

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2013. GODINU

CROATIA BANKA d.d.

SADRŽAJ

	Stranice
UVOD	3
OPIS POSLOVANJA	4
ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	16
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	17
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	19
Izveštaj o financijskom položaju	20
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	21
Izveštaj o novčanom toku	22
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	23 - 96
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	97 - 111
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	112 - 113

UVOD

Godišnje izvješće uključuje Izvješće o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvještajem neovisnog revizora i dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku.

Pravni oblik

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

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, te Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“.

Tečajna lista

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

31. prosinca 2013.	1 EUR = 7,637643 KN	1 USD = 5,549000
31. prosinca 2012.	1 EUR = 7,545624 KN	1 USD = 5,726794

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

Naziv pokazatelja/Godina	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Osnovni pokazatelji					
Neto gubitak	(25)	(104)	(14)	(42)	(53)
Ukupna aktiva	2.629	1.984	1.886	1.892	1.770
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.630	1.042	980	1.010	1.062
Primljeni ukupni depoziti	2.066	1.486	1.348	1.308	1.192
Kapital i rezerve	195	220	117	126	97
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	-111,9%	-129,0%	-100,8%	-121,3%	-108,3%
Jamstveni kapital	193	218	187	192	167
Adekvatnost kapitala	14,0%	17,4%	15,4%	14,5%	10,8%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede, d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 04. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

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. je dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna, i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Informacija o gospodarskim kretanjima¹ i prognozama²

Prema podacima Državnog zavoda za statistiku tijekom četvrtog tromjesečja 2013. godine došlo je do pada realnog BDP-a u iznosu od 0,4% u odnosu na prethodno tromjesečje, dok je BDP u četvrtom tromjesečju 2013. godine realno manji za 1,2% u odnosu na isto tromjesečje 2012. godine. Nepovoljna kretanja krajem 2013. godine obilježio je pad realnog prometa od trgovine na malo, pri čemu su potrošačke mogućnosti domaćeg stanovništva bile ograničene padom broja zaposlenih osoba te nepovoljnim kretanjima potrošačkog optimizma. Isto tako zabilježeno je smanjenje inozemne potražnje za domaćim proizvodima, stagnacija građevinske aktivnosti, smanjenje proizvodnje energije, dok se s druge strane povećao fizički obujam industrijske proizvodnje uslijed rasta netrajnih dobara za široku potrošnju i kapitalnih dobara.

Krajem 2013. godine došlo je do pogoršavanja uvjeta na tržištu rada (broj zaposlenih se smanjivao, a broj nezaposlenih povećavao). Tako se broj zaposlenih smanjio za 2,4% u zadnjem tromjesečju 2013. godine, što je najsnažniji tromjesečni pad broja zaposlenih od početka recesije. S druge strane broj nezaposlenih se blago povećavao tijekom prvih devet mjeseci 2013. godine, da bi u posljednjem tromjesečju naglo porastao, te je bio prosječno viši za 2,1% u usporedbi s prethodnim tromjesečjem. Kao rezultat ranije navedenog stopa rasla je i stopa nezaposlenosti pa je u četvrtom tromjesečju iznosila prosječno 20,9% (u trećem tromjesečju je iznosila 19,8%).

Godišnja stopa inflacije je u prosincu 2013. godine iznosila 0,3% te je bila za 0,1 postotni bod niža u odnosu na prethodni mjesec. Na tako nisku stopu inflacije najviše su utjecali pojeftinjenja prehrambenih sirovina na svjetskom tržištu i pojačana konkurencija, posebno nakon ulaska Hrvatske u Europsku uniju čime su ukinute preostale zaštitne carine.

Visoka likvidnost domaćeg financijskog sustava obilježila je veći dio 2013. godine.

Tijekom jedanaest mjeseci 2013. godine prihodi središnje države su bili manji za 2,1% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok su rashodi porasli za 5,5%. Na pad prihoda najviše je utjecalo smanjenje prihoda od poreza na dobit, PDV-a i socijalnih doprinosa, dok su rashodi porasli zbog povećanja rashoda za socijalne naknade, rashoda za mirovine i zdravstvo te rashodi za kamate i pomoć povezane s članstvom u EU-u.

U 2014. godini očekuje se blagi rast gospodarske aktivnosti u rasponu od 0,5 do 1,0%, određen prije svega dinamiziranjem izvoza i rastom investicija. Očekuje se da će se državna potrošnja smanjiti uslijed pokretanja procedure prekomjernog manjka zbog kršenja pravila Pakta o stabilnosti i rastu čime će Hrvatska trebati u narednim godinama smanjiti strukturni saldo na razinu od 3%.

S obzirom na očekivanu nisku stopu gospodarskog rasta može se očekivati tek blago poboljšanje uvjeta na tržištu rada, no anketna stopa nezaposlenosti će i dalje ostati na visokoj razini.

Daljnji pad cijena prehrambenih sirovina u najvećoj mjeri će utjecati na daljnje smanjenje stope inflacije za koju se procjenjuje da bi u 2014. godini iznosila oko 1,3%.

I u 2014. godini očekuje se poboljšanje salda tekućeg i kapitalnog računa zahvaljujući razmjerno povoljnim kretanjima u međunarodnoj razmjeni robe i usluga, potaknutima oporavkom inozemne potražnje. Također se očekuje i rast neto transfera iz proračuna EU-a. Procjenjuje se da će u narednom razdoblju intenzivirati izvoz roba i usluga pod utjecajem postupnog oporavka potražnje glavnih vanjkotrgovinskih partnera i povoljnih učinaka ulaska u EU.

U uvjetima sporijeg gospodarskog rasta eurozone u odnosu na SAD američki dolar će postupno jačati u odnosu na euro.

¹ Informacija o gospodarskim kretanjima, Hrvatska narodna banka, veljača 2014. godine

² Informacija o gospodarskim kretanjima i prognozama, Hrvatska narodna banka, prosinac 2013. godine

Tijekom 2014. godine očekuje se blago poboljšanje uvjeta financiranja domaćih sektora, no oni će i dalje biti pod utjecajem kretanja premije za rizik koja se plaća na inozemna zaduživanja. Kao rezultat toga očekuje se i blagi oporavak plasmana kreditnih institucija pa bi on mogao rasti po stopi od 1-2%.

Na dobit kreditnih institucija u 2014. godini negativno će utjecati promjena Zakona o potrošačkom kreditiranju i regulatorni zahtjevi po kojemu kreditne institucije trebaju aktivnije testirati vrijednosti kolaterala za odobrene plasmane ili povećati rezervacije za loše plasmane ako ne testiraju vrijednost kolaterala.

Nakon razdoblja smanjivanja inozemnih izravnih ulaganja u narednom razdoblju očekuje se postupni oporavak neto priljeva inozemnih izravnih ulaganja. Na to bi najviše mogli utjecati intenziviranje privatizacijskih projekata, pozitivan utjecaj punopravnog članstva u EU-u na percepciju Hrvatske među inozemnim ulagačima te poboljšanje investicijske klime u zemlji.

Monetarna politika HNB-a i u 2014. godini podržavati će stabilnost tečaja domaće valute prema euru i nastavak vođenja politike visoke primarne likvidnosti. Značajniji rast monetarnih i kreditnih agregata može se očekivati samo u uvjetima izraženijeg oporavka ukupne gospodarske aktivnosti.

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.

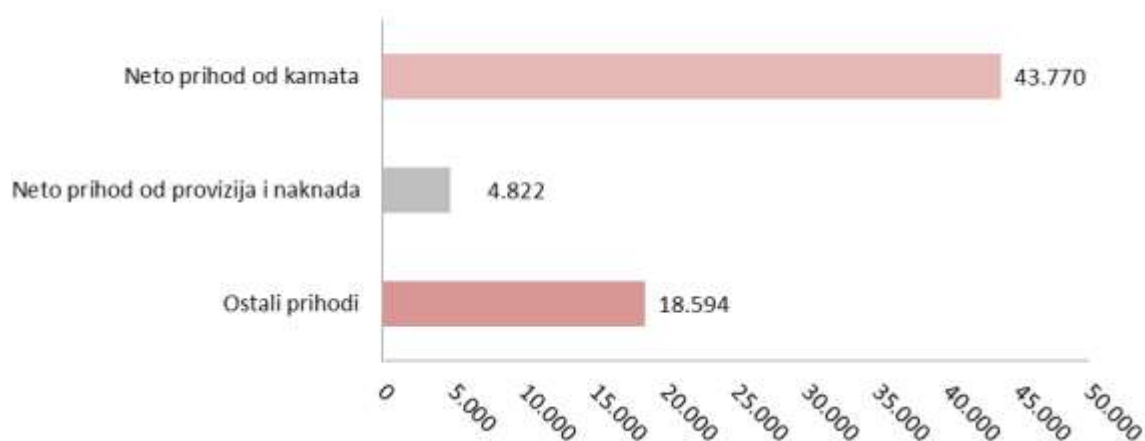
Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (2,6 milijardi kuna) zauzima 14. mjesto od ukupno 30 banaka. Na dan 31.12.2013. godine Banka posluje putem 17 podružnica i 3 poslovnice.

Jamstveni kapital na dan 31.12.2013. godine iznosi 192,9 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala iznosi 14,0%

Banka je u 2013. godini ostvarila gubitak prije i nakon poreza u iznosu od 24,6 milijuna kuna. Operativni gubitak iznosi 8 milijuna kuna, a troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja iznose 16,6 milijuna kuna.

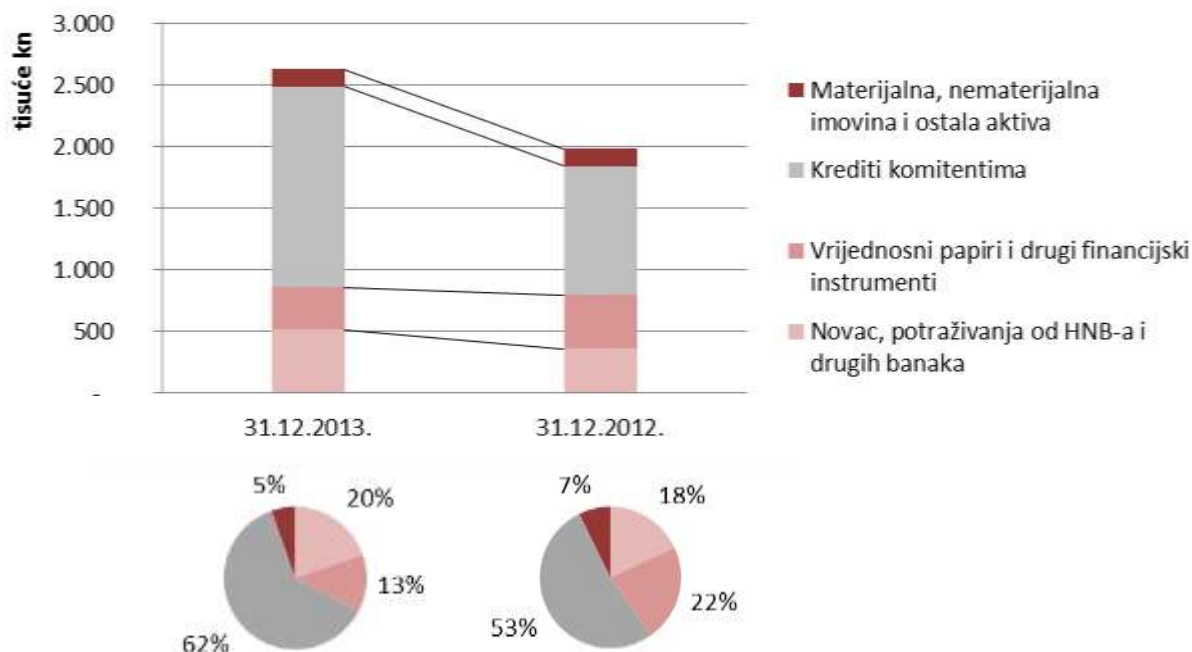
Ukupni prihodi iz poslovanja veći su za 22,8 posto u odnosu na 2012. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 65,1 posto (43,8 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01. - 31.12.2013.
(iznosi u tis. kn)



