neto rezultatu (gubitku prije poreza) u prethodnim godinama. Koristili smo gubitak prije poreza jer je to na temelju naše prosudbe pokazatelj prema kojem se mjeri poslovanje Banke.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Vidjeti bilješku 19 financijskih izvještaja pod naslovom 'Zajmovi i predujmovi klijentima', bilješku 4.20.1 pod podnaslovom 'Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova'.

Na dan 31. prosinca 2018. godine, Banka je imala rezervacije za moguće gubitke za zajmove i predujmove dane klijentima u iznosu od HRK 221 milijun.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubicima zajmova i predujmova na datum izvještavanja.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 financijskih izvještaja. Banka primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od inicijalnog priznavanja. Za zajmove klasificirane u razine 1 i 2, Banka primjenjuje MSFI 9 metodologiju, međutim iznos umanjenja vrijednosti je izračunat prema minimalnom postotku od 0.8% od izloženosti na koju se odnosi kako je propisano od strane Hrvatske narodne banke. Za kredite u razini 3, utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontiranoj po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za dani zajam.

Kako smo revidirali Ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih zajmova i predujmova, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.

Izabrali smo uzorak danih zajmova i predujmova klijentima s naglaskom na izloženosti s potencijalno najvećim učinkom na financijske izvještaje zbog svoje veličine ili rizičnosti. Također smo se usredotočili na ostale izloženosti koje smo neovisno ocijenili kao više rizične, kao što su restrukturirani plasmani i neprihodujući plasmani.

Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti na razini 3 i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova, kao što su vrijednosti sredstva osiguranja plaćanja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Pregledali smo metodologiju i politike Banke za primjenu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka iskazanih u razini 1 i razini 2. Nadalje, pregledati smo da li su ključne komponente izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ispravno uključene u model i testirali na bazi uzorka ispravno alociranje u odgovarajuće razine sukladno relevantnim politikama da bi zaključili o primjerenosti rezervacije prema zahtjevima Hrvatske narodne banke i značajnim odstupanjima od MSFI.

Na temelju provedenih revizorskih procedura, nismo utvrdili značajnija odstupanja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvješće posloводства

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvješće posloводства.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci obuhvaćaju provjeru uključuje li Izvješće posloводства objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvjestimo ako zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo ništa za izvjestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor 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, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost 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 kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, 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:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili 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, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se 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 temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- 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.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

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

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



Izješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. rujna 2018. godine. Revizija financijskih izvješćaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine predstavlja našu prvu godinu revizije.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješćaja banaka (Narodne novine 42/18), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 108 do 122, pod naslovima Izvješćaj o financijskom položaju (Balanca) na dan 31. prosinca 2018., te Račun dobiti i gubitka, Izvješćaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvješćajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvješćaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvješćajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazanim na stranicama od 20 do 107, te su prilagođena sukladno Odluci.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
29. ožujka 2019.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzelova 70

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštení revizor

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.

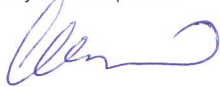
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18). Uprava je također odgovorna 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, 120/16 i 116/18), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

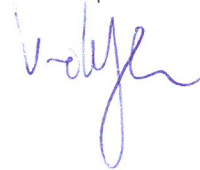
Potpisali u ime Uprave:

29. ožujka 2019. godine

Danijel Luković
Predsjednik Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu završenu 31. prosinca 2018.

u tisućama kn	Bilješka	2018.	2017.
Prihodi od kamata	5	67.424	98.156
Rashodi od kamata	6	(23.602)	(39.503)
Neto prihodi od kamata		43.822	58.653
Prihodi od naknada i provizija	7	9.116	10.453
Rashodi od naknada i provizija	8	(3.546)	(4.753)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.570	5.700
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	3.021	18.345
Neto gubitak od tečajnih razlika	10	(47)	(418)
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	8.522	8.694
Ukupno ostali prihodi		11.496	26.621
Ostali poslovni rashodi	12	(60.842)	(67.646)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(22.132)	(54.615)
Ukupno ostali rashodi		(82.974)	(122.261)
Gubitak prije oporezivanja		(22.086)	(31.287)
Porez na dobit	14	(2.903)	656
Gubitak za godinu		(24.989)	(30.631)
Ostali sveobuhvatni gubitak			
Stavke koje se kasnije prenose u račun dobiti i gubitka		304	(6.996)
Nerealizirana dobit s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		x	(1.814)
Nerealizirana dobit s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(219)	x
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit ili gubitak		x	(6.717)
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesen u dobit ili gubitak		591	x
Odgođeni porez		(68)	1.535
UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(24.685)	(37.627)
Gubitak po dionici	32	(5.27)	(6.45)

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2018.

u tisućama kn	Bilješka	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	206.351	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	142.387	149.557
Plasmani bankama	17	19.249	23.092
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	18	752.681	x
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		492	x
Financijska imovina po amortiziranom trošku		496	x
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	x	887.053
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	1.081.330	1.153.021
Ulaganje u nekretnine	20	34.446	33.630
Nekretnine i oprema	21	5.646	6.280
Nematerijalna imovina	21	3.506	4.187
Preuzeta imovina	22	28.518	15.397
Imovina namijenjena prodaji	23	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	14	1.119	4.089
Ostala imovina	24	24.159	32.562
Ukupno aktiva		2.305.660	2.490.816
PASIVA			
Obveze prema bankama	25	110.543	62.173
Depoziti po viđenju	26	508.601	411.882
Oročeni depoziti	27	1.418.110	1.682.228
Obveze po primljenim kreditima	28	114.311	163.492
Ostale obveze	29	10.054	10.663
Rezerviranja	30	13.944	8.370
Ukupno obveze		2.175.563	2.338.808
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	31	474.600	474.600
Preneseni gubitak	31	(343.382)	(321.167)
Rezerve	31	(1.121)	(1.425)
Ukupno kapital i rezerve		130.097	152.008
Ukupno obveze, kapital i rezerve		2.305.660	2.490.816

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu završenu 31. prosinca 2018. godinu

u tisućama kn	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2017.	474.600	(290.536)	5.571	189.635
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2017.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.814)	(1.814)
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	(6.717)	(6.717)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	1.535	1.535
<i>Neto rashod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	(6.996)	(6.996)
Gubitak tekuće godine	-	(30.631)	-	(30.631)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	474.600	(321.167)	(1.425)	152.008
Stanje 31. prosinca 2017.	474.600	(321.167)	(1.425)	152.008
Stanje 1. siječnja 2018.	474.600	(321.167)	(1.425)	152.008
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2018.</i>				
Efekt primjene MSFI-ja 9	-	2.774	-	2.774
Stanje 1. siječnja 2018 - prepravljeno	474.600	(318.393)	(1.425)	154.782
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(219)	(219)
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesena u dobit i gubitak	-	-	591	591
Odgođeni porez na financijsku imovinu	-	-	(68)	(68)
<i>Neto prihod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	304	304
Gubitak tekuće godine	-	(24.989)	-	(24.989)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	474.600	(343.382)	(1.121)	130.097
Stanje 31. prosinca 2018.	474.600	(343.382)	(1.121)	130.097

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 za godinu završenu 31. prosinca 2018. godinu

u tisućama kn	2018.	2017.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Gubitak prije oporezivanja	(22.086)	(31.287)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	15.962	54.196
Ukidanje rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	149	(423)
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	6.325	1.307
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 13, Bilješka 30)	177	56
Dobit od realizacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD (Bilješka 9)	(639)	x
Dobit od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju i do dospijuća (Bilješka 9)	x	(15.184)
Dobit od svođenja na fer vrijednost Ulaganja u nekretnine (Bilješka 11)	(816)	-
Dobit od kupoprodaje deviza (Bilješka 9)	(2.382)	(3.161)
Amortizacija (Bilješka 22)	2.964	3.425
Gubitak od tečajnih razlika nastalih svođenjem na srednji tečaj HNB-a (Bilješka 10)	47	418
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(1.883)	(4.073)
Otpisi materijalne imovine	4	15
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke (Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima	7.203	42.577
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(12.269)	320.647
Smanjenje ostale imovine	10.353	3.174
Primici za kamate	64.248	100.577
Izdaci za kamate	(3.091)	(6.039)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	48.370	(29.922)
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju	96.719	(60.053)
Smanjenje oročenih depozita	(253.101)	(354.636)
Smanjenje ostalih obveza	(1.398)	(1.692)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(45.144)	19.922
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	(513.513)	x
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	631.450	x
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	x	(956.141)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	x	912.146
Povećanje financijske imovine po amortiziranom trošku	(499)	-
Prodaja/(kupnja) financijske imovine koja se drži do dospijuća	x	15.520
Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(1.653)	(1.491)
Primici od prodaje nekretnina	4.793	6.717
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	120.578	(23.249)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Otplate po kreditima	(139.181)	(168.511)
Nova zaduženja po kreditima	90.000	40.000
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(49.181)	(128.511)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	26.253	(131.838)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 35)	201.420	333.258
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 35)	227.673	201.420

Banka je podatke za 2017. godinu za novčani tijek iz financijskih aktivnosti prikazala na neto principu što je u ovom izvještaju prikazano na bruto principu. Također su za 2017. godinu prikazani Primici i izdaci za kamate te je stavka Dobit od kupoprodaje deviza prikazana zasebno u nenovčanim stavkama .

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

Tijela Banke

Nadzorni odbor

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

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

Tijekom 2018. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 29. kolovoza 2018.

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

30. kolovoza - 31. prosinca 2018.

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

Tijekom 2017. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 24. siječnja 2017.

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

25. siječanj - 31. prosinca 2017.

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

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 2018. godine bili su:

1. siječnja 2018

Ivan Šverko, član Uprave

2. siječnja – 31. siječnja.2018.

Branka Grabovac, zamjenik člana Uprave

Ivan Šverko, član Uprave

31. siječnja - 2. travnja 2018.

Branka Grabovac, zamjenik člana Uprave

Zoran Sabolić, član Uprave

3. travnja - 30. lipnja 2018.

Branka Grabovac, član uprave

Zoran Sabolić, član uprave

1. srpnja - 22. srpnja 2018.

Danijel Luković, predsjednik Uprave

Zoran Sabolić, član Uprave

23. srpnja -31. Prosinca 2018.

Danijel Luković, predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak, član Uprave

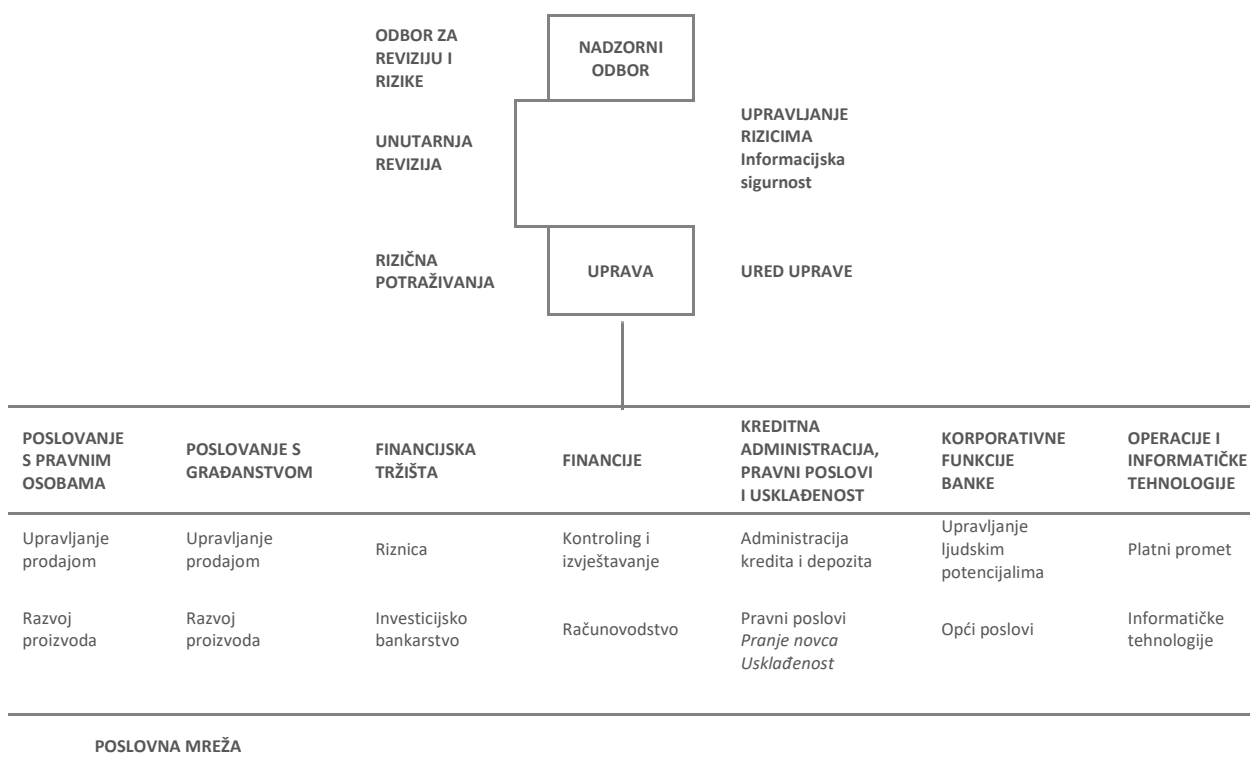
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2017. godine bili su:

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

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

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Organizacijska shema



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 2018. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila pad ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) prvenstveno kao rezultat zatvaranja dviju podružnica. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti čime su značajno smanjeni kamatni troškovi. Poslovni plan Banke do 2020. godine bazira se na trenutno raspoloživom kapitalu uz koje se planira ispunjavanje svih zakonskih propisa. Ako će to iz bilo kojih razloga biti neophodno Banka će razmotriti i opcije povećanja kapitala.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH 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.