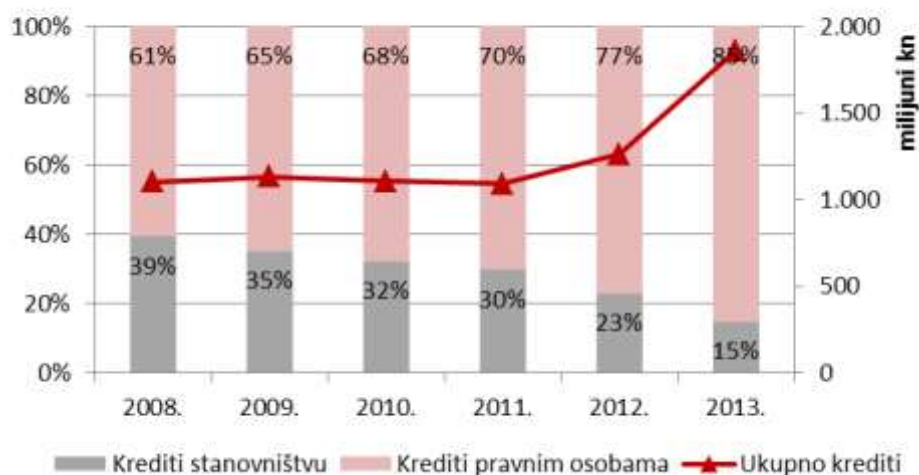
Aktiva Banke je krajem 2013. godine iznosila 2.628,6 milijuna kuna i veća je za 644,4 milijuna kuna ili 32,5 posto u odnosu na 2012. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (62,0 posto), zatim novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (20,0%) te financijska imovina (13,0 posto).

Struktura aktive

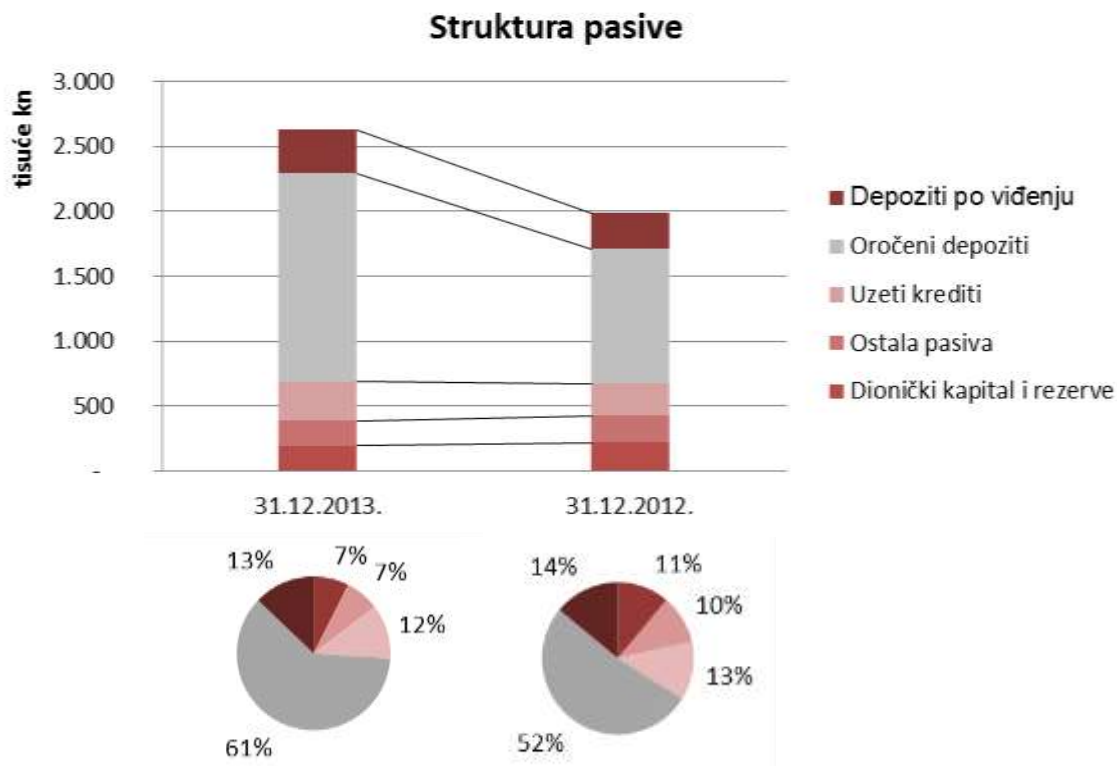


Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.861,6 milijuna kuna i veći su za 47,4 posto u odnosu na 2012. godinu. U strukturi zajmova komitentima, 85 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 15 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanje bruto kredita



U strukturi pasive najznačajniji udio od 61 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 13 posto.



Depoziti komitenata bilježe porast u odnosu na kraj 2012. godine za 48,1 posto, a rast ukupnih depozita (uključujući depozite banaka) iznosi 39,0 posto te su oni krajem 2013. godine iznosili 2,1 milijardi kuna.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (83,7 posto) u odnosu na depozite po viđenju (16,3 posto). Oročeni depoziti povećani su 51,9 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je povećan za 4,4 postotnih bodova. Depoziti po viđenju u 2013. godini zabilježili su porast od 10,9 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

U području poslovanja sa stanovništvom Banka je u 2013. godini usmjerila svoje aktivnosti na doradu i razvoj postojećih modela kredita, kao i razvoj novih kreditnih proizvoda, unapređenje usluga Internet bankarstva te svih ostalih aktivnosti vezanih za taj segment poslovanja. Višestruko je povećan broj otvorenih tekućih računa i iznos plasmana u odnosu na prethodnu godinu.

Ipak, nepovoljni gospodarski trendovi, prezaduženost građana i strah od novog zaduživanja, utjecali su na manji rast kreditne aktivnosti u odnosu na plana, dok je depozitna aktivnost bila iznimna, što je omogućilo rekordni rast depozita stanovništva.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 57,0 posto te su povećani u odnosu na prethodnu godinu za 48,5%, a iznose 1.178,0 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 101,7 milijuna kuna, a oročeni depoziti 1.076,3 milijuna kuna.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva (uključujući obrtnike) krajem 2013. godine iznosio je 275,3 milijuna kuna, a u strukturi ukupnog kreditnog portfelja čini 14,8 posto.

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

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 35,5 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2012. godine depoziti pravnih osoba bilježe povećanje za 47,4 posto i iznose 733,6 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 236,5 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 497,1 milijuna kuna i porasli su za 55,2 posto.

Krajem 2013. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 1.586,3 milijuna kuna što je povećanje za 611,6 milijuna kuna, odnosno 62,8 posto u odnosu na kraj 2012. godine.

U 2013. godini značajno je pojačana tržišna aktivnost u poslovanju s pravnim osobama. Provedene akvizicijske kampanje rezultirale su povećanjem broja klijenata s naglaskom na društvima u državnom vlasništvu i jedinicama lokalne uprave i samouprave. Isti su najvećim dijelom doprinijeli jačanju depozitne baze kao i rastu kreditnog portfelja uz prvorazredne kolaterale. Unaprijeđena je kvaliteta poslovnih procesa s naglaskom na kreditni proces što je rezultiralo poboljšanom efikasnošću i podizanjem razine kvalitete usluge.

Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti te repo i lombardni krediti), te ne koristi naprednije instrumente poput ročnica i izvedenica.

U upravljanju operativnom likvidnošću, razrađena je interna metodologija izvješćivanja o dnevnim potrebama likvidnosti. Dodatno je uspostavljena interna metodologija upravljanja pozicijskim tečajnim razlikama radi smanjenja i/ili eliminacije utjecaja negativnih tečajnih razlika.

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

Riznica je u protekloj godini povećala volumene i broj transakcija po svim proizvodima i time aktivno prihvatila ulogu profitnog centra banke.

Poslovanje investicijskog bankarstva

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

Unatoč nepovoljnom stanju na financijskom tržištu Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima, te slabom aktivnošću investitora Banka je u domeni investicijskog bankarstva ostvarila pozitivne rezultate. U posljednjih godinu dana značajno je proširena baza klijenata, te višestruko povećan promet na Zagrebačkoj burzi. Banka u narednom periodu klijentima ponuditi uslugu Internet trgovanja te uslugu depozitne banke za institucionalne klijente, što bi kao krajnji rezultat trebalo dodatno poboljšati rezultate u ovoj domeni.

Plan razvoja

Banka će i u 2014. godini nastaviti s aktivnostima konsolidacije poslovanja, umjerenog rasta, unapređenja sustava unutarnjih kontrola te racionalizacijom troškova s krajnjim ciljem pozitivnog poslovanja.

S obzirom na potrebe za nastavak poslovanja i neizvjesnost u vezi primjene novih regulatornih propisa u vezi adekvatnosti kapitala, Banka razmatra mogućnosti povećanja ukupnog kapitala koje su prezentirane Nadzornom odboru Banke.

Rast kreditiranja biti će determiniran rastom depozita, kao primarnog izvora sredstava Banke. Osim depozita, Banka će svoju strukturu izvora povećati kontinuiranom suradnjom s HBOR-om.

Iako u značajno manjoj mjeri manje nego prethodne godine, najveći dio kreditne aktivnosti će biti i dalje usmjeren na kreditiranje velikih poduzeća i javnih državnih tijela, a kod malog i srednjeg poduzetništva posebno će biti podržani programi kreditiranja poljoprivrede. S druge strane razvoj poslovanja s građanstvom bi trebao biti ostvaren po većim stopa rasta s ciljem povećanja baze pojedinačno malih plasmana.

Banka će sustavno unaprjeđivati sustav upravljanja rizicima, sustav naplate nenaplaćenih potraživanja, kontinuirano raditi na poboljšanju ugleda, korporativne kulture i sigurnosti, uvoditi nove i provoditi redizajn postojećih proizvoda s ciljem povećanja prodaje i broja klijenata, provoditi aktivnosti racionalnog upravljanja mreže podružnica i poslovnica te proširivati distributivne kanale prodaje (uvođenje mobilnog bankarstva, telefonskog bankarstva, POS uređaja, unapređenje Internet bankarstva itd.).

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

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

Planiranim značajnim povećanjem prihoda iz poslovanja s jedne strane, i smanjenjem troškova s druge, Banka bi 2014. godinu završila s operativnom dobiti i dobiti iz poslovanja. Istovremeno, planirani su dodatni troškovi rezerviranja za postojeći kreditni portfelj, kao i troškovi ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi zbog porasta bruto kreditnog portfelja.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

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

Unutarnja revizija

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

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Zakonom o kreditnim institucijama i internim aktima. Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke uz prethodno mišljenje Revizorskog odbora i suglasnost Nadzornog odbora.

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

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

U 2013. poslovnoj godini Banka je u bitnom dijelu pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

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

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

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

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 predsjednice i drugih članova Uprave.

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

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

Upravljačka struktura Banke

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

Značajni događaji nakon kraja poslovne godine

Sukladno Rješenju HNB-a od 6. kolovoza 2013. godine Banka je imenovala drugog ovlaštenog revizora koji je ponovo obavio reviziju financijskih izvještaja Banke za 2012. godinu i reviziju za potrebe HNB-a za 2012. godinu. S tim u vezi dana 30. siječnja 2014. povučeni su financijski izvještaji za 2012. godinu koji su bili ranije objavljeni te su izdani novi financijski izvještaji za 2012. godinu.

Dana 30. prosinca 2013. godine objavljen je novi Zakon o kreditnim institucijama koji je u primjeni od 1. siječnja 2014. godine i koji se temelji na Direktivi 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. Lipnja 2013. godine koja je u primjeni u svim zemljama Europske Unije.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2013. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2013. 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 riziku novčanog toka detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2013. GODINU

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na ispitivanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji za 2013. godinu koji su prikazani na stranicama 19 do 96 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 11. travnja 2014. i dostavljeni Nadzornom odboru na suglasnost.