Računovodstveni propisi temeljem kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji različiti su od MSFI.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI u 2018. godini su:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti a koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza (uključujući i rizik središnje države). U skladu s tim zahtjevima, Banka je u izvještaju o financijskom položaju na dan 31.12.2018. godine iskazala rezervacije za umanjenja vrijednosti plasmana u statusu ispunjenja ugovornih obveza u iznosu od 11.031 tisuća kuna. U skladu s propisima HNB-a Banka nastavlja priznavati ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju prema zahtjevima MSFI-a.
- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti. Ti iznosi mogu biti različiti od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.
- HNB propisuje minimalne koeficijente umanjenja vrijednosti i minimalna vremenska razdoblja naplate za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza za koje se budući novčani tijekom procjenjuju naplatom iz kolateralu. Stoga za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza umanjenja vrijednosti prema MSFI mogu biti manja.
- 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.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI u 2017. godini su:

- 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 na dan 31.12.2017. u skladu sa zahtjevima HNB-a u iznosu od 12.940 tisuća kuna, 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

Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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.

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 2018. godine bio je 7,417575 kuna za 1 EUR (2017.: 7,513648 kuna) i 6,469192 kuna za 1 USD (2017.: 6,269733 kuna).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

3.1. Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila

Banka je prvi put primijenila sljedeće standarde i dodatke za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2018. godine:

- MSFI 9 Financijski instrumenti
- MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima
- Godišnja poboljšanja za izvještajni ciklus od 2014. do 2016. godine
- Prijenos na ulaganje u nekretnine - Dodaci MRS-u 40
- Tumačenje 22 Transakcije u stranoj valuti i predujmovi

Banka je nakon usvajanja MSFI-ja 9 morala promijeniti svoje računovodstvene politike i provesti određena retroaktivna usklađenja. To je objavljeno u bilješci 15. Većina ostalih gore navedenih dodataka nije imala utjecaja na iznose priznate u prethodnim razdobljima i ne očekuje se da će značajno utjecati na tekuće ili buduća razdoblja.

3.2. Standardi i tumačenja koja još nisu usvojena

Objavljeno je nekoliko novih računovodstvenih standarda i tumačenja koji nisu obvezni za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2018. godine i koje Banka nije ranije usvojila. Banka u nastavku procjenjuje utjecaj ovih novih standarda i tumačenja:

- MSFI 16 Najmovi (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, prijevremena primjena dopuštena je samo uz istodobnu primjenu MSFI-ja 15)

MSFI 16 je objavljen u siječnju 2016. godine. Njime je došlo do toga da najmoprimci gotovo sve najmove priznaju u bilanci, budući da je razlika između poslovnih i financijskih najmova ukinuta. Prema novom standardu, priznaju se imovina (pravo na korištenje imovine u najmu) i financijska obveza za plaćanje najma. Jedini izuzetak predstavljaju kratkoročni najmovi i najmovi niske vrijednosti.

Banka je uspostavila projektni tim koji je pregledao sve ugovore o najmu tijekom prošle godine uzimajući u obzir nova pravila o računovodstvu najmova u MSFI-ju 16. Standard će prvenstveno utjecati na računovodstvo poslovnih najmova Banke. Banka očekuje da će 1. siječnja 2019. godine priznati imovinu (pravo korištenja imovine) u iznosu od oko 4.137 tisuća kuna te obveze za najam u iznosu od 4.309 tisuća kuna (nakon usklađenja za prijevremene otplate i obračunate najamnine priznate na dan 31. prosinca 2018. godine). Banka očekuje da će neto dobit nakon oporezivanja za 2019. godinu biti veća za oko 172 tisuća kuna kao rezultat usvajanja novog standarda.

Banka će primijeniti standard od datuma obveznog usvajanja, odnosno od 1. siječnja 2019. godine. Banka namjerava primijeniti pojednostavljeni prijelazni pristup i neće prepravljati usporedne iznose za godinu prije prvog usvajanja.

Ne postoje drugi standardi koji još nisu na snazi, a za koje se očekuje da bi mogli imati značajan utjecaj na subjekt u sadašnjem ili budućim izvještajnim razdobljima i na buduće transakcije.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su 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 2018. godine.

4.1. Financijska imovine i obveze

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Metode mjerenja

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza kod početnog priznavanja, a koji je umanjnjen za iznose preplate, uvećan ili umanjnjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospijeca i, kod financijske imovine, umanjnjen za iznos rezervacije.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa amortiziranog troška financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Prihod i rashod od kamata

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Banka priznaje prihode od kamata tek po naplati za financijsku imovinu koja je alocirana u treći stupanj očekivanih kreditnih gubitaka.

Početno priznavanje i mjerenje

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane stranka ugovornih odredaba instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu (osim potraživanja od kupaca) ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

FINACIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju iz kapitala u račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospijeća financijske imovine s dospijećem obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekomova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

Umanjenje vrijednosti

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivni i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

Modifikacije kredita

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovoreni uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt. .

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloga imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

FINACIJSKE OBVEZE

Klasifikacija i naknadno mjerenje

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

Prestanak priznavanja financijske obveze

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Potencijalne i preuzete obveze

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelju u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene MSFI-ja 9

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39 i nove kategorije mjerenja u skladu s MSFI-om 9 za financijsku imovinu i obveze Banke od 1. siječnja 2018. godine.

u tisućama kn				
	Klasifikacija prema MRS 39	Knjigovodstvena vrijednost	Klasifikacija prema MSFI 9	Knjigovodstvena vrijednost
Financijska imovina		2.412.992		2.415.465
Novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	326.225	Amortizirani trošak	326.225
Plasmani bankama	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	23.092	Amortizirani trošak	23.131
Investicijske vrijednosnice	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Raspoloživo za prodaju)	887.053	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	887.053
Zajmovi i predujmovi klijentima	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	1.152.529	Amortizirani trošak	1.154.742
	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	492	FVTPL (obavezno)	492
Ostala financijska potraživanja	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	23.601	Amortizirani trošak	23.822
Financijske obveze		2.328.477		2.328.778
Obveze prema bankama	Amortizirani trošak	62.173	Amortizirani trošak	62.173
Obveze po primljenim depozitima	Amortizirani trošak	2.094.110	Amortizirani trošak	2.094.110
Obveze po primljenim kreditima	Amortizirani trošak	163.492	Amortizirani trošak	163.492
Ostale financijske obveze	Amortizirani trošak	7.591	Amortizirani trošak	7.591
Potencijalne izvanbilančne obveze po kreditima i financijskim jamstvima	Amortizirani trošak (Kredit i potraživanja)	1.111	Amortizirani trošak	1.412

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

u tisućama kn

	MRS 39 knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost na 1. siječanj 2018.
Financijska imovina	2.412.992		2.473	2.415.465
Novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke	326.225	-	-	326.225
Plasmani bankama	23.092	-	39	23.131
Investicijske vrijednosnice	887.053			887.053
Zajmovi i predujmovi klijentima (Amortizirani trošak)	1.153.021	(492)	2.213	1.154.742
Zajmovi i predujmovi klijentima (FVPL)	-	492	-	492
Ostala financijska potraživanja (Amortizirani trošak)	23.601	-	221	23.822
Financijske obveze	2.328.477		301	2.328.778
Obveze prema bankama	62.173	-	-	62.173
Obveze po primljenim depozitima	2.094.110	-	-	2.094.110
Obveze po primljenim kreditima	163.492	-	-	163.492
Ostale financijske obveze	7.591	-	-	7.591
Potencijalne izvanbilančne obveze po kreditima i financijskim jamstvima	1.111	-	301	1.412

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

Klasifikacija financijske imovine i obveza te ponovno mjerenje na datum primjene MSFI-ja 9

Sljedeća tablica uređuje:

- završno stanje rezerviranja za umanjnje vrijednosti financijske imovine u skladu s MRS-om 39 i rezerviranja za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina na dan 31. prosinca 2017
- početna stanja ECL utvrđena u skladu s MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine.

	31. prosinac 2017 (MRS 39/MRS 37)	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	u tisućama kn 1. siječanj 2018. (MSFI 9)
Kredit i potraživanja (MRS 39)/Financijska imovina po amortiziranom trošku (MSFI 9)				
Novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke	3.424	-	-	3.424
Plasmani bankama	233	-	(39)	194
Raspoloživo za prodaju (MRS 39)/FV kroz OSD (MSFI 9)				
Investicijske vrijednosnice	29.467	-	-	29.467
Kredit i potraživanja (MRS 39)/Financijska imovina po amortiziranom trošku (MSFI 9)				
Zajmovi i predujmovi klijentima	260.531	(1.147)	(2.213)	257.171
Kredit i potraživanja (MRS 39)/FV kroz RDG (MSFI 9)				
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	1.147	-	1.147
Kredit i potraživanja (MRS 39)/Financijska imovina po amortiziranom trošku (MSFI 9)				
Ostala financijska potraživanja	19.714	-	(221)	19.493
Potencijalne izvanbilančne obveze po kreditima i financijskim jamstvima (Amortizirani trošak)				
	1.111		(301)	810

Sljedeća tablica usklađuje iznos izloženosti financijske imovine koja nije predmet umanjenja.

	u tisućama kn
	Maksimalni iznos izloženosti
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
Zajmovi i predujmovi klijentima	492

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

Politika koja je bila u primjeni do 31.12.2017. godine

Klasifikacija

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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

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

Financijska imovina koja se drži do dospijea

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

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaje se na datum trgovanja, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen, odnosno prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijea 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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

osobu ili kada se to pravo realizira, Banka ga napusti ili istekne. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

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

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina raspoloživa za prodaju, zajmovi, potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospelosti 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 dospelosti, 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 ostalu sveobuhvatnu dobit 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 iz ostale sveobuhvatne dobiti.

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.

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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

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 pojedinačno značajne 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.

Računovodstvene politike koje su bile u primjeni u prethodnom i tekućem razdoblju

4.1.1. Određivanje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćanja za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Prilikom mjerenja fer vrijednost potrebno je uzeti u obzir sljedeća obilježja imovine, odnosno obveze:

- stanje i lokacija imovine i
- eventualna ograničenja koja se odnose na prodaju ili korištenje imovine.

Utjecaj određenog obilježja na mjerenje razlikovati će se zavisno od način na koji bi ga tržišni sudionici uzeli u obzir. Imovina ili obveza mjerena po fer vrijednosti može biti, ili:

- samostalna stavka imovine, odnosno obveze, ili
- skupina stavki imovine ili obveza ili skupina stavki imovine i obveza.

Mjera fer vrijednosti pretpostavlja da se transakcija prodaje imovine, odnosno prijenosa obveze odvija ili

- na glavnom tržištu predmetne imovine, odnosno predmetne obveze, ili
- ako glavno tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu za predmetnu imovinu, odnosno obvezu.

Kada je to moguće fer vrijednost odražava kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup.

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali postoji aktivno tržište za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno te ako iz bilo kojeg razloga nije moguće pouzdano mjeriti fer vrijednost tada se fer vrijednost utvrđuje primjenom tehnika vrednovanja koje u najvećoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a koje uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Mjera fer vrijednosti nefinancijske imovine uzima u obzir sposobnost tržišnog sudionika za stvaranjem ekonomskih koristi njenom maksimalnom i najboljom mogućom uporabom ili njenom prodajom nekom drugom tržišnom sudioniku koji bi ju koristio po načelu maksimalne i najbolje moguće uporabe.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovine i obveze (nastavak)

4.1.2. Hijerarhija fer vrijednosti

Radi veće konzistentnosti i usporedivosti mjera fer vrijednosti te s tim povezanih informacija uspostavljena je hijerarhija fer vrijednosti koja se sastoji od tri razine. Najveća važnost se daje cijenama koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno obveze (ulazni podaci 1. razine), a najmanja na ulaznim podacima koji nisu vidljivi (ulazni podaci 3. razine). Kategorije ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti su:

- ulazni podaci 1. razine (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i nisu uključeni u razinu 1. i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno
- ulazni podaci 3. Razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

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.

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. Novac i ekvivalenti novca

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.4. Nekretnine i oprema

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

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

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

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

	2018.	2017.
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%

4.5. Nematerijalna imovina

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

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

	2018.	2017.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20% - 25%	20% - 25%

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.6. 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 što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po MRS-u 2, Zalihe.

4.7. Imovina namijenjena prodaji

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

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

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

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

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

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

4.8. Ulaganje u nekretnine

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

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

Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjena vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjena 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 umanjena 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 umanjena vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjena 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 umanjena vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.13. Preneseni gubici

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

4.14. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

4.15. Strane valute

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

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

4.16. 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

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 2017. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

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

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.

Test osjetljivost promjene cijene nekretnina (povećanje ili smanjenje tržišne cijene za 1%) je objavljen u bilješkama 20. Ulaganja u nekretnine, 22. Preuzeta imovina i 23. Imovina namijenjena prodaji.

4.20.1. Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem 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. Detaljnije vidjeti bilješku 37.1. Kreditni rizik.

4.20.2. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješki 31 Banka je rezervirala 12.614 tisuća kuna za glavnica i kamata po obvezama za sudske sporove (2017.: 7.065 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

4.20.3. Ulaganje u nekretnine

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

5. PRIHODI OD KAMATA

5.1. Prihodi od kamata po izvoru

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Trgovačka društva	36.708	60.945
Stanovništvo	23.545	26.602
Državne jedinice	6.684	9.325
Banke i ostale financijske institucije	444	1.211
Ostale organizacije	43	73
Ukupno	67.424	98.156

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 8,1 mil. kuna (2017.: 5,4 mil. kuna), od čega se 7,7 mil. kuna (2017.: 4,2 mil. kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 0,4 mil. kuna (2017.: 1,2 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

5.2. Prihodi od kamata po portfeljima

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	62.022	x
Zajmovi i potraživanja	x	89.286
Financijska imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.391	x
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	x	5.847
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	x	3.023
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	x
Ukupno	67.424	98.156

6. RASHODI OD KAMATA

6.1. Rashodi od kamata po izvoru

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Stanovništvo	17.932	28.558
Hrvatska narodna banka	1.893	2.150
Nerezidenti	1.383	2.602
Banke i ostale financijske institucije	1.074	3.921
Trgovačka društva	999	1.592
Državne jedinice	179	527
Ostale organizacije	142	153
Ukupno	23.602	39.503

6. RASHODI OD KAMATA (NASTAVAK)

6.2. Rashodi od kamata po portfeljima

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	23.602	39.503
Ukupno	23.602	39.503

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

7.1. Prihodi od naknada po izvoru

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Trgovačka društva	4.571	5.088
Stanovništvo	3.341	4.071
Financijske institucije	631	730
Neprofitne institucije	240	262
Državne jedinice	222	219
Nerezidenti	111	83
Ukupno	9.116	10.453

7.2. Prihodi od naknada po vrstama

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Provizije od platnog prometa	3.398	4.035
Provizije od garancija i akreditiva	1.607	1.430
Provizije za vođenje i održavanje računa	1.168	1.510
Provizije od internet bankarstva	903	924
Provizije od kartičnog poslovanja	532	553
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	151	187
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	275	524
Ostale provizije	1.082	1.290
Ukupno	9.116	10.453

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

8.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Domaći partneri	(1.819)	(2.948)
Provizija za usluge FINA-e	(1.438)	(1.602)
Inozemne banke	(240)	(167)
Republika Hrvatska	(49)	(36)
Ukupno	(3.546)	(4.753)

8.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet (klijenti)	(1.418)	(1.602)
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(1.371)	(1.642)
Troškovi usluga financijskih institucija	(545)	(1.217)
Usluge ovlaštenih mjenjača	(61)	(81)
Ostale provizije	(151)	(211)
Ukupno	(3.546)	(4.753)

9. NETO DOBICI IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Neto dobiti od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	639	x
Neto dobiti od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	x	9.773
Neto dobiti od realizacije financijske imovine koja se drži do dospelja	x	5.411
Prihod od kupoprodaje deviza	2.382	3.161
Ukupno	3.021	18.345

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

10. NETO GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Neto dobit od tečajnih razlika s osnova svođenja deviznih stavki bilance na srednji tečaj HNB-a	7.926	1.659
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na srednji tečaj HNB-a	682	148
Neto gubitak od tečajnih razlika s osnova svođenja stavki bilance uz valutnu klauzulu na srednji tečaj HNB-a	(8.655)	(2.225)
Ukupno	(47)	(418)

11. OSTALI PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Prihodi od zakupnina	4.560	4.196
Neto dobit od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	1.883	4.073
Naplata po suspendiranim kamatnim prihodima	50	5
Dobit od svođenja na fer vrijednost Ulaganja u nekretnine	816	-
Ostali prihodi	1.213	420
Ukupno	8.522	8.694

12. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Neto plaće	16.647	18.355
Troškovi doprinosa za mirovinsko	4.814	5.251
Doprinosi, porezi i prirezi	6.764	7.305
Ostali troškovi zaposlenih	2.266	2.329
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 30)	171	46
Ukupno troškovi zaposlenih	30.662	33.286
Amortizacija (bilješka 22)	2.964	3.425
Ukupno amortizacija	2.964	3.425
Materijal i usluge	14.514	14.736
Trošak najma	4.838	5.308
Marketinški troškovi	236	460
Sudske i administrativne takse	895	1.415
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.266	5.576
Ostalo	1.467	3.440
Ukupno ostali troškovi poslovanja	27.216	30.935
Ukupno	60.842	67.646

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 175 zaposlenika (2017.: 191 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 4.814 tisuća kuna (2017.: 5.251 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. OSTALI POSLOVNI RASHODI (nastavak)

12.1. Troškovi najma

Trošak najma najvećim se dijelom odnosi na troškove najma poslovnog prostora u kojem Banka obavlja svoju djelatnost. Trošak najma u 2018. godini iznosi 4.838 tisuća kuna (2017: 5.308 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih minimalnih plaćanja po operativnom najmu:

31.12.2018.

	u tisućama kn		
	do 1 godine	od 1-2 godine	od 2 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	4.838	4.433	4.433

31.12.2017.

	(u tisućama kn)		
	do 1 godine	od 1-2 godine	od 2 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	5.308	5.308	5.308

13. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 19.2)	(2.695)	(19.115)
Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira (bilješka 18)	(12.054)	(28.693)
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 19.2)	59	(70)
Ispravak vrijednosti ostale aktive	(669)	(1.698)
Ispravak vrijednosti materijalne i preuzete imovine (bilješka 22, 23)	(184)	(6.988)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	311	475
Rezerviranja i ispravci vrijednosti po depozitima kod banaka	(419)	-
Ukidanje rezerviranja i ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi na ostalim potraživanjima (bilješke 16,17,18 i 25)	x	2.440
Rezerviranje za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	(6.325)	(1.307)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 30)	(149)	423
Gubici od umanjenja nefinancijske imovine	-	(72)
Ostala rezerviranja	(7)	(10)
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(22.132)	(54.615)

Napomena: Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira najvećim se dijelom odnosi na mjenice koje su u 2018. godini reklasificirane iz portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj po amortiziranom trošku.

14. POREZ NA DOBIT

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(22.086)	(31.286)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	9.353	9.205
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(5.262)	(5.303)
Porezna osnovica	(17.995)	(27.384)

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(149.379)	(122.268)
Povećanje poreznog gubitka iz tekućeg razdoblja	(17.995)	(27.111)
Iskorištenje poreznog gubitka	-	-
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	111.258	-
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(56.116)	(149.379)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2017.: 18%)	(10.101)	(26.888)
Priznata odgođena porezna imovine	-	-
Nepriznata odgođena porezna imovina	(10.101)	(26.888)

Porezni gubici istječu kako slijedi:

	u tisućama kn
Istek poreznog gubitka	Porezni gubitak
2018.	11.010
2022.	27.111
2023.	17.995
Ukupno	56.116

Odgođena porezna imovina po osnovi prenesenih poreznih gubitaka nije priznata, jer je neizvjesno njeno iskorištenje u budućim razdobljima.

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama kn

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine RZP/OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2017.	1.571	1.265	(1.223)	-	285	1.898
Priznato u računu dobiti i gubitka	(363)	913	-	106	-	656
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	1.536	-	-	1.536
Na dan 31. prosinca 2017.	1.208	2.178	313	106	285	4.090
Priznato u računu dobiti i gubitka	(430)	(2.178)	-	(10)	(285)	(2.903)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(68)	-	-	(68)
Na dan 31. prosinca 2018.	778	-	245	96	-	1.119

15. NOVČANA SREDSTVA

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Žiro račun	178.191	67.339
Novac u blagajni:		
- kune	11.782	13.596
- devize	6.772	21.769
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	9.142	71.340
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	2.409	4.046
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	1	5
<i>Očekivani kreditni gubici (MSFI 9)</i>	(1.946)	x
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi (MRS 39)</i>	x	(1.427)
Ukupno	206.351	176.668

16. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Obvezna rezerva		
- kune	143.865	151.068
<i>Očekivani kreditni gubici (MSFI 9)</i>	(1.478)	x
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi (MRS 39)</i>	x	(1.511)
Ukupno	142.387	149.557

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 2018. godine iznosila je 12% (2017.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2018. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2017.: 70%) a deviznog dijela 0% (2017.: 0%) , dok se preostalih 30% (2017.: 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

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Depoziti kod inozemnih banaka	18.952	22.892
Depoziti kod domaćih banaka	418	424
Obračunata kamata	6	9
<i>Očekivani kreditni gubici (MSFI 9)</i>	(127)	x
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi (MRS 39)</i>	x	(233)
Ukupno	19.249	23.092

**18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT 31.12.2018/
RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU 31.12.2017**

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveznice RH uz valutnu klauzulu	196.622	-
Devizni trezorski zapisi RH	155.754	-
Trezorski zapisi uz valutnu klauzulu RH	140.934	-
Devizne obveznice stranih država	94.483	-
Kunski trezorski zapisi RH	79.981	462.839
Devizne obveznice RH	66.668	228.099
Kunske obveznice RH	12.181	179.886
Mjenice poduzeća	774	13.130
Dionice	439	439
<i>Umanjenje vrijednosti</i>	<i>(774)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	5.619	3.434
Ukupno	752.681	887.053

**18.1. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT 31.12.2018/
 RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU 31.12.2017 (NASTAVAK)**

u tisućama kn

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 31. prosinca 2017.	462.839	407.985	439	12.356	3.434	887.053
Reklasifikacija	-	-	-	(12.356)	-	(12.356)
Stanje 1. siječnja 2018.	462.839	407.985	439		3.434	874.697
Kupovina	220.184	293.329	-	-	2.185	515.698
Promjena fer vrijednosti	-	371	-	-	-	371
Prodaja	(303.339)	(333.502)	-	-	-	(636.841)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	(3.015)	1.771	-	-	-	(1.244)
Stanje 31. prosinca 2018.	376.669	369.954	439	-	5.619	752.681