U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Za i u ime Croatia banka d.d.

Suzana Brenko
Predsjednica Uprave



Stjepan Mandić
Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Croatia banka d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Croatia banka d.d., Zagreb ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama na kapitalu i novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 - 'Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja' i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr*

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978, OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1,810,000.00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik; J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Mačašević, član; Žiro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 -'Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja'.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 97 do 109, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2013., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 – Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja' prikazanim na stranicama od 19 do 96, te su prilagođena sukladno Odluci.

Nadalje, pročitali smo priloženo Godišnje izvješće Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. na stranicama 3 do 15. Potvrdili smo da su podaci, sadržani u Godišnjem izvješću koji opisuju informacije također prikazane i u financijskim izvještajima, u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 29. travnja 2014.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31

Siniša Dušić
Siniša Dušić
Član Uprave/ovlašteni revizor

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 na dan 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013.	u tis. kn 2012.
Prihodi od kamata	5	112.894	91.519
Rashodi od kamata	6	(69.124)	(52.523)
Neto prihodi od kamata		43.770	38.996
Prihodi od naknada i provizija	7	9.803	10.146
Rashodi od naknada i provizija	8	(4.981)	(4.652)
Neto prihodi od naknada i provizija		4.822	5.494
Neto rashodi iz financijskog poslovanja	9	(566)	(1.291)
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	4.333	4.272
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	14.827	7.220
Ukupno ostali prihodi		18.594	10.201
Ostali poslovni rashodi	12	(75.187)	(70.570)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(16.643)	(110.483)
Ukupno ostali rashodi		(91.830)	(181.053)
Gubitak prije oporezivanja		(24.644)	(126.362)
Porez na dobit	14	-	22.761
Gubitak za godinu		(24.644)	(103.601)
Nerealizirani (gubitak)/dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(183)	6.855
UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(24.827)	(96.746)
Zarada po dionici	33	(5)	(22)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 23 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2013.

	<i>Bilješka</i>	31. prosinca 2013.	<i>u tis. kn</i> 31. prosinca 2012.
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	266.877	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	192.094	129.232
Plasmani bankama	17	57.497	138.807
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	5.081	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	333.495	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	20	2.149	2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	21	1.629.818	1.041.835
Ulaganje u nekretnine	22	36.095	36.095
Nekretnine i oprema	23	20.921	21.389
Nematerijalna imovina	23	2.715	3.174
Preuzeta imovina	24	25.810	24.151
Odgođena porezna imovina	14	22.761	22.761
Ostala imovina	25	33.240	36.492
Ukupno aktiva		2.628.553	1.984.137
PASIVA			
Obveze prema bankama	26	154.412	174.430
Depoziti po viđenju	27	338.204	277.591
Oročeni depoziti	28	1.604.622	1.034.171
Obveze po primljenim kreditima	29	301.647	246.400
Ostale obveze	30	21.734	19.886
Rezerviranja	31	12.709	11.607
Ukupno obveze		2.433.328	1.764.085
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	32	474.600	474.600
Preneseni gubitak		(256.315)	(152.714)
Rezerve		1.584	1.767
Gubitak tekuće godine		(24.644)	(103.601)
Ukupno kapital i rezerve		195.225	220.052
Ukupno obveze, kapital i rezerve		2.628.553	1.984.137

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 23 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
 za 2013. godinu

	<i>u tis. kn</i>				
	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	274.600	(138.785)	(4.818)	(13.929)	117.068
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2012.</i>					
Prijenos prenesenog gubitka	-	(13.929)	-	13.929	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	6.585	-	6.585
<i>Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	6.585	-	6.585
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Povećanje temeljnog kapitala	200.000	-	-	-	200.000
Stanje 31. prosinca 2012.	474.600	(152.714)	1.767	(103.601)	220.052
Stanje 1. siječnja 2013.	474.600	(152.714)	1.767	(103.601)	220.052
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2013.</i>					
Prijenos gubitka	-	(103.601)	-	103.601	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(183)	-	(183)
<i>Neto gubitak priznat izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	(183)	-	(183)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(24.644)	(24.644)
Stanje 31. prosinca 2013.	474.600	(256.315)	1.584	(24.644)	195.225

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 23 do 96 čine sastavni dio ovih
 financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
za 2013. godinu

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Gubitak prije oporezivanja	(24.644)	(126.362)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	15.154	110.483
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	543	2.209
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	(678)	360
Ostala rezerviranja (neto)	1.237	-
Gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 9)	566	1.291
Amortizacija (Bilješka 23)	4.484	5.562
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	163	309
Dobit od prodaje materijalne imovine	(5.594)	(1.134)
Otpisi materijalne imovine	82	17
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	(63.497)	8.158
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(597.473)	(174.254)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine	2.522	(7.258)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	(20.018)	114.702
Povećanje depozita po viđenju	60.613	23.891
Povećanje/(smanjenje) oročenih depozita	563.317	(1.045)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	1.848	(47.067)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(61.375)	(90.138)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	102.705	-
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(155.085)
Kupnja financijske imovine koja se drži radi trgovanja	(5.081)	-
Naplata financijske imovine koja se drži do dospelja	397	7.265
Nabava nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(3.692)	(2.698)
Prodaja materijalne imovine	7.602	7.577
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	101.931	(142.941)
NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Uplate po uzetim kreditima	55.247	-
Podmirivanje uzetih kredita	-	(29.352)
Povećanje kapitala	-	130.000
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	55.247	100.648
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	95.803	(132.431)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 36)	231.577	364.008
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 36)	327.380	231.577

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 23 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI O BANCIMA

Pravni okvir i djelatnost

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

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

Banka ima 17 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Đakovo, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Petrinja, Podružnica Poreč, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Zadar, Podružnica Županja, i 3 poslovnice; Poslovnica Šubićeva, Poslovnica Ploče 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.

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

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

Tijekom 2013. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Marija Hrebac – Predsjednik

Branka Grabovac – Zamjenik Predsjednika

Ivan Tomljenović – Član

Mladen Duliba – Član (od 10.04.2013.)

Stanko Kršlović – Član (do 09.04.2013.)

Alen Kišić – Član (do 13.06.2013.)

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.

Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje Banke prema trećima. Pored toga Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih finansijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke; odobriti i redovno preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka; osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu; osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke; osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije; osigurati da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja finansijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona; osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

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

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

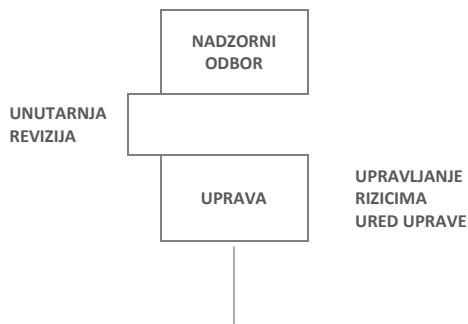
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom godine bili su:

Suzana Brenko – Predsjednik

Stjepan Mandić – Član

Jasminka Gregurić Matić – Član

Organizacijska shema



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

POSLOVNA MREŽA

2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Učinak dokapitalizacije i nove poslovne strategije:

Banka već nekoliko godina ne uspijeva 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.

U 2013. godini Banka je svoju kreditnu aktivnost uglavnom usmjerila 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 značajan porast ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) koji osiguravaju izvore sredstava za kreditnu aktivnost. Uprava vjeruje da će na takav način uz smanjenje troškova poslovanja već u 2014. godini ostvariti pozitivan rezultat.

Učinak financijske krize:

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Globalna financijska tržišta, osobito europska, i dalje su tijekom 2013. bila obilježena manjkom povjerenja u javne financije pojedinih članica Eurozone. Globalna neizvjesnost na financijskim tržištima proširila se i na cjelokupni europski „emerging markets“ prostor, uključujući Hrvatsku. Tijekom 2013. Hrvatskoj je smanjen kreditni rejting sa BB+ na BB.

Vjerujemo da je konkurentnost gospodarstva i dalje slaba, među ostalim, zbog rigidnosti tržišta rada i složenog poslovnog okoliša“; navodi u objašnjenju Standard & Poor's.

Nezaposlenost je i dalje u porastu, inflacija je u blagom rastu, BDP je još uvijek u negativnom pokazatelju, a nesigurnost je i dalje jedna od glavnih karakteristika poslovnog okruženja kao i smanjena aktivnost na tržištu domaćih vrijednosnih papira.

U bankarskom sektoru prisutan je daljnji pad kvalitete kredita uz nova regulatorna pravila o klasifikaciji koji je krajem 2013. godine doveo do značajnog rasta troškova ispravaka vrijednosti. Nastavak banaka s postupkom racionalizacije poslovanja te niži kamatni troškovi podupiru njihove operativne performanse, ali osnovni problem ostaje slabljenje kamatnog prihoda u razdoblju jačanja troškova ispravaka vrijednosti. Uštede na operativnim toškovima nastavljaju se, no učinci su im ograničeni padajućim prinosima i ne daju dovoljno manevarskog prostora za snažniji učinak na zarade.²

Učinak na likvidnost

Unatoč krizi, Banka je tijekom cijele 2013. godine, a pogotovo nakon dokapitalizacije imala zadovoljavajuću likvidnost.

² *Financijska stabilnost, broj 12/godina 7/ II 2014., Hrvatska narodna banka*

Učinak na klijente

Gubici od umanjenja vrijednosti se prate po pojedinom komitentu prema vrsti potraživanja. Također se prate izloženosti prema grupama povezanih osoba. Banka nastoji procijeniti adekvatnost svih instrumenta osiguranja, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, no tržišnu vrijednost nekretnina koje se koriste kao instrumenti osiguranja teško je procijeniti s razumnom sigurnošću, obzirom na trenutne poteškoće te relativnu neaktivnost tržišta. Iako se konačni utjecaj financijske krize ne može predvidjeti, uključujući i njeno trajanje, niti se od njega može zaštititi, Banka je tijekom 2013. uložila dodatne napore i veći broj pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja klijenata.

Uzevši u obzir sve navedeno, Uprava smatra da će Banka moći podmirivati svoje obveze u budućnosti, te je stoga primjereno pripremiti financijska izvješća na osnovi vremenske neograničenosti poslovanja.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti:

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

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

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi (uključujući i rizik središnje države), po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi 31.12.2013. iznose 19.027 tisuće kuna (2012.: 12.293 tisuća kuna) prikazane su u bilanci Banke u skladu sa zahtjevima HNB-a, te je na temelju propisa HNB-a priznat trošak za Banku po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka priznaje kao umanjenje rezervacije. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti i to u punom iznosu.
- Dodatno, 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.

Osnova za mjerenje:

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

Korištenje procjena i prosudbi:

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, 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.

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 2013. godine bio je 7,637643 kuna za 1 EUR (2012.: 7,545624 kuna) i 5,549000 kuna za 1 USD (2012.: 5,726794 kuna).

Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. ili kasnije. Banka ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvješća ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

Dodatak MRS-u 1 Prezentiranje financijskih izvješća vezano za ostalu sveobuhvatnu dobit (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012. godine)

Glavna promjena koja je rezultat ovih dodataka je zahtjev da subjekti grupiraju stavke prikazane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na osnovu toga je li ih naknadno moguće reklasificirati u sveobuhvatnu dobit (usklađenje reklasifikacije). Dodaci se ne bave pitanjem koje stavke se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatak je utjecao samo na prezentaciju i zbog toga nije bilo utjecaja na financijski položaj ili rezultat Banke.