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2017.	498.257	328.021	439	-	7.056	833.773
Kupovina	502.015	454.126	-	-	-	956.141
Promjena fer vrijednosti (bez utjecaja odgođene porezne imovine)	-	(8.531)	-	-	-	(8.531)
Prodaja	(537.433)	(365.631)	-	-	(3.622)	(906.686)
Reklasifikacija	-	-	-	12.356	-	12.356
Stanje 31. prosinca 2017.	462.839	407.985	439	12.356	3.434	887.053

Banka je na dan 31. prosinca 2018. s osnove 110.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2017.: 110.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 40.000 tisuća kuna primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Bank) založila trezorske zapise ukupne vrijednosti 116.167 tisuća kuna (2017.: 162.697 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica). Vrijednosnih papira primljenih u zalag na dan 31.12.2018. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2017.: 6.100 tisuća kuna kredita, 8.924 tisuća kuna zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 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

**18.1. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT 31.12.2018/
RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU 31.12.2017 (NASTAVAK)**

- tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Slijedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene MSFI hijerarhije fer vrijednosti (prikazano bez potraživanja po kamatama):

u tisućama kn

	31.12.2018.				31.12.2017.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Devizne obveznice	161.151	-	-	161.151	228.099	-	-	228.099
Kunske obveznice	208.803	-	-	208.803	179.886	-	-	179.886
Trezorski zapisi	-	376.669	-	376.669	-	462.839	-	462.839
Mjenice	-	-	-	-	-	-	12.356	12.356
Dionice	-	-	439	439	-	-	439	439
Ukupno	369.954	376.669	439	747.062	407.985	462.839	12.795	883.619

Analiza osjetljivosti mjenica za 2017. godinu pod pretpostavkom povećanja ili smanjenja ispravaka vrijednosti mjenice za 5 posto predstavlja neto promjenu u računu dobiti i gubitka u iznosu od 2.050 tisuća kuna. Krajem 2018. godine Banka nije imala mjenica u portfelju imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

19.1. Analiza po vrsti klijenta

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

	31.12.2018.				31.12.2017.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	
u tisućama kn					
Stanovništvo					
Gotovinski krediti	143.872	9.772	10.805	164.449	170.883
Stambeni krediti	49.405	1.883	2.420	53.708	56.910
Kreditni za poljoprivredu	29.388	2.534	13.405	45.327	34.720
Ostali krediti	13.950	2.999	24.445	41.394	128.262
Maržni krediti	25.319	490	-	25.809	-
Prekoračenja po transakcijskim računima	13.725	88	1.752	15.565	15.732
Kreditni za turizam	1.026	4.877	6.471	12.374	-
Lombardni krediti	11.236	734	19	11.989	-
Hipotekarni krediti	6.638	379	1.295	8.312	6.641
Ukupno zajmovi stanovništvu	294.559	23.756	60.612	378.927	413.148
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(2.616)	(201)	(37.471)	(40.288)	x
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	-	-	-	-	(38.546)
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	-	-	-	-	(3.557)
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	-	-	(282)	(282)	(442)
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	(2.616)	(201)	(37.753)	(40.570)	(42.545)
Obračunata kamata	1.625	160	282	2.067	2.588
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	293.568	23.715	23.141	340.424	373.191
Pravne osobe					
Sindicirani kredit	373.419	-	-	373.419	378.891
Kreditni za investicije	45.718	35.680	152.670	234.068	250.205
Kreditni za obrtna sredstva	61.099	10.629	63.065	134.793	160.893
Ostali krediti	23.446	31	81.516	104.993	163.582
Lombardni krediti	1.723	45.210	-	46.933	-
Prekoračenja po transakcijskim računima	6.551	3.003	2.417	11.971	37.321
Kreditni za poljoprivredu	3.439	87	5.493	9.019	-
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	2.129	2.129	2.458
Ukupno zajmovi pravnim osobama	515.395	94.640	307.290	917.325	993.350
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(3.593)	(651)	(175.196)	(179.440)	x
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	-	-	-	-	(210.113)
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	-	-	-	-	(6.079)
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	-	-	(928)	(928)	(1.794)
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	(3.593)	(651)	(176.124)	(180.368)	(217.986)
obračunata kamata	2.205	816	928	3.949	4.466
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	514.007	94.805	132.094	740.906	779.830
Ukupno zajmovi (bruto)	813.784	119.372	369.112	1.302.268	1.413.552
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	(6.209)	(852)	(213.877)	(220.938)	(260.531)
Ukupno zajmovi i predumovi klijentima, neto	807.575	118.520	155.235	1.081.330	1.153.021

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

19.1. Analiza po vrsti klijenta (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2018. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 369.112 tisuća kuna (2017: 451.196 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 213.877 tisuća kuna (2017: 248.659 tisuće kuna).

19.2. Promjene po ispravicima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

u tisućama kn

	2018.				Ispravak vrijednosti	2017.	
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno		Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	6.740	504	253.287	260.531	238.916	14.330	253.246
Utjecaj na RDG							
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	(499)	343	2.851	2.695	23.809	(4.694)	19.115
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	6	(12)	(52)	(59)	70	-	70
Tečajne razlike	(37)	16	(674)	(694)	(157)	-	(157)
Bez utjecaja na RDG							
Otpis	-	-	(41.535)	(41.535)	(11.743)	-	(11.743)
Stanje 31. prosinca	6.210	851	213.877	220.938	250.895	9.636	260.531

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezervacije za Razinu 1 i 2 kreditnog rizika (u 2017. godini: rezervacije za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi). Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi ne može biti manji od 0,8% aktive i potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2018. godine raspoređenih u Razinu 1 i 2 kreditnog rizika (2017: 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

19.2. Promjene po ispravcima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke (nastavak)

Vežano za promjene po ispravcima (bez utjecaja otpisa) koje utječu na Račun dobiti i gubitka, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

	2018.			u tisućama kn
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Stanje 1. siječnja	6.740	504	253.287	260.531
Stanovništvo				
Stanje 1. siječnja	2.874	275	34.576	37.725
Gotovinski krediti	(100)	(54)	1.564	1.410
Hipotekarni krediti	13	-	41	54
Krediti za poljoprivredu	(52)	(5)	38	(19)
Krediti za turizam	(1)	(4)	371	366
Lombardni krediti	(10)	(5)	-	(15)
Maržni krediti	(38)	1	-	(37)
Ostali krediti	(33)	(9)	859	817
Prekoračenja po transakcijskim računima	(16)	-	305	289
Stambeni krediti	(20)	2	(2)	(20)
Stanje 31. prosinca	2.617	201	37.753	40.570
Pravne osobe				
Stanje 1. siječnja	3.866	229	218.711	222.806
Kredit za investicije	(54)	36	5.435	5.417
Kredit za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	100	100
Kredit za obrtna sredstva	(120)	62	(7.688)	(7.746)
Kredit za poljoprivredu	(20)	(1)	227	206
Kredit za turizam	(3)	-	126	123
Lombardni krediti	6	302	-	308
Ostali krediti	(61)	9	1.024	972
Prekoračenja po transakcijskim računima	6	13	(275)	(256)
Sindicirani kredit	(27)	-	-	(27)
Stanje 31. prosinca	3.593	650	217.660	221.903
Ukupno Stanovništvo i Pravne osobe	6.210	851	255.413	262.473
Otpis	-	-	(41.535)	(41.535)
Stanje 31. prosinca	6.210	851	213.877	220.938

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

19.3. Promjene bruto kredita i ispravaka vrijednosti po razinama kreditnog rizika

19.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika

u tisućama kn

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2018.	889.823	64.752	451.922	1.406.497
Iz Razine 1 u Razinu 2	(8.490)	8.490	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(8.177)	-	8.177	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	3.612	(3.612)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(9.813)	9.813	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	398	(398)	-
Nova imovina	425.053	22.666	2.567	450.286
Prestanak priznavanja imovine	(491.868)	35.517	(104.180)	(560.531)
31. prosinca 2018.	809.953	118.398	367.901	1.296.252

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

19.3.2. Promjene ispravaka vrijednosti po razinama kreditnog rizika

u tisućama kn

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
Stanovništvo				
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(6)	-	(6)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	445	445
Iz Razine 2 u Razinu 1	(18)	-	-	(18)
Nova imovina	668	18	16	702
Prestanak priznavanja	(496)	(28)	(703)	(1.227)
Promjena rezervacije	(404)	(64)	3.411	2.943
Tečajne razlike	(9)	(1)	(16)	(26)
Pravne osobe				
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	-	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	142	142
Iz Razine 2 u Razinu 1	(1)	-	-	(1)
Izdavanja i stjecanja	2.307	493	6.247	9.047
Prestanak priznavanja	(2.202)	(77)	(12.917)	(15.196)
Promjena rezervacije	(349)	(4)	6.159	5.806
Tečajne razlike	(28)	17	(658)	(669)
Ukupno (utjecaj na RDG)	(532)	348	2.126	1.942

20. ULAGANJA U NEKRETNINE

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Ulaganje u nekretnine	34.446	33.630
Ukupno	34.446	33.630

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Banka je u 2018. godini provela uvećanje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti.

Ulaganja u nekretnine početno se iskazuju po trošku nabave, a kasnije usklađivanje s fer vrijednosti provodi se po prihodovnoj metodi od strane neovisnog procjenitelja. Prihodovna vrijednost se utvrđuje na temelju prihoda koji se postižu na tržištu, a utvrđuje se iz sume kapitaliziranog čistog prihoda i utvrđene vrijednosti zemljišta koja se diskontira na dan vrednovanja. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti.

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.

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto

u tisućama kn	31.12.2018		31.12.2017	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	-344	344	-336	336

20.1. **Prihodi od najmova**

Banka kao ulaganje u nekretnine ima klasificiranu jednu nekretninu te je po istoj ostvarila prihod od najma u iznosu od 4.031 tisuća kuna (2017: 3.794 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih očekivanih prihoda od operativnog najma:

31.12.2018.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.560	4.560	4.560

31.12.2017.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.196	4.196	4.196

20. **ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)**

20.2. Hijerarhija fer vrijednosti

	u tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2018.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	34.446	34.446
Ukupno imovina	-	-	34.446	34.446

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

21. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

u tisućama 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 nematerijal na imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost									
Stanje 1.siječnja 2017.	24.708	7.732	21.605	14	54.059	29.863	240	30.103	84.162
Nove nabavke	-	38	299	-	337	1.214	180	1.394	1.731
Prijenos s konta u godini	-	-	27	-	27	(27)	(240)	(267)	(240)
Reklasifikacija u MSFI 5	(5.280)	-	-	-	(5.280)	-	-	-	(5.280)
Rashodovanje i prodaja	(7.025)	(2.918)	(3.010)	-	(12.953)	(296)	-	(296)	(13.249)
Stanje 31. prosinca 2017.	12.403	4.852	18.921	14	36.190	30.754	180	30.934	67.124
Nove nabavke	-	37	168	177	382	1.271	-	1.271	1.653
Prijenos s konta u godini	-	-	-	-	-	180	(180)	-	-
Rashodovanje i prodaja	-	(743)	(659)	-	(1.402)	(93)	-	(93)	(1.495)
Stanje 31. prosinca 2018.	12.403	4.146	18.430	191	35.170	32.112	-	32.112	67.282
Ispravak vrijednosti									
Stanje 1. siječnja 2017.	14.551	7.093	18.988	-	40.632	25.177	-	25.177	65.809
Amortizacija za 2017. godinu	515	343	701	-	1.559	1.866	-	1.866	3.425
Rashodovanje i prodaja	(6.384)	(2.905)	(2.992)	-	(12.281)	(296)	-	(296)	(12.577)
Stanje 31. prosinca 2017.	8.682	4.531	16.697	-	29.910	26.747	-	26.747	56.657
Amortizacija za 2018. godinu	187	245	580	-	1.012	1.952	-	1.952	2.964
Rashodovanje i prodaja	-	(741)	(657)	-	(1.398)	(93)	-	(93)	(1.491)
Stanje 31. prosinca 2018.	8.869	4.035	16.620	-	29.524	28.606	-	28.606	58.130
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	3.721	321	2.224	14	6.280	4.007	180	4.187	10.467
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	3.534	111	1.810	191	5.646	3.506	-	3.506	9.152

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 1.439 tisuća kuna (2017: 6.183 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 55 tisuća kuna (2017.: 40 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2018. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2017. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2018. iznosi 24.894 tisuća kuna (2017: 23.351 tisuća kuna).