MRS 19 Primanja zaposlenih (izmijenjen 2011. godine) i Dodatak MRS-u 19 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovi dodaci uklanjanju koridor pristup i izračunavaju financijske troškove na osnovi neto financiranja. MRS 19 Primanja zaposlenih izmijenjen je u lipnju 2011. godine. Izmijenjeni standard primanja zaposlenih uvodi izmjene u priznavanju, mjerenju, prezentaciji i objavljivanju primanja poslije prestanka zaposlenja. Promjena nije imala utjecaja na ove financijske izvještaje.

Dodatak MSFI-ju 1 Prva primjena, vezano uz državne zajmove (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovaj dodatak pojašnjava način na koji subjekt koji prvi put primjenjuje MSFI-je iskazuje državni zajam odobren uz kamatu nižu od tržišne prilikom prijelaza na MSFI-je. Ovaj dodatak nije primjenjiv za poslovanje Banke jer Banka ne primjenjuje MSFI-je po prvi puta niti je korisnik državnih zajmova.

Dodatak MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja vezana uz prijeboj imovine i obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Dodatak zahtijeva nova objavljivanja koja će olakšati usporedbu među subjektima koja pripremaju financijska izvješća u skladu sa MSFI-jevima i onima koji pripremaju u skladu s US GAAP-ovima.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MSFI 13 ima za cilj povećati konzistentnost i smanjiti složenost dajući točnu definiciju fer vrijednosti i jedan izvor mjerenja fer vrijednosti te zahtjeve za objavljivanjem za uporabu u svim MSFI-jevima. Zahtjevi, koji su u velikoj mjeri usklađeni između MSFI-jeva i US GAAP-ova, ne proširuju uporabu računovodstva fer vrijednosti, nego pružaju smjernice o tome kako bi se ono trebalo primjenjivati tamo gdje je njegova uporaba već potrebna ili dozvoljena drugim standardima unutar MSFI-ja ili US GAAP-a. Utjecaj MSFI 13 na financijske izvještaje Banke opisan je u bilješci 1.2 (d).

IFRIC 20 Troškovi površinskog kopa u proizvodnoj fazi površinskog rudnika (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Tumačenje pojašnjava evidentiranje troškova prevelikog uklanjanja otpada (površinskog kopa) u proizvodnoj fazi površinskog rudnika. Ovo tumačenje nije primjenjivo za poslovanje Banke.

Godišnja poboljšanja u 2011. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Godišnja poboljšanja rješavaju šest pitanja iz izvještajnog ciklusa 2009.-2011. godine. Sadrže promjene u:

MSFI-u 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

MRS-u 1 Prezentiranje financijskih izvještaja

MRS-u 16 Nekretnine, postrojenja i oprema

MRS-u 32 Financijski instrumenti; Prezentiranje

MRS-u 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine

Poboljšanja nisu imala utjecaja na financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi:

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedno ili više drugih subjekata (subjekt koji kontrolira jedno ili više drugih subjekata) kako bi prezentirao konsolidirane financijske izvještaje. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagač subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 10 na financijske izvještaje, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Izmjena neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Izmjena neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje.

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 12 na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) Odvojeni financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) uključuje odredbe o odvojenim financijskim izvještajima preostale nakon što su kontrolne odredbe MRS-a 27 uključene u novi MSFI 10. Banka ne očekuje nikakve utjecaje.

MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) Pridružena društva i zajednički pothvati (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) uključuje zahtjeve da se zajednički pothvati, kao i pridružena društva, vode po metodi udjela nakon izdavanja MSFI-a 11. Izmjena neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje.

Dodaci MSFI-jima 10, 11 i 12 o prijelaznim odredbama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Ovi dodaci omogućavaju dodatno izuzeće pri primjeni MSFI-ja 10, 11 i 12 ograničavajući zahtjev za objavom izmijenjenih usporednih podataka samo na prethodno razdoblje. Za objave koje se odnose na nekonsolidirane subjekte dodaci ukidaju zahtjev da se prezentiraju usporedni podaci za razdoblje prije prve primjene MSFI-ja 12. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijska izvješća, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

Dodatak MSFI-ju 10, MSFI-ju 12 i MRS-u 27 – Konsolidacija društava u koja se ulaže (objavljen 31. listopada 2012. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci predviđaju da će mnogi fondovi i slični subjekti biti izuzeti od konsolidacije većine svojih podružnica. Umjesto toga, ti će se subjekti mjeriti po fer vrijednosti u sveobuhvatnoj dobiti. Izmjena neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje.

Dodaci MRS-u 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje vezano uz prijeboj imovine i obveza (izdani u prosincu 2012. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci su smjernice za primjenu MRS-a 32 Financijski instrumenti: Prezentacija, te pojašnjavaju neke od zahtjeva za prijebojem financijske imovine i financijskih obveza u izvješću o financijskom položaju. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka koji bi mogli imati utjecaja na prezentiranje u financijskim izvještajima Banke. Banka namjerava usvojiti novi dodatak s datumom stupanja na snagu.

Dodatak MRS-u 36 Objave vezane uz umanjene imovine do nadoknadive vrijednosti (objavljen 29. svibnja 2013. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak navodi informacije koje je potrebno objaviti vezano uz nadoknadivoj vrijednosti umanjene imovine ukoliko je taj iznos temeljen na fer vrijednosti umanjenoj za trošak otuđenja. Dodatak može imati učinak samo na objavljivanje, ali ne i na mjerenje i priznavanje imovine u financijskom položaju ili rezultatu Banke. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

Dodatak MRS-u 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje 'Zamjena starih derivativnih instrumenata zaštite s novim' (objavljen 27. lipnja 2013. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak pruža lakše ukidanje računovodstva zaštite kada zamjena starih instrumenata zaštite s novima kod glavne ugovorne stranke zadovolji određene kriterije. Izmjena neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje.

MSFI 9 Financijski instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine)

MSFI 9 je prvi standard koji je izdan kao dio šireg projekta zamjenjivanja MRS-a 39 Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje dvije primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak i fer vrijednost. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog tijeka financijske imovine. Smjernice MRS-a 39 o umanjenju vrijednosti financijske imovine i računovodstvu zaštite nastavljaju se primjenjivati. Banka još uvijek procjenjuje utjecaje ovog standarda na financijska izvješća. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu kada ga odobri EU.

IFRIC 21 Nameti (objavljen 20. svibnja 2013. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Tumačenje se odnosi na MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. MRS 37 postavlja kriterije za priznavanje obveze, a jedna od kojih je zahtjev za subjekt imanje sadašnje obveze kao rezultat prošlih događaja (znano kao obvezujući događaj). Tumačenje pojašnjava da obvezujući događaj koji stvara obvezu plaćanja nameta je aktivnost opisana u relevantnom zakonodavstvu koje aktivira plaćanje nameta. Banka ne očekuje da će IFRIC 21 utjecati na financijska izvješća. Banka namjerava usvojiti novo tumačenje s datumom stupanja na snagu kada ga odobri EU.

Uprava Banke je izabrala da navedene standarde, dorade i tumačenja ne primjenjuje prije njihova datuma stupanja na snagu.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI ili Standardi), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. godine.

4.1. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina koja se drži do dospeljeka i financijske obveze po amortiziranom trošku.

Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja.

Zajmovi i potraživanja

Ova kategorija obuhvaća svu nederivativnu financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

Financijska imovina koja se drži do dospeljeka

Ova kategorija obuhvaća financijsku imovinu koja vraća fiksna ili odrediva plaćanja i ima fiksno dospeljeće, a Banka ju namjerava držati do dospeljeka.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

Financijsku imovinu 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 po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova.

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

Dobici i gubici

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

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

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

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama pribavljenim s uređenog tržišta (Razina 1 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju likvidne vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama.

Fer vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke (Razina 2 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka primjereno procjenjuje vrijednost maksimalno koristeći tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu (Razina 3 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

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

Banka procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti cjelokupne financijske imovine.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

Pored umanjeња imovine koja je identificirana kao umanjena, Banka priznaje umanjeња u računu dobiti i gubitka na bilančne izloženosti koja nije identificirana kao umanjena po stopama od 1,00%, sukladno računovodstvenim odredbama HNB-a.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuje 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 umanjeње vrijednosti i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

Dužničke vrijednosnice

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

Plasmani bankama

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

4.2. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, 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.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

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 bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

4.3. Nekretnine i oprema

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

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

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum bilance, 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.

	2013.	2012.
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%	10% - 20%
Motorna vozila	25%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5%-10%	5%-10%

4.4. Nematerijalna imovina

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

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

	2013.	2012.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10%-20%	10%-20%
Nematerijalna imovina software	10%-25%	10%-25%

4.5. Preuzeta imovina

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka početno se priznaje po trošku nabave ili po fer vrijednosti, ovisno o tome koja vrijednost je niža. Preuzeta imovina naknadno se mjeri po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju na poziciji preuzete imovine u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2. Zalihe ili imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni uvjeti iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 5 Imovina namijenjena prodaji. Ti uvjeti će biti ispunjeni ako je prodaja vrlo vjerojatna, ako je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju po uobičajenim uvjetima, ako postoji aktivan plan prodaje po razumnoj cijeni i ako se očekuje da će se prodaja dovršiti u roku godinu dana od datuma klasifikacije.

4.6. Ulaganje u nekretnine

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

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti.

4.7. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja, ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos njezine revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

4.8. Rezervacije za obveze i troškove

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.

4.9. Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Banka uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

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

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

4.10. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4.11. Preneseni gubici

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u rezerve.

4.12. Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one raspoložive za prodaju, primjenom linearne metode, uz izuzetak prihoda po trezorskim zapisima i obveznicama koji se priznaju po metodi efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični rashodi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje amortizaciju premije ili diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijanja, priznate linearnom metodom.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate kasnije se priznaju po stopi koja je korištena prilikom izračuna diskontiranja budućeg novčanog tijeka.

4.13. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže u koristi prihoda po dospijanju usluge.

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

4.14. Strane valute

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

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih 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.

5. Prihodi od kamata

	2013.	u tis. kn 2012.
Trgovačka društva	71.394	46.564
Stanovništvo	20.972	24.721
Državne jedinice	17.143	15.964
Banke i ostale financijske institucije	2.846	4.209
Ostale organizacije	539	61
Ukupno	112.894	91.519

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 17,7 mil. kuna (2012.: 16,8 mil. kuna), od čega se 14,6 mil. kuna (2012.: 12,3 mil. kuna) odnosi na poslovanje sa pravnim osobama, a preostalih 3,1 mil. kuna (2012.: 4,5 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

6. Rashodi od kamata

	2013.	u tis. kn 2012.
Trgovačka društva	8.929	1.910
Stanovništvo	35.674	29.994
Državne jedinice	613	3.999
Banke i ostale financijske institucije	20.277	16.050
Ostale organizacije	3.631	570
Ukupno	69.124	52.523

7. Prihodi od naknada i provizija

	2013.	u tis. kn 2012.
Poduzeća	5.498	5.236
Stanovništvo	1.668	1.739
Ostalo	2.637	3.171
Ukupno	9.803	10.146

8. Rashodi od naknada i provizija

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Provizija za usluge FINA-e	(2.658)	(3.085)
Inozemne banke	(175)	(147)
Domaći klijenti	(2.148)	(1.420)
Ukupno	(4.981)	(4.652)

9. Neto rashodi iz financijskog poslovanja

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Rashodi od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	(566)	(1.291)
Ukupno	(566)	(1.291)

10. Neto prihodi od tečajnih razlika

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(7.134)	(1.078)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	7.733	892
Tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	4.496	4.581
Tečajne razlike nastale svođenjem rezerviranja za moguće gubitke po kreditima na tečaj	(762)	(123)
Ukupno	4.333	4.272

11. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Neto prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	5.594	1.134
Prihodi od zakupnina	4.430	4.400
Prihodi od ukidanja rezerviranja za sudske sporove protiv Banke	770	779
Prihodi s osnove ugovora o nagodbi s osiguravajućim društvom	2.000	-
Prihodi s osnove ukidanja rezerviranja jubilarnih nagrada, otpremnine te ostalo	1.469	-
Ostali prihodi	564	907
Ukupno	14.827	7.220

12. Ostali poslovni rashodi

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 268 zaposlenika (31. prosinca 2012. godine 277 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 6,8 milijuna kuna (2012. 6,3 milijuna kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Neto plaće	(22.324)	(21.355)
Doprinosi, porezi i prirezi	(16.691)	(15.274)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.778)	(2.003)
Ukupno troškovi zaposlenih	(41.793)	(38.632)
Amortizacija	(4.484)	(5.562)
Ukupno amortizacija	(4.484)	(5.562)
Materijal i usluge	(24.398)	(22.521)
Marketinški troškovi	(1.636)	(592)
Sudske i administrativne takse	(313)	(348)
Ostalo	(2.563)	(2.915)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(28.910)	(26.376)
Ukupno	(75.187)	(70.570)

13. Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 21.2)	(6.177)	(106.298)
Ispravak vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 19)	-	6
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja	39	(1.718)
Vrijednosno usklađivanje potraživanja po kamatanih prihodima	316	
Ispravak vrijednosti ostale aktive (s uključenim rezerviranjima za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi) (Bilješka 25)	(747)	(2.464)
Ispravak vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine (Bilješka 24)	(222)	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	1.852	2.360
Rezerviranja i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi na zajmovima i drugim potraživanjima	(7.336)	973
Rezerviranje za sudske sporove protiv Banke (Bilješka 31)	(1.118)	(1.140)
Rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	(496)	(1.915)
<i>Rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze</i>	130	(106)
<i>Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze</i>	(673)	(187)
<i>Ukupno rezerviranja za potencijalne obveze (Bilješka 31)</i>	(543)	(293)
Ostala rezerviranja	(2.211)	-
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(16.643)	(110.489)

14. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2013.	2012.
Trošak tekućeg poreza na dobit	-	-
Odgođeni porezni prihod	-	22.761
	-	-

Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:

	2013.	2012.
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(24.644)	(126.362)
Efekt poreza na dobit po stopi od 20% (2012.: 20%)	(4.929)	(25.272)
Efekt porezno nepriznatih rashoda	111	63
Efekt neoporezivih prihoda	(47)	(45)
Potencijalno prenosivi porezni gubici za godinu	(4.865)	(25.254)
Priznata odgođena porezna imovina	-	22.761
	-	22.761

Kretanje odgođene porezne imovine

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2012.	-	-	-
Priznato u računu dobiti i gubitka	-	22.761	22.761
Na dan 31. prosinca 2012.	-	22.761	22.761
Priznato u računu dobiti i gubitka	2.512	(2.512)	-
Na dan 31. prosinca 2013.	2.512	20.249	22.761

Priznata odgođena porezna imovina po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja

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

Iznos poreznih gubitaka koji se planira koristiti do:	2013.	2013.
	Ukupni porezni gubitak	Efekt poreznog gubitka
31. prosinca 2015.	14.295	2.859
31. prosinca 2016.	27.614	5.523
31. prosinca 2017.	36.554	7.311
31. prosinca 2018.	22.781	4.556
	101.244	20.249

15. Novčana sredstva

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Žiro račun	88.198	37.477
Novac u blagajni:		
- kune	15.678	14.693
- devize	11.100	10.870
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	136.022	20.635
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	18.296	7.640
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	8	53
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(2.425)	(658)
Ukupno novčana sredstva	266.877	90.710

16. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Obvezna rezerva		
- kune	156.118	112.472
- devize	26.701	18.062
Ostali obvezni depoziti	11.215	-
obračunata kamata	-	3
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(1.940)	(1.305)
Ukupno	192.094	129.232

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 2013. godine iznosila je 12,00% (2012.: 13,5%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2013. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2012.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Najmanje 60% (2012.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2012.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2013. godinu

17. Plasmani bankama

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Depoziti kod inozemnih banaka	56.541	77.281
Depoziti kod domaćih banaka	1.525	52.907
Kreditni domaćim bankama	-	10.000
obračunata kamata	12	21
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(581)</i>	<i>(1.402)</i>
Ukupno	57.497	138.807

18. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Udjeli u investicijskim fondovima	5.081	-
UKUPNO	5.081	-

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Devizne obveznice	38.595	23.978
Kunske obveznice	37.257	24.081
Trezorski zapisi	184.779	241.068
Mjenice poduzeća	71.469	46.069
Dionice	439	705
Investicijski fondovi	41	100.727
<i>Ispravak vrijednosti - portfelj raspoloživo za prodaju</i>	<i>(774)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	1.689	1.095
Ukupno	333.495	436.949

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Devizne obveznice odnose se na obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske koje dospijevaju 2014., 2015. i 2018. godine uz nominalnu kamatnu stopu od 4,25% do 5,875% (2012: 5% do 5,875%) godišnje.

Devizne obveznice također se sastoje od obveznica čiji je izdavatelj Veliko luksemburško vojvodstvo koje dospijevaju 2028. godine uz nominalnu kamatnu stopu od 2,25% godišnje.

Kunske obveznice odnose se na obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske koje dospijevaju 2018. godine uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25% (2012: 4,25% do 5,875%) godišnje.

Kunske obveznice također se sastoje od obveznice ERSTE UND STEIERMAERKISCHE BANK D.D. RIJEKA koja dospijeva 2017. godine uz nominalnu stopu od 5,875% godišnje.

Trezorske zapise izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 2,15% do 2,55% (2012: 2% do 5,25%) godišnje i dospijeće do godine dana.

Mjenice trgovačkih društava otkupljivane su po eskontnoj stopi od 6,95% do 13,89% (2012: 12,55% - 13,89%) godišnje

Dionice se odnose na udjele Banke u društva i financijske institucije s manje od 20 % u vlasništvu, te su prikazane kako slijedi.

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Dionice koje kotiraju na burzi	-	266
Dionice koje ne kotiraju	439	439
	439	705

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se u cjelosti na udjele u novčanim fondovima i to kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Kunski fondovi	5.122	18.753
Fondovi s valutnom kluzulom	-	81.974
	5.122	100.727

Promjene na ispravku za umanjene vrijednosti prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	774	780
Ispravak vrijednosti	-	(6)
Stanje 31. prosinca	774	774

Hijerarhija fer vrijednosti financijske imovine

Određivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje ne postoje dostupne tržišne cijene zahtijeva korištenje tehnika procjene vrijednosti. Za financijske instrumente kojima se rijetko trguje i koji imaju slabu cjenovnu transparentnost fer vrijednost je manje objektivna te se iz tog razloga prilikom izračuna fer vrijednosti za pojedinu financijsku imovinu ili obvezu moraju identificirati i uzeti u obzir svi značajni rizici koji na njih utječu.

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

Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

	2013.			2012.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	38.595	-	-	23.978	-	-
Kunske obveznice	37.257	-	-	24.081	-	-
Trezorski zapisi	-	184.779	-	-	241.068	-
Mjenice trgovačkih društava	-	-	71.469	-	-	46.069
Dionice	-	-	439	266	-	439
Investicijski fondovi	5.122	-	-	100.727	-	-
	80.974	184.779	71.908	149.052	241.068	46.508

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

20. Imovina koja se drži do dospjeća

	2013.	u tis. kn 2012.
Otkupljena potraživanja	2.171	2.568
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(22)	(26)
Ukupno	2.149	2.542

21. Zajmovi i predujmovi klijentima

21.1. Analiza po vrsti klijenta

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

	2013.	2012.
		<i>u tis. kn</i>
Stanovništvo		
Prekoračenja po transakcijskim računima	11.607	9.303
Hipotekarni krediti	2.872	1.063
Stambeni krediti	24.691	14.837
Gotovinski krediti	61.982	53.050
Kreditni za poljoprivredu	24.631	33.769
Ostali krediti	149.509	176.442
Ukupno zajmovi stanovništvu	275.292	288.464
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(42.955)</i>	<i>(44.303)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(1.881)</i>	<i>(1.850)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	<i>(512)</i>	<i>(720)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(45.348)</i>	<i>(46.873)</i>
Obračunata kamata	1.779	2.161
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	231.723	243.752
Pravne osobe		
Prekoračenja po transakcijskim računima	29.432	11.376
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	16.103	8.385
Sindicirani krediti	438.846	116.141
Kreditni za obrtna sredstva	257.563	234.914
Kreditni za investicije	632.801	374.707
Ostali krediti	211.559	229.154
Ukupno zajmovi pravnim osobama	1.586.304	974.677
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(181.669)</i>	<i>(173.442)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(11.976)</i>	<i>(6.249)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	<i>(3.145)</i>	<i>(2.948)</i>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti	(196.790)	(182.639)
Obračunata kamata	8.581	6.045
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	1.398.095	798.083
Ukupno zajmovi	1.871.956	1.271.347
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	<i>(242.138)</i>	<i>(229.512)</i>
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.629.818	1.041.835

Na dan 31. prosinca 2013. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 483.768 tisuća kuna (2012. godine 470.637 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 228.281 tisuća kuna (2012. godine 221.413 tisuća kuna).

21.2. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2013.			2012.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	221.413	8.099	229.512	112.911	7.691	120.602
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	6.177	5.758	11.935	106.298	326	106.624
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	(39)		(39)	1.718	82	1.800
Tečajne razlike	791	-	791	128	-	128
Otpis	(61)	-	(61)	(50)	-	(50)
Korekcije	-		-	408	-	408
Stanje 31. prosinca	228.281	13.857	242.138	221.413	8.099	229.512

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 1% ne rizične aktive i 1% ne rizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2013. godine (2012. godine 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

22. Ulaganja u nekretnine

	u tis. kn	
	2013.	2012.
Ulaganje u nekretnine	36.095	36.095
Ukupno	36.095	36.095

Banka uglavnom na ovim nekretninama ostvaruje prihode od najma.

23. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina

u tis. kn

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna Imovina u pripremi	Ukupno materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost									
Stanje 31. prosinca 2011.	35.677	11.976	28.543	-	76.196	29.574	-	29.574	105.770
Nove nabavke	25	76	1.259	53	1.413	1.285	-	1.285	2.698
Rashodovanje i prodaja		(575)	(2.015)		(2.590)	(177)		(177)	(2.767)
Stanje 31. prosinca 2012.	35.702	11.477	27.787	53	75.019	30.682	-	30.682	105.701
Prijenos sa/na konta					-			-	-
Nove nabavke		1.535	916	(53)	2.398	1.241		1.241	3.639
Rashodovanje i prodaja	(2.441)	(3.262)	(2.680)		(8.383)	(3.219)		(3.219)	(11.602)
Stanje 31. prosinca 2013.	33.261	9.750	26.023	-	69.034	28.704	-	28.704	97.738
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2011.	17.744	11.381	24.014	-	53.139	25.187	-	25.187	78.326
Amortizacija za 2012. godinu	815	281	1.967		3.063	2.499		2.499	5.562
Rashodovanje i prodaja		(558)	(2.014)		(2.572)	(178)		(178)	(2.750)
Stanje 31. prosinca 2012.	18.559	11.104	23.967	-	53.630	27.508	-	27.508	81.138
Amortizacija za 2013. godinu	800	274	1.710		2.784	1.700		1.700	4.484
Rashodovanje i prodaja	(2.441)	(3.210)	(2.650)		(8.301)	(3.219)		(3.219)	(11.520)
Stanje 31. prosinca 2013.	16.918	8.168	23.027	-	48.113	25.989	-	25.989	74.102
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.									
	17.933	595	4.529	-	23.057	4.387	-	4.387	27.444
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.									
	17.143	373	3.820	53	21.389	3.174	-	3.174	24.563
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2013.									
	16.343	1.582	2.996	-	20.921	2.715	-	2.715	23.636

Banka je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 9.162 tisuća kuna te dio je prodala u iznosu od 2.440 tisuća kuna.