22. PREUZETA IMOVINA

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

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Stanje 1. siječnja	15.397	23.389
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	16.215	983
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(184)	(6.347)
Smanjenje temeljem prodaje	(2.910)	(2.628)
Stanje	28.518	15.397

U 2018. godini Banka je prodala 2.910 tisuća kuna (2017.: 2.628 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 1.883 tisuće kuna (2017.: 4.073 tisuća kuna).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

	u tisućama kn			
	31.12.2018		31.12.2017	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(285)	285	(154)	154

23. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Imovina namijenjena prodaji	5.280	5.280
Ukupno	5.280	5.280

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

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

	u tisućama kn			
	31.12.2018		31.12.2017	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Imovina namijenjena prodaji	(53)	53	(53)	53

24. OSTALA IMOVINA

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja od države	17.759	17.759
Potraživanja od kupaca	8.004	10.669
Ostala potraživanja	5.333	4.945
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.551	4.537
Potraživanja po naknadama i provizijama	4.161	3.985
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	2.641	2.662
Sredstva u obračunu	1.899	1.908
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	5.811
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (MSFI 9)	(20.202)	x
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi (MRS 39)	x	(134)
Rezervacije po identificiranim gubicima na individualnoj osnovi (MRS 39)	x	(19.580)
Ukupno ostala imovina	24.159	32.562

25. OBVEZE PREMA BANKAMA

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Depoziti po viđenju		
- kune	3.286	16.545
- devize	647	651
Ukupno depoziti po viđenju	3.933	17.196
Oročeni depoziti		
- kune	105.238	43.694
- devize	1.230	1.237
Ukupno oročeni depoziti	106.468	44.931
Obračunata kamata	142	46
Ukupno	110.543	62.173

26. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2018.	u tisućama kn 31.12.2017.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	103.341	93.099
- devize	101.857	83.318
Ukupno stanovništvo	205.198	176.417
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	173.204	118.750
- devize	14.458	11.280
Ukupno trgovačka društva	187.662	130.030
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	563	1.187
- devize	2	2
Ukupno financijske institucije	565	1.189
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	60.863	59.006
- devize	17.334	13.057
Ukupno državne i ostale institucije	78.197	72.063
Ograničeni depoziti		
- kune	4.268	5.392
- devize	14.904	15.103
Ukupno ograničeni depoziti	19.172	20.495
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.456	1.835
- devize	15.351	9.853
Ukupno strane osobe	17.807	11.688
Ukupno	508.601	411.882

27. OROČENI DEPOZITI

	31.12.2018.	31.12.2017.
		u tisućama kn
Depoziti stanovništvo		
- kune	154.694	146.294
- devize	1.065.740	1.274.023
Ukupno stanovništvo	1.220.434	1.420.317
Depoziti trgovačka društva		
- kune	56.740	73.526
- devize	482	2.080
Ukupno trgovačka društva	57.222	75.606
Depoziti financijskih institucija		
- kune	17.000	16.000
- devize	0	676
Ukupno financijske institucije	17.000	16.676
Depoziti države i ostalih institucija - kune	13.609	19.363
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.647	2.540
- devize	92.418	124.066
Ukupno strane osobe	94.065	126.606
Depoziti neprofitnih institucija- devize	211	188
Obračunata kamata	15.569	23.472
Ukupno	1.418.110	1.682.228

28. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	31.12.2018.	31.12.2017.
		u tisućama kn
Hrvatska narodna banka	110.000	110.000
Domaće banke	3.974	50.596
Obračunata kamata	337	2.896
Ukupno	114.311	163.492

29. OSTALE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	2.634	3.072
Obveze prema zaposlenima	2.859	2.511
Ostale obveze	1.641	2.080
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.110	1.350
Obveze prema dobavljačima	1.361	1.146
Obveze za naknade i provizije	204	259
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	245	245
Ukupno	10.054	10.663

/i/ Državna agencija za sanaciju banaka vrši isplatu osigurane štednje banaka u stečaju (Credo banka i Centar banka) preko Banke. Navedeni iznos u 2018. godini iznosi 245 tisuća kuna (2017: 245 tisuća kuna).

30. REZERVIRANJA

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Rezerviranja za sudske sporove	12.614	7.065
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	959	1.111
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmori	193	146
Rezerviranja za otpremnine	123	-
Ostala rezerviranja	55	48
Ukupno	13.944	8.370

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Stanje 1. siječnja	8.370	10.676
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(1.003)	(318)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	7.328	1.625
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	(152)	(423)
Trošak rezerviranja otpremnina, godišnjih odmora i ostalo (bilješka 12)	170	46
Promjene na ostalim rezerviranjima (bilješka 13)	7	10
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(776)	(3.246)
Stanje 31. prosinca	13.944	8.370

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2018. isplaćen je iznos od 776 tisuća kuna na teret rezervacija (2017.: 3.246 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 2017. i 2016. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(318.393)	(290.536)
Rezerve	(1.121)	(1.425)
Gubitak tekućeg razdoblja	(24.989)	(30.631)
Ukupno kapital	130.097	152.008

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2017: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2017: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna). Svaka dionica nosi jedno pravo glasa.

32. GUBITAK PO DIONICI

	u tisućama kn	
	2018.	2017.
Gubitak tekuće godine	(24.989)	(30.631)
Broj dionica	4.746	4.746
Gubitak po dionici	(5,27)	(6,45)

33. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Garancije	63.519	43.067
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	20.642	30.213
Revolving krediti	29.391	29.978
Nepokriveni akreditivi	3.780	7.821
Ukupno	117.332	111.079

34. SUDSKI SPOROVI

Protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sporova od strane bivših dioničara te četrdeset 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, te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2018. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 12.614 tisuća kuna (2017. godine 7.065 tisuće kuna).

U sporovima pokrenutim od strane bivših dioničara do 31. prosinca 2018. godine pravomoćno je okončano 220 sporova a samo tri spora formalno su aktivna iako su više godina u prekidu (od 2008. do 2012.) i ne očekuje se njihov nastavak.

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

35. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	208.297	178.095
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	19.376	23.325
Ukupno	227.673	201.420

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 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Sektora i određenih Odjela, direktori podružnica i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2018. u ključno poslovođstvo uključeno je 23 zaposlenika (2017: 24 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine te 31. prosinca 2017. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2018.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama kn	
				Rashod	
DAB (jedini dioničar)	156	22.042	5		5.417
Ključno poslovođstvo					
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	4	637	6		6.146
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-		1.129
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	4.379	2.412	134		10
Država u užem i širem smislu	1.139.691	124.051	12.046		2.975
Ukupno	1.144.230	149.142	12.191		15.677

2017.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama kn	
				Rashod	
DAB (jedini dioničar)	2.216	18.565	14		5.581
Ključno poslovođstvo					
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	4	486	28		6.978
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-		1.524
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	7.003	2.591	290		51
Država u užem i širem smislu	1.357.850	110.504	56.214		6.981
Ukupno	1.367.073	132.146	56.546		21.115

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno rukovodstvo

Ključno poslovodstvo ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 4.379 tisuća kuna (2017.: 7.003 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 134 tisuća kuna (2017.: 290 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,00% - 5,00% (2017.: od 3,57% - 5,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 2.387 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovodstva (2017.: 2.545 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2018. godine platila kamatu u iznosu od 10 tisuća kuna (2017.: 51 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,20% - 2,75% (2017.: 0,10% - 2,75%

Troškovi nadzornog odbora u 2018. godini iznosili su 554 tisuća kuna (2017.: 350 tisuća kuna).

Troškovi Uprave Banke u 2018. godini iznosili su 1.237 tisuća kuna (2017.: 1.822 tisuća kuna).

Država u užem i širem smislu

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.

Najznačajnije potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:

Na dan 31.12.2018. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 297.362 tisuća kuna (2017.: 291.359 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 75.121 tisuća kuna (u 2017.: 84.723 tisuća kuna), potraživanje od društva Borovo d.d. iznosi 45.988 tisuća kuna (2017.: 16.999 tisuća kuna), a potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 21.131 tisuća kuna (2017.: 32.510 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 436.316 tisuća kuna (2017.: 669.074 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 220.915 tisuća kuna (2017.: 200.137 tisuća kuna).

Najznačajnije obveze prema državi u užem i širem smislu su sljedeće:

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 14.906 tisuća kuna (2017.: 15.027 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2018. ima 22.191 tisuća kuna (2017.: 22.157 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2018. ima 22.042 tisuća kuna (2017.: 17.215 tisuća kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2018. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 3.976 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2017. iznosi 10.647 tisuća kuna).

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

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:

Prihodi priznati u dobiti ili gubitku u 2018. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama iznose 13.238 tisuća kuna (2017.: 18.675 tisuća kuna)
- prihodi od kredita HŽ Cargo iznose 3.604 tisuća kuna (2017.: 4.044 tisuća kuna)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 5.553 tisuća kuna (2017. : 22.108 tisuća kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 130 tisuća kuna (2017.: 840 tisuća kuna)

Troškovi priznati u dobiti ili gubitku u 2018. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u iznosu od 200 tisuća kuna (2017.: 2.502 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u koji se odnose na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 5.266 tisuća kuna te 150 tisuća kuna za troškove s osnove transakcijskih računa (2017.: 5.576 tisuća kuna ; 5 tisuća kuna)

Izvan bilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:

	Ključno poslovdstvo	u tisućama kn Država u užem i širem smislu
31.12.2018.		
Garancije	-	-
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	339	2.821

31.12.2017.

Garancije	-	5.417
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	375	1.692

Najveću izvan bilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema Narodne novine d.d. u iznosu od 993 tisuća kuna (2017: Đuro Đaković u iznosu od 5.925 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 međuodnosa između pojedinih vrsti navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

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

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

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 podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

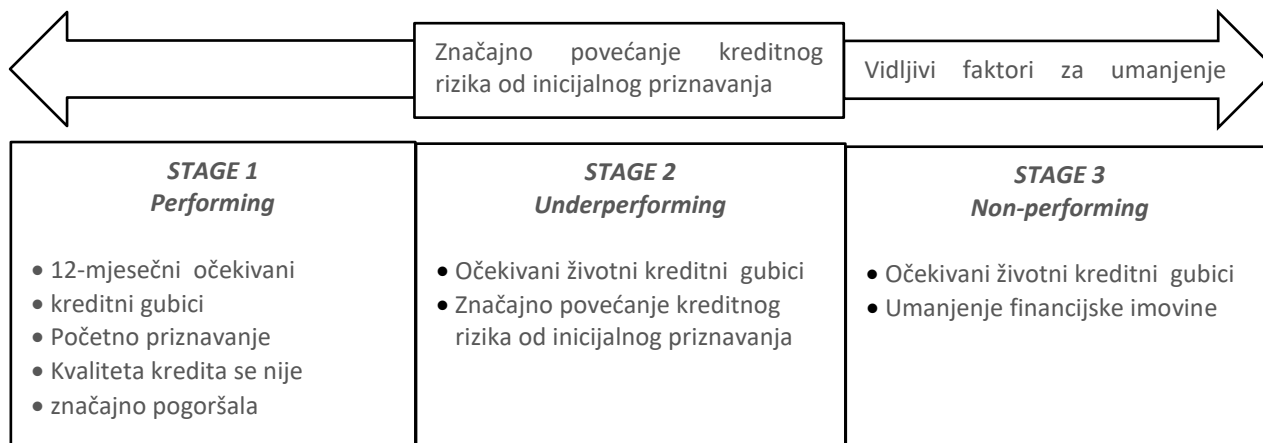
Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine 1 u Razinu 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- b) ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora;

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja);
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku;
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja;
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (*monitoring*) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjavanja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći *monitoring* statusi (rizične zone):

- **STANDARD** - standardna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana Sektora finansijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca
- **WATCH** – potencijalno problematična izloženost - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- **EXIT** - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- **NIJE POTREBAN MONITORING**

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- **PD** - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **LGD** - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **EAD** - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Corporate
- SME
- Retail
- Public
- Financials
- Retail Overdraft

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD, gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza). Banka je odlučila na sve izloženosti primijeniti LGD 45% dok ne razvije interni model naplate.

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Predstavlja izloženost u trenutku neispunjavanja obveze . Izloženost u trenutku neispunjenja obveza Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.2. 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 zakonskom regulativom.