24. Preuzeta imovina

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	24.151	26.384
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	3.835	4.210
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (Bilješka 13)	(221)	-
Smanjenje temeljem prodaje	(1.955)	(6.443)
Stanje 31. prosinca 2013.	25.810	24.151

U 2013. godini Banka je prodala 1.955 tisuća kuna (2012.: 6.443 tisuće kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 792 tisuće kuna (2012.: 1.134 tisuće kuna).

25. Ostala imovina

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Potraživanja po naknadama i provizijama	3.990	3.860
Potraživanja od kupaca	15.092	17.262
Ostala potraživanja	26.840	27.335
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(12.480)	(11.885)
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(202)	(80)
Ukupno ostala imovina	33.240	36.492

26. Obveze prema bankama

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Depoziti po viđenju		
- kune	2.668	24.366
- devize	742	6.089
Ukupno depoziti po viđenju	3.410	30.455
Oročeni depoziti		
- kune	122.990	122.547
- devize	26.739	20.224
Ukupno oročeni depoziti	149.729	142.771
obračunata kamata	1.273	1.204
Ukupno	154.412	174.430

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

27. Depoziti po viđenju

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	53.026	53.607
- devize	48.702	46.848
Ukupno stanovništvo	101.728	100.455
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	131.454	102.306
- devize	9.267	4.068
Ukupno trgovačka društva	140.721	106.374
Depoziti po viđenju finansijskih institucija		
- kune	549	1.261
Ukupno finansijske institucije	549	1.261
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	57.619	36.441
- devize	10.285	8.520
Ukupno državne i ostale institucije	67.904	44.961
Ograničeni depoziti		
- kune	2.414	3.207
- devize	16.000	15.195
Ukupno ograničeni depoziti	18.414	18.402
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.213	964
- devize	7.675	5.174
Ukupno strane osobe	8.888	6.138
Ukupno	338.204	277.591

28. Oročeni depoziti

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Depoziti stanovništvo		
- kune	138.109	90.795
- devize	938.173	602.036
Ukupno stanovništvo	1.076.282	692.831
Depoziti trgovačka društva		
- kune	121.639	55.683
- devize	78.182	857
Ukupno trgovačka društva	199.821	56.540
Depoziti financijskih institucija		
- kune	152.326	133.338
- devize	535	-
Ukupno financijske institucije	152.861	133.338
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	28.552	37.624
Ukupno država i ostale institucije	28.552	37.624
Depoziti stranih osoba		
- kune	3.035	1.596
- devize	112.872	91.312
Ukupno strane osobe	115.907	92.908
Obračunata kamata	31.199	20.930
Ukupno oročeni depoziti	1.604.622	1.034.171

29. Obveze po primljenim kreditima

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Domaće banke	278.076	223.309
Strane banke	22.913	22.637
Obračunata kamata	658	454
Ukupno obveze po kreditima	301.647	246.400

30. Ostale obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Obveze za naknade i provizije	1.348	992
Derivativne obveze	41	106
Obveze prema dobavljačima	1.925	1.881
Obveze prema zaposlenima	3.610	3.735
Odgodene porezne obveze	-	442
Unaprijed obračunati prihodi	8.113	8.631
Ostale obveze	6.697	4.099
Ukupno ostale obveze	21.734	19.886

31. Rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Rezerviranja za sudske sporove	8.091	8.769
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.466	923
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	459	1.424
Rezerviranja za jubilarne nagrade	482	491
Ostala rezerviranja	2.211	-
UKUPNO	12.709	11.607

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	11.607	9.038
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (Bilješka 12)	(770)	(779)
Nova rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 14)	1.118	1.140
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze	543	293
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	(1.424)	-
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja jubilarnih nagrada	(45)	-
Povećanje rezerviranja za godišnje odmore	459	1.424
Povećanje rezerviranja za jubilarne nagrade	36	491
Povećanje ostalih rezerviranja	2.210	-
Isplaćeni troškovi za sudske sporove	(1.025)	-
Stanje 31. prosinca	12.709	11.607

Tijekom 2013. isplaćena je rezervacija u iznosu 1.025 tisuća kuna (2012. godine nije bilo isplata ili otpisa postojećih rezerviranja).

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

32. Dionički kapital

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(256.315)	(152.714)
Rezerve	1.584	1.767
Gubitak tekućeg razdoblja	(24.644)	(103.601)
Ukupno kapital	195.225	220.052

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (31. prosinca 2012. godine 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (31. prosinca 2012. godine 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

Tijekom 2010. godine Banka je izdala obveznice u iznosu od 70.000.000,00 kuna, koje su bile u cijelosti hibridni instrument uključen u izračun dopunskog kapitala. Izdanje nije bilo osigurano vlastitim jamstvima, hipotekama odnosno na drugi način, i nosilo je kamatnu stopu od 5,5% godišnje. Ukupno izdanje obveznica upisala je i uplatila Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Glavna skupština Banke na sjednici održanoj 29.10.2012. godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala društva sa iznosa od 274.600 tisuća kuna za iznos od 200.000 tisuća kuna na iznos 474.600 tisuća kuna, konverzijom izdanih obveznica te uplatom od 130 milijuna kuna.

33. Zarada po dionici

	2013.	<i>u tis. kn</i> 2012.
Gubitak tekuće godine	(24.644)	(103.601)
Broj dionica (u tisućama dionica)	4.746	4.746
Zarada po dionici	(5)	(22)

34. Potencijalne i preuzete obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Garancije	(50.725)	(49.075)
Nepokriveni akreditivi	(7.391)	(2.010)
Revolving krediti	(73.974)	(26.331)
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	(11.021)	(30)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	(143.111)	(77.446)

35. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto tridesetak sudskih sporova. Banka je, u skladu s internim aktom – Pravilnikom i odlukom Hrvatske narodne banke, za sporove za koje postoji rizik gubitka, odnosno procjenjuje se mogući odljev novčanih sredstava, formirala pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2013. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 8.091 tisuću kuna (2012. godine 8.769 tisuća kuna).

Kao što je navedeno u bilješci 2 uz financijske izvještaje protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja dionica. U navedenim postupcima do 31. prosinca 2013. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke.

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

36. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2013.	2012.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	269.302	91.368
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	58.078	140.209
	327.380	231.577

37. Transakcije s povezanim osobama

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Odjela, direktori podružnica i direktori odjela kontrolnih funkcija. U 2013. godini u ključno poslovođstvo uključeno je 40 zaposlenika (2012. godine 32 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine te 31. prosinca 2012. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

(u tis. kn)

2013.	potraživanja	obveze	prihod	rashod
DAB (jedini dioničar)	355	30.148	16	4.538
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	-	-	-	12.898
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	6.549	2.421	275	226
Država u užem i širem smislu	1.036.298	457.491	36.346	15.906
Ukupno	1.043.202	490.060	36.637	33.568

(u tis. kn)

2012.	potraživanja	obveze	prihod	rashod
DAB (jedini dioničar)	-	19.118	-	7.553
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	-	-	-	9.903
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	2.061	1.358	172	122
Država u užem i širem smislu	571.244	359.111	24.390	14.341
Ukupno	573.305	379.587	24.562	31.919

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 6,5 milijuna kuna (2012.: 2,1 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom poslođvstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 0,3 milijuna kuna (2012.: 0,2 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslođvstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,50% - 6,50% (2012.: od 5% do 9,7%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 2,4 milijuna kuna depozita ključnog poslođvstva (2012.: 1,4 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2013. godine platila kamatu u iznosu od 0,2 milijuna kuna (2012.: 0,1 milijun kuna), uz godišnje kamatne stope od 2,10% – 4,60% (2012.: 1,5% do 4,6%).

Troškovi nadzornog odbora u 2013. godini iznosili su 282 tisuće kuna, dok su u 2012. godini iznosili 232 tisuća kuna.

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

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Javnim nefinancijskim poduzećima
- Javnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Javnim financijskim pomoćnim institucijama
- Javnim ostalim monetarnim financijskim institucijama
- Javnim ostalim financijskim posrednicima

Na dan 31.12.2013. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 248,2 mil. kuna od čega se 247,2 mil. kuna odnosi na potraživanja po sindiciranom kreditu (75,5 mil. kn na 31.12.2012.) te izloženosti prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak u iznosu od 29,6 mil. kuna od čega se 29,5 mil. kuna odnosi na potraživanja po kreditima (na 31.12.2012. u iznosu od 40,7 mil. kuna).

Banka također ima izloženost po sindiciranom kreditu prema poduzeću Hrvatske ceste u iznosu od 113,3 mil. kuna te izloženost po osnovi kredita za investicije Centru za restrukturiranje i prodaju u iznosu od 224,5 mil. kuna.

Prema Ministarstvu financija Banka ima izloženost po kreditima u iznosu od 18,9 mil. kn (94,5 mil. kuna na 31.12.2012.), po kotirajućim obveznicama Ministarstva financija u iznosu od 57,7 mil. kuna (stanje na 31.12.2012. u iznosu 44,1 mil. kuna), a također ima izloženost prema izdanim trezorskim zapisima Ministarstva financija u iznosu 184,8 mil. kuna (241,1 mil. kuna u 2012. godini).

Croatia osiguranje d.d. na 31.12.2013. ima oročeni depozit u Banci u iznosu 40,1 mil. kuna (60,1 mil. kuna na 31.12.2012.) a ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15,3 mil. kuna (stanje depozita na 31.12.2012. u iznosu 15,1 mil. kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2013. ima 4,4 mil. kuna.

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2013. ima 29,1 mil. kuna.

Banka na dan 31.12.2013. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenog kredita u iznosu 208,8 mil. kuna (stanje na dan 31.12.2012. iznosi 196,9 mil. kuna).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane sa državom su sklopljene po tržišnim principima.

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2013. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2013. godini iznosi 9,6 mil. kuna (138 tisuća kuna u 2012. godini)
- prihodi od kredita Hrvatskim cestama u 2013. godini iznose 1,0 mil. kuna
- prihodi od sindiciranog kredita HBOR-u iznose 0,4 mil. kn kuna
- prihodi od danih kredita Ministarstvu financija iznose 4,9 mil. kuna (2,2 mil. kuna u 2012. godini)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 3,9 mil. kuna (3,7 mil. kuna u 2012. godini)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 5,7 mil. kuna (8,2 mil. kuna u 2012. godini)

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

- troškovi oročenog depozita Croatia osiguranja u 2013. god. u iznosu 2,4 mil. kuna (u 2012. godini 1,7 mil. kuna)
- troškovi oročenog depozita poduzeća Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 2,5 mil. kuna
- troškovi primljenog kredita od HBOR-a u 2013. godini u iznosu 5,6 mil. kuna (5,9 mil. kuna u 2012. godini)
- troškovi prema DAB-u odnose se na troškove za osiguranje štednih uloga i troškove zakupnine

Izloženosti po potraživanjima DAB-u, ključnom poslovdstvu, državi u užoj i širem smislu, sadrži izvanbilančna potraživanja Banke u iznosima:

<i>(u tis. kn)</i>	ključno poslovdstvo	država u užem i širem smislu
2013.		
garancije	-	471
akreditivi	-	-
okvirni krediti	557	36.344

<i>(u tis. kn)</i>		
2012.		
garancije	-	622
akreditivi	-	193
okvirni krediti	433	344

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentima Đuro Đaković u iznosu od 9,9 mil. kuna te Plinara istočne Slavonije d.o.o. za opskrbu plinom u iznosu od 9,4 mil. kuna.

38. Politike upravljanja rizicima

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

38.1. Kreditni rizik

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

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja raspoloživih za prodaju. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci.

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 pa mu se posvećuje maksimalna pozornost od strane svih ustrojstvenih jedinica 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 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

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

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

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

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

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

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

38.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

38.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja.

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

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate. Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika;

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja.

Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti,ponaosob 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:

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

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

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

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

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

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

Izdavanjem garancija Banka je također izložena kreditnom riziku. U cilju smanjenja troška kreditnog rizika garancije su u pravilu osigurane primjerenim instrumentima osiguranja.

38.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

Instrumentima kreditne zaštite 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 buduća novčana tijek iz poslovnih aktivnosti (CF „P“) i novčani tijek iz instrumenata osiguranja (CF „O“) neće biti dostatan.

Iznimno, Banka ne utvrđuje sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova po djelomično nadoknadivim plasmanima njihovim diskontiranjem, ako je rok u kojem se očekuju buduća novčana tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine računajući od datuma bilance. U tom slučaju, smatra se da je gubitak po djelomično nadoknadivom plasmanu jednak razlici između knjigovodstvenog iznosa plasmana i očekivanih budućih novčanih tokova po tome plasmanu.

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

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

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

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

38.1.4. Dužničke vrijednosnice

Banka plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice najvišeg rejtinga ili rejtinga koji je prihvatljiv po metodologiji HNB-a.

38.1.5. Dospjeli krediti

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2013.

u tis. kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	144	7.910	4.177	3.537	31	4.233	20.033
31-60 dana	215	8.522	1.130	-	9	1.126	11.001
61-90 dana	39	9.473	34	-	4	188	9.738
iznad 90 dana	6.185	167.977	21.767	2.930	491	85.446	284.795
Ukupno	6.583	193.881	27.108	6.467	535	90.993	325.567

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2012.

u tis. kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	255	4.479	10.284	3.477	30	1.200	19.725
31-60 dana	181	4.604	1.704	32	10	1.967	8.498
61-90 dana	259	1.010	118	41	5	231	1.664
iznad 90 dana	5.872	147.598	19.753	2.839	301	74.248	250.611
Ukupno	6.567	157.691	31.859	6.389	346	77.646	280.498

Po metodi II kašnjenje se prikazuje u vremenskim razredima kako je dug i nastao, bez nedospjelog dijela.

38.1.6. Zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2013.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	54.263	620.347	69.803	34.533	23.985	563.785	1.366.716
Dospjelo	108	7.243	4.258	784	31	4.310	16.733
Ukupno	54.371	627.590	74.061	35.316	24.016	568.095	1.383.450

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2012

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	44.099	359.037	98.886	14.227	14.029	259.181	789.459
Dospjelo	139	4.852	9.177	504	28	605	15.305
Ukupno	44.238	363.889	108.063	14.731	14.057	259.786	804.764

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

38.1.7. Zajmovi umanjene vrijednosti

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2013.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.136	124.529	13.312	21	171	43.825	182.994
Dospjelo	6.474	186.639	22.850	5.684	504	74.965	297.117
Ukupno	7.611	311.168	36.162	5.705	675	118.790	480.111
Ispravak vrijednosti	6.749	139.620	13.570	5.067	357	59.260	224.623

Zajmovi i potraživanja umanjene vrijednosti 31.12.2012.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	2.385	156.740	20.182	64	461	25.612	205.444
Dospjelo	6.427	152.839	22.682	5.884	318	77.043	265.193
Ukupno	8.812	309.579	42.864	5.948	779	102.655	470.637
Ispravak vrijednosti	6.518	133.190	14.717	5.010	487	57.822	217.744

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

38.1.8. Struktura plasmana po djelatnostima

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2013.

u tis. kn

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% I.V.
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	251.072	196.631	54.441	20.923	8,33
Prerađivačka industrija	264.476	113.946	150.529	59.907	22,65
Građevinarstvo	492.053	397.615	94.437	69.652	14,16
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	317.551	205.067	112.484	46.013	14,49
Uslužne djelatnosti	186.916	149.071	37.845	19.502	10,43
Financijsko posredovanje	282.396	282.382	14	2.838	1,00
Strane financijske institucije	192.575	192.575	-	1.926	1,00
HNB	282.632	282.632	-	112	0,04
Ostale djelatnosti	89.362	70.414	18.949	7.264	8,13
Sektori izvan NKD-a	199.094	152.029	47.065	33.117	16,63
UKUPNO	2.558.127	2.042.362	515.765	261.254	-

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2012.

u tis. kn

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani i izvanbilančne obveze po skupinama		Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% I.V.
		Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti		
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	207.993	151.265	56.728	18.017	8,66
Prerađivačka industrija	219.855	95.171	124.684	56.056	25,50
Građevinarstvo	201.756	105.997	95.759	59.980	29,73
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	229.660	103.928	125.732	44.106	16,04
Uslužne djelatnosti	197.523	163.373	34.150	18.615	9,42
Financijsko posredovanje	117.159	117.146	13	13	0,01
Strane financijske institucije	97.926	97.926	-	-	-
HNB	168.020	168.020	-	-	-
Ostale djelatnosti	140.238	119.960	20.278	4.075	0,96
Sektori izvan NKD-a	155.882	107.565	48.317	29.800	19,12
UKUPNO	1.736.012	1.230.351	505.661	230.663	-

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

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
31.prosinca 2013.			
Ukupni iznos izloženosti	46.858	468.907	515.765
Rezerviranja	32.758	225.261	258.019
Tržišna vrijednost instrumenata osiguranja	46.553	1.000.417	1.046.970

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
31.prosinca 2012.			
Ukupni iznos izloženosti	27.816	709.564	737.380
Rezerviranja	17.990	198.398	216.388
Tržišna vrijednost instrumenata osiguranja	45.304	937.667	982.971

38.1.10. Restrukturirani krediti

38.1.1. Restrukturirani krediti

	2013.	2012.
<i>u tis. kn</i>		
Restrukturirani krediti i potraživanja prema klijentima		
- čija se vrijednost smanjuje nakon restrukturiranja	232	1.324
Restrukturirani krediti i potraživanja prema klijentima		
- koji bi prešli u B1 rizičnu skupinu da nisu bili restrukturirani	69	393
- koji bi ostali u rizičnoj skupini A i da nisu bili restrukturirani	7.663	43.665
Ukupno	7.964	45.382

38.2. Rizik likvidnosti

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

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Sektor financijskih tržišta, Služba upravljanja rizicima, ALCO Odbor, dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke:

Troškovne stope izračunava Sektor financijskih tržišta, Odjel riznice, na temelju podataka iz WEB izvješća „SPP izvješće prosječne kamatne stope na dan...“ Izvješće ne obuhvaća sredstva zaprimljena od Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

Interne cijene proizvoda potvrđuje Odbor za aktivu i pasivu (dalje: ALCO odbor).

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

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

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 3 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 ALCO sjednicama.

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 osigurale 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.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2013. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 20,3 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	<i>u tis. kn</i>					
2013.	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	266.877	-	-	-	-	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	192.094	-	-	-	-	192.094
Plasmani bankama	57.119	-	378	-	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5.081	-	-	-	-	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	589	48.809	210.394	19.524	54.179	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	272	1.267	610	-	-	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	231.505	101.220	237.804	501.720	557.569	1.629.818
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	33.240	-	-	-	-	33.240
Ukupno aktiva	786.777	151.296	449.186	521.244	720.050	2.628.553
PASIVA						
Obveze prema bankama	22.041	57.819	76.479	-	-	156.339
Depoziti po viđenju	338.204	-	-	-	-	338.204
Oročeni depoziti	190.416	295.566	818.872	292.985	13.370	1.611.209
Obveze po primljenim kreditima	37.877	27.676	29.708	89.734	128.419	313.414
Ostale obveze	21.734	-	-	-	-	21.734
Rezerviranja	12.709	-	-	-	-	12.709
Izdani hibridni instrumenti	0	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	622.981	381.061	925.059	382.719	141.789	2.453.609
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	195.225	195.225
Ukupno pasiva	622.981	381.061	925.059	382.719	337.014	2.648.834
Neto aktiva/pasiva	163.796	(229.765)	(475.873)	138.525	383.036	-

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2012. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 43 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	<i>u tis. kn</i>					
	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	90.710	-	-	-	-	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	38.909	18.256	46.337	17.381	8.349	129.232
Plasmani bankama	116.170	22.637	-	-	-	138.807
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	212.141	54.471	122.328	26.825	21.184	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospijeća			2.542			2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	144.293	47.197	180.962	199.810	469.573	1.041.835
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	21.389	21.389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.174	3.174
Preuzeta imovina		5.176	11.471	7.504	-	24.151
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	22.526	-	814	7.057	6.095	36.492
Ukupno aktiva	624.751	147.737	364.454	258.577	588.620	1.984.137
PASIVA						
Obveze prema bankama	32.078	619	139.644	8	4.004	176.353
Depoziti po viđenju	277.591	-	-	-	-	277.591
Oročeni depoziti	100.699	56.870	567.843	322.252	16.979	1.064.643
Obveze po primljenim kreditima	28.095	653	33.654	6.887	192.801	262.090
Ostale obveze	7.153	-	12.733	-	-	19.886
Rezerviranja	10.994	-	21	85	507	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	456.610	58.142	753.895	329.232	214.291	1.812.170
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(193.218)	(193.218)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(67.211)	(67.211)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	215.937	215.937
Ukupno pasiva	456.610	58.142	753.895	329.232	430.228	2.028.107
Neto aktiva/pasiva i kapital	168.141	89.595	(389.441)	(70.655)	158.392	-

38.3. Tržišni rizici

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

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

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

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

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira
- Robni rizik (nije zastupljen u Banci)

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 prilike 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 pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika. Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije koji su ispod granica zakonskih limita utvrđenih sukladno regulativi HNB.

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

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

38.3.1. Valutni rizik

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

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

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

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos jamstvenog 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 nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2013. godine prikazani su kako slijedi:

u tis. kn

2013.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	99.106	42.784	23.536	-	165.426	101.451	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	26.434	-	-	-	26.434	165.660	192.094
Plasmani bankama	49.532	-	7.965	-	57.497	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	5.081	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	39.568	-	-	19.899	59.467	274.028	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	2.149	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	407.770	4.742	490	771.325	1.184.327	445.491	1.629.818
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	2.225	-	1	-	2.226	31.014	33.240
Ukupno aktiva	624.635	47.526	31.992	791.224	1.495.377	1.133.176	2.628.553
PASIVA							
Obveze prema bankama	27.588	79	280	-	27.947	126.465	154.412
Depoziti po viđenju	81.347	3.664	6.918	-	91.929	246.275	338.204
Oročeni depoziti	1.080.770	45.992	27.305	34.622	1.188.689	415.933	1.604.622
Obveze po primljenim kreditima	22.913	-	-	187.985	210.898	90.749	301.647
Ostale obveze	-	-	-	47	47	21.687	21.734
Rezerviranja	-	-	-	-	-	12.709	12.709
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	1.212.618	49.735	34.503	222.654	1.519.510	913.818	2.433.328
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	195.225	195.225
Ukupno pasiva	1.212.618	49.735	34.503	222.654	1.519.510	1.109.043	2.628.553
Neto aktiva/pasiva	(587.983)	(2.209)	(2.511)	568.570	(24.133)	24.133	-

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2012. godine prikazani su kako slijedi:

u tis. kn

2012.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	18.408	9.307	11.482	-	39.197	51.513	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	18.061	-	-	18.061	111.171	129.232
Plasmani bankama	81.622	8.590	38.595	-	128.807	10.000	138.807
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	61.133	-	-	82.420	143.553	293.396	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	2.542	2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	75.456	17.180	544	608.281	701.461	340.374	1.041.835
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	21.389	21.389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.174	3.174
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.151	24.151
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.492	36.492
Ukupno aktiva	236.619	53.138	50.621	690.701	1.031.079	930.297	1.984.137
PASIVA							
Obveze prema bankama	26.274	32	118.902	-	145.208	29.222	174.430
Depoziti po viđenju	68.803	4.049	6.953	-	79.805	197.786	277.591
Oročeni depoziti	608.808	50.660	34.736	34.173	728.377	305.794	1.034.171
Obveze po primljenim kreditima	22.637	-	-	177.219	199.856	46.544	246.400
Ostale obveze	14.521	53	-	2.430	17.004	2.882	19.886
Rezerviranja	-	-	-	-	-	11.607	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	741.043	54.794	160.591	213.822	1.170.250	593.835	1.764.085
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(152.714)	(152.714)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	220.052	220.052
Ukupno pasiva	741.043	54.794	160.591	213.822	1.170.250	813.887	1.984.137
Neto aktiva/pasiva	(504.424)	(1.656)	(109.970)	476.879	(139.171)	116.410	-