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. Banka je izloženosti u rizičnoj skupini A dužna rasporediti u rizičnu podskupinu:
 - A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
 - A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.
- 1.2. djelomično nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti B) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.
- 1.3. potpuno nenadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti C) – plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.2. 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 (Služba rizičnih potraživanja) 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.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%, za izloženosti koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza.

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

- a) na pojedinačnoj osnovi
 - za plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- b) na skupnoj osnovi
 - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i tekućih računa

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 izvan bilančne 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 očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvan bilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvan bilančnih 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 očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvan bilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i tekuće račune.

Na kraju, valja istaknuti da je Banka u prvoj polovici 2017. uvela novi interni rejting model. Tijekom 2018. godine model se nastavio unaprjeđivati te je za očekivati da će isti poboljšati ocjenu i procjenu kreditnog rizika, a sve u cilju pravilnog i pravodobnog upravljanja kreditnim rizikom u Banci.

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

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

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

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

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

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

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

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

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

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

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju clijenata 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 minimalnim stopama rezervacija za očekivane kreditne gubitke sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

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 tokovi iz poslovnih aktivnosti i novčani tokovi 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 dospelosti,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Banka je izloženosti u rizičnoj skupini A dužna rasporediti u rizičnu podskupinu:

- A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u rizičnu podskupinu A-2:

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

2) u rizičnu skupinu B1 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.

3) u rizičnu skupinu B2 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak iznosi više od 30%, a manje od 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).

4) u rizičnu skupinu B3 plasmani za koje očekivani kreditni 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 podmirivanje 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)

37.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

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

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i tekućih računa 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" (pri čemu kriteriji za A1 i A2 rizičnu skupinu su isti kao i kod velikih kredita) moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
 - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
 - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) U rizičnu skupinu "B" ili "C" plasmane je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja.
- 3) U rizičnu skupinu "C" raspoređuju se plasmani koji ne ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u rizične skupine "A" i "B", odnosno 100% nenaplativi plasmani, a čine ih:
 - plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana;
 - plasmani koji su prema posebno utvrđenim tablicama svrstani na poziciju rezervacija od 100%.

37.5. Dužničke vrijednosnice

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

37.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2018.

u tisućama kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	111	2.899	2.106	4.177	8	643	9.944
31-60 dana	56	2.364	268	20	2	1.286	3.996
61-90 dana	222	-	-	-	-	49	271
iznad 90 dana	5.337	162.327	17.197	2.713	1.818	64.109	253.501
Nedospjelo	158.723	232.046	48.618	20.627	51.881	522.661	1.034.556
Ukupno	164.449	399.636	68.189	27.537	53.709	588.748	1.302.268

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.6. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2017.

u tisućama kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	82	6.266	2.013	8.259	9	675	17.304
31-60 dana	45	1.059	189	77	2	698	2.070
61-90 dana	317	4	-	-	1	6	328
iznad 90 dana	4.429	217.977	17.732	2.720	1.326	83.006	327.190
Nedospjelo	167.139	227.302	57.677	42.122	55.832	516.588	1.066.660
Ukupno	172.012	452.608	77.611	53.178	57.170	600.973	1.413.552

37.7. Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2018.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	153.546	168.762	39.485	20.441	51.282	490.462	923.978
Dospjelo	98	3.124	2.075	2.926	7	948	9.178
Ukupno	153.644	171.886	41.560	23.367	51.289	491.410	933.156

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2017.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	163.396	196.751	49.970	18.806	55.049	467.304	951.276
Dospjelo	66	5.179	2.049	3.631	8	147	11.080
Ukupno	163.462	201.930	52.019	22.437	55.057	467.451	962.356

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u rizične skupine A1 i A2 . Plasmani u rizičnoj skupini A1i A2su zajmovi i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2018. godini iznosili 373.419 tisuća kuna (2017.: 378.891 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 58.903 tisuća kuna (2017.: 15.516), maržne kredite u iznosu od 25.809 tisuća kuna (2017.: 20.979 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 7.014 tisuća kuna (2017.: 5.165 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.7. Zajmovi umanjene vrijednosti (nastavak)

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2018.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	5.177	63.284	9.133	186	599	32.199	110.578
Dospjelo	5.628	164.466	17.496	3.984	1.821	65.139	258.534
Ukupno	10.805	227.750	26.629	4.170	2.420	97.338	369.112
Ispravak vrijednosti	6.710	129.469	13.170	3.576	1.093	59.859	213.877

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2017.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	3.743	30.551	7.707	23.316	783	49.284	115.384
Dospjelo	4.807	220.127	17.885	7.425	1.330	84.238	335.812
Ukupno	8.550	250.678	25.592	30.741	2.113	133.522	451.196
Ispravak vrijednosti	5.384	154.890	12.713	3.551	1.093	73.264	250.895

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 26.345 tisuća kuna (2017.: 42.399 tisuća kuna), te financijsko restrukturiranje u iznosu od 49.671 tisuća kuna (2017.: 44.223 tisuća kuna), zatim na kredite za građevinarstvo u iznosu od 118 tisuća kuna (2017.: 11.110 tisuća kuna) te kredite za plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava u iznosu od 2.847 tisuća kuna (2017.: 3.176 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2018.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	103.029	75.615	27.414	19.524	18,95
Prerađivačka industrija	231.260	146.809	84.450	43.478	18,80
Građevinarstvo	398.570	311.267	87.303	67.333	16,89
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	113.354	44.868	68.486	45.006	39,70
Uslužne djelatnosti	205.890	144.416	61.474	24.389	11,85
Financijsko posredovanje	13.174	13.174	0	137	1,04
Strane financijske institucije	-	-	-	-	-
HNB	-	-	-	-	-
Ostale djelatnosti	51.044	28.822	22.222	4.896	9,59
Sektor izvan NKD-a	303.279	282.228	21.052	17.134	5,65
UKUPNO	1.419.600	1.047.199	372.401	221.897	15,63

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2017.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	120.824	89.650	31.173	20.196	16,72
Prerađivačka industrija	246.059	106.199	139.859	66.088	26,86
Građevinarstvo	413.718	311.254	102.464	78.430	18,96
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	134.740	60.454	74.286	50.501	37,48
Uslužne djelatnosti	218.814	145.025	73.790	26.515	12,12
Financijsko posredovanje	17.234	17.234	0	174	1,01
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	54.321	37.027	17.294	2.413	4,44
Sektor izvan NKD-a	318.921	300.867	18.055	17.325	5,43
UKUPNO	1.524.631	1.067.710	456.921	261.642	17,16

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
31. prosinca 2018.			
Ukupni iznos izloženosti	60.894	308.218	369.112
Rezerviranja	37.753	176.124	213.877
Ukupna neto izloženost	23.141	132.094	155.235
Tržišna vrijednost kolateralala	36.733	150.988	187.721
% pokrivenosti kolateralom	158,74%	114,30%	120,93%

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

37.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela B i C plasmana, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje *stress* testnog scenarija Banka koristi stresne scenarije Hrvatske narodne banke objavljene u Financijskoj stabilnosti iz srpnja 2015. godine. U tom dokumentu HNB razvija dva stresna scenarija (temeljni i stresni), a Banka koristi kombinaciju jednog i drugog.

Na tom temelju, Banka koristi slijedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela B i C plasmana u ukupnim plasmanima za 20%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da u B1 rizičnu skupinu ide 60% plasmana, a preostalih 40% novo-*defaultiranim* plasmana u B2,
- Prijelaz iz rizične skupine B1 u B2, iz B2 u B3 te iz B3 u C po 10% izloženosti,
- Od ukupno projiciranih novih ispravaka vrijednosti oduzimaju se VIKR stress testovi.

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 22%.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtinzima agencijama:

u tisućama kn

	Rejting agencija	31. prosinca 2018	31. prosinca 2017
Novčana sredstva		206.351	176.668
Ba2	Moody's	199.879	155.384
A1	Moody's	1.268	-
A2	Moody's	-	1.117
A3	Moody's	97	49
Baa1	Moody's	320	171
Aa3	Moody's	724	2.709
BBB-	Fitch	448	2.683
bez rejtinga	-	3.615	14.555
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		142.387	149.557
Ba2	Moody's	142.387	149.557
Plasmani bankama		19.249	23.092
Aaa	Moody's	18.831	22.668
bez rejtinga	-	418	424
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		752.681	x
Ba2	Moody's	657.760	x
Aaa	Moody's	53.835	x
Aa2	Moody's	40.648	x
bez rejtinga	-	438	x
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		492	x
bez rejtinga	-	492	x
Financijska imovina po amortiziranom trošku		496	x
bez rejtinga	-	496	x
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		x	887.053
Ba2	Moody's	x	886.615
bez rejtinga	-	x	438
Zajmovi i predujmovi klijentima		1.081.330	1.153.021
bez rejtinga	-	1.081.330	1.153.021
Ostala financijska imovina		15.444	23.601
Bez rejtinga	-	15.444	23.601

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.12. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) u odnosu na priznati 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 izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

37.13. 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.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.13 Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2018. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 10.787 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	u tisućama kn					
2018.	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	206.351	-	-	-	-	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	142.387	-	-	-	-	142.387
Plasmani bankama	18.834	-	415	-	-	19.249
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.982	206.327	225.638	29.613	286.121	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	492	492
Financijska imovina po amortiziranom trošku	496	-	-	-	-	496
Zajmovi i predujmovi klijentima	104.983	38.602	152.060	240.115	545.570	1.081.330
Ostala financijska imovina	14.868	-	295	246	35	15.444
Ukupno aktiva	492.901	244.929	378.408	269.974	832.218	2.218.430
PASIVA						
Obveze prema bankama	98.671	11.893	-	-	-	110.564
Depoziti po viđenju	508.600	-	-	-	-	508.600
Oročeni depoziti	82.520	105.883	967.043	258.564	14.552	1.428.562,00
Obveze po primljenim kreditima	374	276	691	1.678	111.607	114.626
Ostale financijske obveze	7.420	-	-	-	-	7.420
Ukupno pasiva	697.585	118.052	967.734	260.242	126.159	2.169.772
Izvanbilančne stavke						
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Garancije	3.292	12.887	25.663	15.376	5.843	63.061
Nepokriveni akreditivi	3.754	-	-	-	-	3.754
Revolving i okvirni krediti	28.673	-	26	1	484	29.184
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	751	12.926	4.121	2.576	20.374
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	35.719	13.638	38.615	19.498	8.903	116.373
Neto aktiva/pasiva i obveze	(240.403)	113.239	(627.941)	(9.766)	697.156	(67.715)

39. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

u tisućama kn

2017.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	176.668	-	-	-	-	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	149.557	-	-	-	-	149.557
Plasmani bankama	22.672	-	420	-	-	23.092
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	65.381	589	150.397	347.876	322.810	887.053
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	182.395	33.131	218.358	331.101	388.036	1.153.021
Ostala financijska imovina	23.601	-	-	-	-	23.601
Ukupno aktiva	620.274	33.720	369.175	678.977	710.846	2.412.992
PASIVA						
Obveze prema bankama	17.241	10.116	35.040	-	-	62.397
Depoziti po viđenju	411.882	-	-	-	-	411.882
Oročeni depoziti	98.573	147.325	705.806	738.176	16.478	1.706.358,00
Obveze po primljenim kreditima	43.674	764	2.182	93.982	23.673	164.275
Ostale financijske obveze	7.591	-	-	-	-	7.591
Ukupno pasiva	578.961	158.205	743.028	832.158	40.151	2.352.503
Izvan bilančne stavke						
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Garancije	1.986	6.607	19.050	14.301	693	42.637
Nepokriveni akreditivi	2.103	3.973	1.666	-	-	7.742
Revolving i okvirni krediti	29.488	-	-	1	188	29.677
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	542	-	4.812	22.945	1.613	29.912
Ukupno IZVAN BILANČNE STAVKE	34.119	10.580	25.528	37.247	2.494	109.968
Neto aktiva/pasiva i kapital	7.194	(135.065)	(399.381)	(190.428)	668.201	(49.479)

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvan bilančne 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 izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

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

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

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

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

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

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

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.1. Valutni rizik

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

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvan bilančnih 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 međ valutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2018. iznosio je 7,9 tisuće kuna (2017.: 22 tisuće kuna).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta (EUR, USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja kune prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa inteziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

u tisućama kn

VALUTA	DUGA/KRATKA POZICIJE 31.12.2018	% PRIZNATOG KAPITALA	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
EUR - OTVORENA POZICIJA	452.000	0,36%	191,35	787,41	1.130,40
USD - OTVORENA POZICIJA	-187.000	-0,15%	-446,59	-1.730,33	-2.532,49
CHF - OTVORENA POZICIJA	229.000	0,18%	355,88	1.508,09	2.325,84
AUD - OTVORENA POZICIJA	177.000	0,14%	411,84	1.595,39	2.435,77
UKUPNO			512,48	2.160,56	3.359,51

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2018.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	12.363	1.737	4.103	-	18.203	188.148	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	142.387	142.387
Plasmani bankama	7.261	415	11.573	-	19.249	-	19.249
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	319.140	-	-	340.920	660.060	92.621	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	492	492
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	496	496
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.432	3.816	416	627.105	632.769	448.561	1.081.330
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	34.446	34.446
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	5.646	5.646
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.506	3.506
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.518	28.518
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.119	1.119
Ostala imovina	-	-	4	2	6	24.153	24.159
Ukupno aktiva	340.196	5.968	16.096	968.027	1.330.287	975.373	2.305.660
PASIVA							
Obveze prema bankama	1.789	88	187	0	2.064	108.479	110.543
Depoziti po viđenju	149.393	3.370	11.142	0	163.905	344.696	508.601
Oročeni depoziti	1.144.486	14.890	12.848	11.518	1.183.742	234.368	1.418.110
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	114.311	114.311
Ostale obveze	131	2	2	-	135	9.919	10.054
Rezerviranja	-	-	-	-	-	13.944	13.944
Ukupno obveze	1.295.799	18.350	24.179	11.518	1.349.846	825.717	2.175.563
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(343.382)	(343.382)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.121)	(1.121)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	130.097	130.097
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.295.799	18.350	24.179	11.518	1.349.846	955.814	2.305.660
Neto aktiva/pasiva	(955.603)	(12.382)	(8.083)	956.509	(19.559)	19.559	-

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.1. Valutni rizik (nastavak)

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

u tisućama kn

2017.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	76.000	3.398	17.006	-	96.404	80.264	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	149.557	149.557
Plasmani bankama	420	14.902	7.770	-	23.092	-	23.092
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	491.378	-	-	292.809	784.187	102.866	887.053
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	297.817	4.167	613	351.614	654.211	498.810	1.153.021
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	33.630	33.630
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	6.280	6.280
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.187	4.187
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	15.397	15.397
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.089	4.089
Ostala imovina	744	-	3	-	747	31.815	32.562
Ukupno aktiva	866.359	22.467	25.392	644.423	1.558.641	932.175	2.490.816
PASIVA							
Obveze prema bankama	1.804	85	238	-	2.127	60.046	62.173
Depoziti po viđenju	121.822	5.543	5.488	-	132.853	279.029	411.882
Oročeni depoziti	1.384.255	18.909	19.131	12.274	1.434.569	247.659	1.682.228
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	414	414	163.078	163.492
Ostale obveze	154	2	-	-	156	10.507	10.663
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.370	8.370
Ukupno obveze	1.508.035	24.539	24.857	12.688	1.570.119	768.689	2.338.808
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(321.167)	(321.167)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.425)	(1.425)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	152.008	152.008
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.508.035	24.539	24.857	12.688	1.570.119	920.697	2.490.816
Neto aktiva/pasiva	(641.676)	(2.072)	535	631.735	(11.478)	11.478	-

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.2. 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 izvan bilančnih 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 dospjeća ;
- 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)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.2. 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 2018. godine.

u tisućama kn

2018.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatn o	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	206.351	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	142.387	142.387
Plasmani bankama	19.243	-	-	-	-	6	19.249
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	205.754	225.154	29.613	286.121	6.039	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	492	-	-	-	-	-	492
Financijska imovina po amortiziranom trošku	496	-	-	-	-	-	496
Zajmovi i predujmovi klijentima	133.624	337.245	146.347	335.017	69.029	60.068	1.081.330
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	34.446	34.446
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	5.646	5.646
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.506	3.506
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.518	28.518
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.119	1.119
Ostala imovina	-	-	-	-	-	24.159	24.159
Ukupno aktiva	153.855	542.999	371.501	364.630	355.150	517.525	2.305.660
PASIVA							
Obveze prema bankama	95.055	11.600	3.746	-	-	142	110.543
Depoziti po viđenju	15.938	0	492.663	-	-	-	508.601
Oročeni depoziti	87.540	102.604	944.139	254.712	13.547	15.568	1.418.110
Obveze po primljenim kreditima	39	260	619	1.539	111.530	324	114.311
Ostale obveze	-	-	-	-	-	10.054	10.054
Rezerviranja	-	-	-	-	-	13.944	13.944
Ukupno obveze	198.572	114.464	1.441.167	256.251	125.077	40.032	2.175.563
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(343.382)	(343.382)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.121)	(1.121)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	130.097	130.097
Ukupno obveze, kapital i rezerve	198.572	114.464	1.441.167	256.251	125.077	170.129	2.305.660
Neto aktiva/pasiva	(44.717)	428.535	(1.069.666)	108.379	230.073	347.396	-

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.2. 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 2017. godine.

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

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.14. Tržišni rizici (nastavak)

37.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2018.	2017.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	(0,65)-0,00	(0,65)-0,00
Plasmani bankama	0,00-3,50	0,00-4,50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,00-4,98	0,05-7,26
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,95-8,50	2,10-10,50
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,01-1,20	0,15-1,40
Depoziti po viđenju	0,00-0,06	0,00-0,06
Oročeni depoziti	0,03-2,10	0,01-2,10
Obveze po kreditima	0,00-1,80	0,20-1,80

37.14.3. 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 31.12.2018. godine Banka nema pozicija u Knjizi trgovanja), te se redovito mjeri, prati i izvještava duracija portfelja financijske imovine kroz OSD i po amortiziranom trošku.

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.

Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje. Na dan 31.12.2018 iznosi 1.510 tisuća kuna ili 2,44% (2017; 1.660 tisuća kuna ili 2,40%). Efekt se odnosi na utjecaj kamatnog gap-a na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz 100 baznih poena. Potencijalni rizik je moguć uslijed prijevremenih otplata stavki aktive zbog potencijalnog kretanja kamatnih stopa konkurencije na niže uz istovremeno pasivu ugovorenu na duži rok uz fiksnu kamatnu stopu.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.15. 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,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5% regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2018.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	0,97%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	0,36%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	-0,15%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,18% 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.

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

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.

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.

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

VREMENSKE ZONE *	PROCJENJENO MODIFICIRANO TRAJANJE *	PONDER (200bb) *
DO 1 MJESEC	0,04	0,08%
OD 1 DO 3 MJESECA	0,16	0,32%
OD 3 DO 6 MJESECI	0,36	0,72%
OD 6 DO 12 MJESECI	0,71	1,43%
OD 1 DO 2 GODINE	1,38	2,77%
OD 2 DO 3 GODINE	2,25	4,49%
OD 3 DO 4 GODINE	3,07	6,14%
OD 4 DO 5 GODINA	3,85	7,71%
OD 5 DO 7 GODINA	5,08	10,15%
OD 7 DO 10 GODINA	6,63	13,26%
OD 10 DO 15 GODINA	8,92	17,84%
OD 15 DO 20 GODINA	11,21	22,43%
PREKO 20 GODINA	13,01	26,03%

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200 baznih bodova), na 31. prosinca 2018. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2018.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	13%	18,09%

37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

37.16. Operativni rizik

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

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

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 koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

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

u tisućama kn

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Financijska imovina				
Novčana sredstva	206.351	176.668	206.351	176.668
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	142.387	149.557	142.387	149.557
Plasmani bankama	19.249	23.092	19.249	23.092
Zajmovi i potraživanja od banaka	19.249	23.092	19.249	23.092
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.081.330	1.154.862	1.055.336	1.126.079
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	752.681	-	752.681	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	492	-	492	-
Financijske obveze				
Depoziti banaka	110.543	62.173	110.543	62.173
Depoziti komitenata	1.926.711	2.094.110	1.898.022	2.059.842
Uzeti zajmovi	114.311	163.492	114.311	163.492

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.

u tisućama kn

Pravne osobe	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	740.906	781.671	732.491	771.990
Imovina koja se drži do dospijea	-	-	-	-
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	389.207	317.637	389.065	316.943

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBEVA (NASTAVAK)

Stanovništvo	Knjigovodstvena vrijednost		u tisućama kn Fer vrijednost	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	340.424	373.191	322.845	354.089
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.537.504	1.776.473	1.508.957	1.742.899

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

Zajmovi i potraživanja od banaka

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

Zajmovi i potraživanja od komitenata

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

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljega, 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 dospeljem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljega, 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:

	31.12.2018.	u tisućama kn 31.12.2017.
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak (isključujući dobit tekuće godine)	(343.382)	(321.167)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(5.381)	(7.252)
Ukupno osnovni kapital	125.837	146.181
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	125.837	146.181

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

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2018. iznosi 125.837 tisuća kuna (2017.: 146.181 tisuća kuna).

39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	u tisućama kn	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	55.976	61.105
<i>Bilančne stavke</i>	54.376	59.652
<i>Izvan bilančne stavke</i>	1.600	1.453
Izloženost valutnom riziku	232	-
Izloženost operativnom riziku	11.009	12.681
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	67.217	73.786
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	26.803	34.218
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	21.005	23.058
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	12.603	13.835
Ukupni kapitalni zahtjevi	127.628	144.897
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,98%	15,85%
Stopa osnovnog kapitala	14,98%	15,85%
Stopa ukupnog kapitala	14,98%	15,85%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2018. iznosi 14,98% (2017.: 15,85%).

Banka na dan 31. prosinca 2018. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19%), dok je na dan 31. prosinca 2017. godine ispunjavala sve zahtjeve. Banka je početkom 2018. godine aktivirala Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere.

U međuvremenu, sa stanjem na dan 20.02.2019. Banka ispunjava sve kapitalne zahtjeve te je stopa ukupnog kapitala iznosila 15,37% o čemu je Banka obavijestila Hrvatsku narodnu banku. Time su prestali uvjeti koji su imali za posljedicu izradu i implementaciju Plana za očuvanje kapitala no banka i dalje mora provoditi planirane aktivnosti s ciljem održavanja minimalne stope kapitala.

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. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

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

u tisućama kn

	31. prosinca 2018. godine			31. prosinca 2017. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	2.189.210	2.192.066	117.373	2.463.640	2.349.920	111.073
Europa	115.607	46.017	10	24.544	127.400	5
Ostalo	843	67.577	21	2.632	13.496	-
Ukupno zemljopisna regija	2.305.660	2.305.660	117.404	2.490.816	2.490.816	111.078
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	697.616	31.680	1.550	902.991	292.250	591
Hrvatska narodna banka	327.015	125.444	0	121.860	107.826	-
Trgovina	104.697	24.235	14.027	119.534	23.956	10.447
Financije	39.657	160.524	1.184	55.349	80.828	400
Turizam	33.715	2.179	9	29.769	3.250	225
Poljoprivreda	103.376	8.730	1.447	120.530	6.732	2.076
Industrija	597.705	35.920	53.460	614.469	41.070	51.909
Građani	291.380	1.534.733	18.718	504.567	1.732.430	15.868
Ostalo	110.499	382.215	27.010	21.747	202.474	29.562
Ukupno sektorska analiza	2.305.660	2.305.660	117.404	2.490.816	2.490.816	111.078
Alocirana vrijednost kolaterala	883.221		31.461	971.673		37.488

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Banka na dan 31. prosinca 2018. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19%), dok je na dan 31. prosinca 2017. godine ispunjavala sve zahtjeve. Banka je početkom 2018. godine aktivirala Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere.

U međuvremenu, sa stanjem na dan 20.02.2019. Banka ispunjava sve kapitalne zahtjeve te je stopa ukupnog kapitala iznosila 15,37% o čemu je Banka obavijestila Hrvatsku narodnu banku. Time su prestali uvjeti koji su imali za posljedicu izradu i implementaciju Plana za očuvanje kapitala no banka i dalje mora provoditi planirane aktivnosti s ciljem održavanja minimalne stope kapitala.

Danijel Luković

Predsjednik Uprave




Tadija Vrdoljak

Član Uprave



DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

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

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2018.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva. novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		349.307.684	206.349.913
1.1. Novac u blagajni	002		34.946.809	17.683.366
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		270.198.986	182.262.035
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		44.161.889	6.404.512
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	491.574
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	491.574
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		887.050.877	752.680.191
5.1. Vlasnički instrumenti	018		438.500	438.500
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		886.612.377	752.241.691
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.188.498.397	1.270.699.912
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		0	495.940
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.188.498.397	1.270.203.972
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		0	0
10. Materijalna imovina	027		55.307.718	40.091.701
11. Nematerijalna imovina	028		4.187.188	3.506.467
12. Porezna imovina	029		4.098.948	1.126.724
13. Ostala imovina	030		597.163	29.387.044
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		5.280.062	5.280.062
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		2.494.328.037	2.309.613.588

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		2.317.134.711	2.149.934.510
18.1. Depoziti	044		2.316.881.012	2.149.730.449
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		253.699	204.061
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		8.368.588	13.627.903
22. Porezne obveze	050		340.085	216.214
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		16.476.227	15.738.417
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		2.342.319.611	2.179.517.044
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		474.600.000	474.600.000
28. Premija na dionice	056		0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-1.424.629	-1.121.432
32. Zadržana dobit	060		-290.536.057	-318.392.941
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		0	0
35. Trezorske dionice	063		0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		-30.630.888	-24.989.083
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			0
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067		152.008.426	130.096.544
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		2.494.328.037	2.309.613.588

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018 – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		98.090.152	67.426.958
2. Kamatni rashodi	070		39.502.644	23.603.538
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		10.304.888	9.115.691
6. Rashodi od naknada i provizija	074		4.753.491	3.545.644
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		15.183.547	638.848
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.595.774	2.408.865
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		0	-73.988
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		4.073.145	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		4.604.608	8.471.423
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		5.989.470	418.088
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		84.606.509	60.420.527
17. Administrativni rashodi	085		58.152.044	57.405.215
18. Amortizacija	086		3.425.125	2.963.885
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		927.178	6.481.311
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		46.295.805	15.418.184
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		7.060.150	183.798
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		-31.253.793	-22.031.866
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		-655.604	2.903.068

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		-30.598.189	-24.934.934
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		-32.699	-54.149
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		-32.699	-54.149
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100			
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		-30.630.888	-24.989.083
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		-30.630.888	-24.989.083
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		-6.995.687	303.197
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	107		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		-6.995.687	303.197
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		-8.531.326	369.752
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		1.535.639	-66.555
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 + AOP 128 + 129)	127		-37.626.575	-24.685.886
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129			

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Izvještaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		-31.286.492	-22.086.015
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		55.135.133	22.614.059
3. Amortizacija	003		3.425.125	2.963.885
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-3.161.143	-3.020.791
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-4.073.145	-1.883.096
6. Ostale nenovčane stavke	006		-17.912.405	-765.495
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		42.577.141	7.203.482
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		318.568.689	-14.357.428
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-43.009.401	117.936.817
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		0	-499.232
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		9.403.448	11.906.084
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-29.921.118	48.367.837
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-50.868.759	-673.938
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-514.594	97.391.843
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-367.216.505	-253.099.806
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			0
21. Ostale obveze	021		242.333	-861.681
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		100.576.655	64.248.203
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-6.039.260	-3.091.256
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-24.074.298	72.293.472
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		6.717.025	3.140.250
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		15.520.450	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		-1.490.494	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		20.746.981	3.140.250
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-128.510.972	-49.180.510
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-128.510.972	-49.180.510
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-131.838.289	26.253.212
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		333.257.921	201.419.632
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		201.419.632	227.672.844

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr - bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		474.600.000				-1.424.629	-318.392.941								154.782.430
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		474.600.000	0	0	0	-1.424.629	-318.392.941	0	0	0	0	0	0	0	154.782.430
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16															0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						303.197					-24.989.083				-24.685.886
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		474.600.000	0	0	0	-1.121.432	-318.392.941	0	0	0	-24.989.083	0	0	0	130.096.544

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2018.

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

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	001	206.351	367.987	(161.636)
1.1. Novac u blagajni	002	17.683	-	17.683
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	182.262	-	182.262
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	6.406	-	6.406
<i>Novčana sredstva</i>		-	206.351	(206.351)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>		-	142.387	(142.387)
<i>Plasmani bankama</i>		-	19.249	(19.249)
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	491.574	491.574	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	491.574	-	491.574
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>			491.574	(491.574)
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015+016)	014	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	752.681	752.681	-
5.1. Vlasnički instrumenti	018	439	-	439
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	752.242	-	752.242
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>			752.681	(752.681)
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.270.204	1.081.826	188.378
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	496	-	496
<i>Financijska imovina po amortiziranom trošku</i>			496	(496)
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.270.204	-	1.270.204
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>		-	1.081.330	(1.081.330)
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	-	-	-
10. Materijalna imovina	027	40.092	-	40.092
<i>Ulaganje u nekretnine</i>		-	34.446	(34.446)
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>		-	5.646	(5.646)
<i>Preuzeta imovina</i>		-	28.518	(28.518)
11. Nematerijalna imovina	028	3.506	3.506	-
12. Porezna imovina	029	1.127	-	1.127
<i>Odgođena porezna imovina</i>		-	1.120	(1.120)
13. Ostala imovina	030	29.387	-	29.387
<i>Ostala imovina</i>		-	24.158	(24.158)
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	5.280	5.280	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)	032	2.309.614	2.305.660	3.954

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2018. (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.149.936	2.151.565	(1.629)
18.1. Depoziti	044	2.149.730	-	2.149.730
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	204	-	204
<i>Obveze prema bankama</i>		-	110.543	(110.543)
<i>Depoziti po viđenju</i>		-	508.601	(508.601)
<i>Oročeni depoziti</i>		-	1.418.110	(1.418.110)
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		-	114.311	(114.311)
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-	-
21. Rezervacije	049	13.628	13.944	(316)
22. Porezne obveze	050	216	-	216
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-	-
24. Ostale obveze	052	15.738	-	15.738
<i>Ostale Obveze</i>		-	10.054	(10.054)
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	2.179.517	2.175.563	3.954
Kapital				
27. Temeljni kapital	055	474.600	474.600	-
28. Premija na dionice	056	-	-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	(1.121)	(1.121)	-
32. Zadržana dobit	060	(318.393)	(318.393)	-
33. Revalorizacijske rezerve	061	-	-	-
34. Ostale rezerve	062	-	-	-
35. Trezorske dionice	063	-	-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	(24.989)	(24.989)	-
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	-	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	130.097	130.097	-
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	2.309.614	2.305.660	3.954

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2018. (nastavak)

IMOVINA

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju 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 Izuzetak je izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja se u Godišnjem izvješću prikazuje pod stavkom Potraživanja od HNB-a dok se kod izvještaja za HNB prikazuje u stavci Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku).

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za pretplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjene za naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja a iznosi pretplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Također je u navedenoj stavci prikazana izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja je u Godišnjem izvješću prikazana pod stavkom Potraživanja od HNB-a. Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvještaju zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i HNB izvještaju razlikuje iz razloga umanjivanja za pretplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću.

OBVEZE I KAPITAL

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2018.

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	67.427	67.424	3
2. Kamatni rashodi	070	23.604	23.602	2
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	073	9.116	9.116	-
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.546	3.546	-
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	639	-	639
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	2.409	-	2.409
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	-	-	3.021	(3.021)
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	-	-	-
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	(74)	-	(74)
<i>Neto rashodi od tečajnih razlika</i>	-	-	(47)	47
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	-
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	8.472	8.522	(50)
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	418	-	418
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	60.421	60.888	(467)
17. Administrativni rashodi	085	57.405	-	57.405
18. Amortizacija	086	2.964	-	2.964
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	-	-	60.842	(60.842)
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	-
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	6.481	-	6.481
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	15.418	-	15.418
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	-	-	-
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091	184	-	184
<i>Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja</i>	-	-	(22.132)	22.132
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	-	-	-
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	-	-	-
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	-	-	-
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	(22.032)	(22.086)	54
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	(2.903)	(2.903)	-
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	(24.935)	(24.989)	54
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098	(54)	-	(54)
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099	(24.989)	(24.989)	-
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100	-	-	-
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101	(24.989)	(24.989)	-
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102	-	-	-
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103	-	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2018.(nastavak)

Stavka Neto prihod iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću sastoji se od dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima i dobiti od kupoprodaje deviza koje su u HNB izvještaju prikazane zasebno u stavkama Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja. Razliku čini dobit od swap transakcija koja se u HNB obrascu prikazuje u stavci Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja dok je u Godišnjem izvješću prikazana u stavci Neto rashodi od tečajnih razlika.

Ostali poslovni rashodi u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Administrativni rashodi , Amortizacija i Ostali rashodi iz poslovanja.

Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Rezervacije ili ukidanje rezervacija, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2018. godinu

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	(22.086)	(22.086)	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	22.614	-	-
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>		-	15.962	(15.962)
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>		-	149	(149)
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>		-	6.325	(6.325)
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>		-	177	(177)
3. Amortizacija	003	2.964	2.964	-
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(3.021)	-	(3.021)
<i>(Dobit)/gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju</i>		-	(639)	639
<i>Dobit od kupoprodaje deviza</i>		-	(2.382)	2.382
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(1.883)	(1.883)	-
6. Ostale nenovčane stavke	006	(765)	-	(765)
<i>Svođenje ulaganja u nekretnine na fer</i>		-	(816)	816
<i>Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj</i>		-	47	(47)
<i>Otpisi materijalne imovine</i>		-	4	(4)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007	7.203	7.203	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(14.357)	-	(14.357)
<i>(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima</i>		-	(12.269)	12.269
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	117.937	-	117.937
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	(499)	-	(499)
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	11.906	-	11.906
<i>Smanjenje/(povećanje) ostale imovine</i>		-	10.353	(10.353)
<i>Povećanje ostalih obveza</i>		-	(1.398)	1.398
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016	48.368	-	48.368
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama</i>		-	48.370	(48.370)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	(674)	-	(674)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	97.392	-	97.392
<i>Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju</i>		-	96.719	(96.719)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(253.100)	-	(253.100)
<i>Povećanje oročenih depozita</i>		-	(253.101)	253.101
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	(862)	-	(862)
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	64.248	-	64.248
<i>Primici za kamate</i>		-	64.248	(64.248)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(3.091)	-	(3.091)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(3.091)	3.091
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	-	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	72.294	(45.144)	117.438

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2018. godinu (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine <i>Smanjenje/(povećanje) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine</i>	027	3.140	-	3.140
<i>Smanjenje/(povećanje) preuzete imovine</i>		-	(1.653)	1.653
		-	4.793	(4.793)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
<i>(Povećanje)/smanjenje financijske imovine po amortiziranom trošku</i>		0	(499)	499
<i>Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	(513.513)	513.513
<i>Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	631.450	(631.450)
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	3.140	120.578	(117.438)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti <i>Isplate po uzetim kreditima</i>	033	(49.181)	-	(49.181)
<i>Nova zaduženja po kreditima</i>		-	(139.181)	139.181
		-	90.000	(90.000)
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	-	-	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	(49.181)	(49.181)	-
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	26.253	26.253	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	201.420	201.420	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	227.673	227.673	-

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 u stavci Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, 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.

Stavke Transakcijski računi ostalih komitenata i Štedni depoziti ostalih komitenata u HNB izvještaju prikazani su zasebno dok su u Godišnjem izvješću prikazani zajedno u stavci Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju.

Stavke Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD i Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD prikazane su unutar Godišnjeg izvješća u okviru ulagačkih aktivnosti dok su u HNB izvještaju prikazani pod stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD unutar poslovnih aktivnosti.

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

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 2018. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2018. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 60.888 tisuća kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2018. godine imala 164 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2018. godine iznosio 175 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je ostvarila porezni gubitak za 2018. godinu u iznosu od 17.995 tisuća kuna, a proizašlu poreznu olakšicu iz tog gubitka namjerava koristiti u narednim godinama.

Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade.

Ad.5.

Tijekom 2018. 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 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 Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 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 Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Podružnica Split	Ulica Domovinskog rata 49A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Podružnica Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	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 Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	0800 57 57	01 2391 288
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	01 2391 240
Podružnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424