38.3.2. Kamatni rizik

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

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

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

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

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

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

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

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

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 2013. godine;

							<i>u tis. kn</i>
2013.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	254.131	-	-	-	-	12.746	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	35.976	-	156.118	-	-	-	192.094
Plasmani bankama	57.497	-	-	-	-	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	5.081	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.000	49.302	210.323	19.803	48.885	182	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	2.149	-	-	-	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	568.519	91.175	753.153	84.872	35.221	96.878	1.629.818
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	-	-	-	-	-	33.240	33.240
Ukupno aktiva	921.123	140.477	1.121.743	104.675	84.106	251.348	2.628.553
PASIVA							
Obveze prema bankama	22.425	56.523	75.464	-	-	-	154.412
Depoziti po viđenju	359	-	337.845	-	-	-	338.204
Oročeni depoziti	250.005	437.689	782.190	130.346	4.392	-	1.604.622
Obveze po primljenim kreditima	48.291	26.688	52.975	63.894	109.799	-	301.647
Ostale obveze	-	-	-	-	-	21.734	21.734
Rezerviranja	-	-	-	-	-	12.709	12.709
Ukupno obveze	321.080	520.900	1.248.474	194.240	114.191	34.443	2.433.328
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	195.225	195.225
Ukupno pasiva	321.080	520.900	1.248.474	194.240	114.191	229.668	2.628.553
Neto aktiva/pasiva	600.043	(380.423)	(126.731)	(89.565)	(30.085)	26.761	-

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

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 2012. godine;

u tis. kn

2012.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	65.804	-	-	-	-	24.906	90.710,0
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	38.909	18.256	46.337	17.381	8.349	-	129.232,0
Plasmani bankama	116.170	22.637	-	-	-	-	138.807,0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	212.141	54.471	122.328	26.825	21.184	-	436.949,0
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	2.542	-	-	-	2.542,0
Zajmovi i predujmovi klijentima	144.293	47.198	180.963	199.811	469.570	-	1.041.835,0
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	36095	36.095,0
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	21.389	21.389,0
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.174	3.174,0
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.151	24.151,0
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761,0
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.492	36.492,0
Ukupno aktiva	577.317	142.562	352.170	244.017	499.103	168.968	1.984.137
PASIVA							
Obveze prema bankama	31.659	-	138.771	-	4000	-	174.430
Depoziti po viđenju	277.591	-	-	-	-	-	277.591
Oročeni depoziti	97.769	52.523	556.027	316.365	11.487	-	1.034.171
Obveze po primljenim kreditima	27.454	-	30.637	1.000	187.309	-	246.400
Ostale obveze	-	-	-	-	-	19.886	19.886
Rezerviranja	-	-	-	-	-	11.607	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	434.473	52.523	725.435	317.365	202.796	31.493	1.764.085
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(152.714)	(152.714)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubtiak tekuće godine	-	-	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	220.052	220.052
Ukupno pasiva	434.473	52.523	725.435	317.365	202.796	251.545	1.984.137
Neto aktiva/pasiva	142.844	90.039	(373.265)	(73.348)	296.307	(82.577)	-

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

	2013.	2012.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00 - 0,15	0,00 - 0,15
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,00 - 0,00	0,00 - 0,25
Plasmani bankama	0,00 - 4,00	0,00 - 6,50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,10 - 5,88	2,00 - 5,87
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,75 - 11,50	3,00 - 11,50
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,10 - 3,50	0,40 - 5,00
Depoziti po viđenju	0,05 - 2,50	0,10 - 0,40
Oročeni depoziti	0,15 - 5,30	0,10 - 5,50
Obveze po kreditima	0,00 - 5,00	0,00 - 5,00

38.3.3. 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.

38.3.4 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:

- otvorenost ukupne devizne pozicije, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 30% jamstvenog kapitala Banke,
- Banka interno utvrđuje da otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 28% jamstvenog kapitala Banke,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 28% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 20% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 12% jamstvenog kapitala.

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	28,00%	26,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	28,00%	26,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	20,00%	18,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	12,00%	10,00%

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2013.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	28,00%	26,00%	1,66%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	28,00%	26,00%	1,66%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	20,00%	18,00%	0,16%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	12,00%	10,00%	0,09% za CHF

* - ostale valute - maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 12% jamstvenog kapitala

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.

Datum	Parametarska metoda				Povijesna metoda	
	1 dan		10 dana		1 dan	
	pouzdanost 95%	pouzdanost 99%	pouzdanost 95%	pouzdanost 99%	pouzdanost 95%	pouzdanost 99%
31.12.2013	-5.844	-8.252	-18.479	-26.095	-5.821	-8.144

Otvorena devizna pozicija	% jamstvenog kapitala	Rizična vrijednost valutnog rizika (VaR 99% 10d)	Kapitalni zahtjev (standardni pristup)	% jamstvenog kapitala	Kapitalni zahtjev (vlastiti model)	% jamstvenog kapitala
-3.321.000	-1,66%	-26.095	398.520	0,13%	104.378	0,05%

Stres testovi

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

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

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

Testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik;

Stres test likvidnosti I

Za testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata³ koje Banka posjeduje.

U ovu svrhu prvo se provodi VaR analiza depozita fizičkih i pravnih osoba u Banci (revidiranje izračuna VaR-a najmanje na kvartalnoj osnovi te se u skladu s tim i podaci za 100% percentil usklađuju), tako da se identificiraju iznosi povlačenja depozita pri percentilu od 95%, 99% i 100% pouzdanosti za razne vremenske horizonte (tjedan, mjesec i tri mjeseca) - šok za depozite Banke.

Na temelju (zadnjih dostupnih) informacija o šoku za depozite Banke odnosno informacija o povlačenju depozita provode se sljedeći scenariji:

- Tjedni šok na podacima iz obrazaca MKL – podrazumijeva se dospijeće duga za tjedan dana (1W) te povlačenje depozita za 4,60% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na tjednim podacima 100% percentila = -4,60%) uz predviđene očekivane odljeve (obrazac OO)
- Mjesečni šok na podacima iz obrazaca MKL – podrazumijeva se dospijeće duga za mjesec dana te povlačenje depozita za 7,30% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na mjesečnim/tromjesečnim (ovisno koji su veći) podacima 100% percentila = -7,30%) uz predviđene očekivane odljeve (obrazac OO)

Banka će primijeniti sljedeće scenarije za testiranje otpornosti na stres test likvidnosti:

1. Standardni stres scenarij – stagnacija BDP-a uz zadržavanje standardnog tečaja koja rezultira padom naplate po kreditima za 10% te povlačenjem depozita za 7,30% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na mjesečnim podacima 100% percentila). Kod trezorskih zapisa te kod vrijednosnih papira raspoloživi za prodaju primjenjuje se korektivni faktor od 10%.
2. Scenarij šoka – realni pad BDP-a što uzrokuje pad zaposlenosti od 5% uz istodobni rast godišnjeg iznosa otplate kredita zbog deprecijacije tečaja kune u odnosu na EUR-o što rezultira 22%⁴ padom naplate po kreditima fizičkim osobama, padom naplate po kreditima trgovačkih društava za 17%⁵ te povlačenjem depozita kod trgovačkih društava i fizičkih osoba u iznosu od 20%⁶. Kod trezorskih zapisa te kod vrijednosnih papira raspoloživi za prodaju primjenjuje se korektivni faktor od 20%.
3. Kriza bankarskog sustava – poteškoće u podmirenju obveza za sve klijente iz financijskog sektora kao i kašnjenje podmirenja obveza svih klijenata čiji novčani priljevi ovise o državi primjenjuje korektivni faktor od 40% i financijskom sektoru primjenjuje se korektivni faktor od 10% te povlačenje depozita trgovačkih društava i fizičkih osoba od 50%⁷

³ Podrazumijeva da se ne mogu odmah tj. u kratkom roku pretvoriti u novac pa se u tom smislu primjenjuje korektivni faktor.

⁴ Vidjeti Financijska stabilnost br.4. veljača 2010. pod str 33.

⁵ Vidjeti Financijska stabilnost br.6 siječanj 2011. pod str. 52. u dijelu gdje se navode scenariji kod temeljnog i šok-scenarija te slika 90. i tekst na str.53

⁶ U postotnom povlačenju depozita od 20% uključeni su očekivani odljevi (obrazac OO).

⁷ Postotak je određen/procijenjen nakon analize godišnjeg financijskog izvješća Riječke banke za 2002. (podaci stanje depozita fizičkih osoba i trgovačkih društava na 31.12.2001.). U postotnom povlačenju depozita od 50% uključeni su očekivani odljevi (obrazac OO).

Stres test likvidnosti II

Za potrebe ocjene dostatnosti minimalno potrebnih sredstava rezervi likvidnosti promatra se na mjesečnom nivou:

- stanje i promjene ukupnih depozita Banke i to na način:
 - o kunski depoziti
 - tekući i žiro računi
 - štedni depoziti
 - oročeni depoziti
 - o devizni depoziti
 - tekući i žiro računi
 - štedni depoziti
 - oročeni depoziti

Stres test likvidnosti II podrazumijeva mjerenje dostatnosti rezervi te se u smislu ove Metodologije definira na sljedeći način: utvrđuje se razlika između minimalnog i maksimalnog stanja depozita koja se stavlja u odnos s medijanom, a to je osnova za izračun za stres test likvidnosti na način:

- kunski depoziti bez roka (žiro i tekući računi i štedni depoziti) do maksimalno 80% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- kunski oročeni depoziti do maksimalno 30% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni žiro i tekući računi u cijelosti najveća razlika (min – max saldo) utvrđena za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni štedni depoziti do maksimalno 40% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni oročeni depoziti do maksimalno 20% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja.

Stres test likvidnosti III

Uz prije naveden izračun šoka za depozite Banke, analiza osjetljivosti provodi se tako da proizvoljno odrede postoci za pad depozita prilikom izračuna šoka. U tom slučaju šok se ne računa preko VaR-a. Razlog tome su nedostaci VaR-a:

- Za razliku od fizikalnih veličina, financijske veličine nisu često normalno distribuirane
- Ekstremni (rijetki) gubici (odnosno šokovi) ne moraju ovisiti o prošlim gubicima
- Nije robusan prilikom izračuna "repa" funkcije odnosno iznosa kojoj se pridružuju maksimalni očekivani gubitak sa određenom vjerojatnošću (percentil 95%, 99% itd.) i značajno ovisi o podacima na kojima se računa
- Čest je slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

Radi tih razloga, prilikom provođenja analize osjetljivosti za faktore rizika likvidnosti, definiraju se proizvoljni postotci (revidiranje postotaka provodi se jednom godišnje) povlačenja depozita iz Banke i to:

1. 8%
2. 12%
3. 30%

kako bi se utvrdio njihov utjecaj na poslovanje Banke nevezano uz vrijednosti dobivene izračunom VaR-a.

Analiza osjetljivosti uključuje sljedeće korake tj. pad likvidne pasive od 8% rezultira sljedećim koracima:

1. Klasificiranje aktive i pasive bilance kao likvidne ili nelikvidne
2. Izračun likvidne aktive (TUI) odnosno likvidne pasive
3. Šok likvidnosti (pad likvidne pasive od 8%) rezultira sljedećim rezultatima:
 - a. Pad u likvidnoj pasivi = likvidna pasiva * 8%
 - b. Revidirana likvidna aktiva = likvidna aktiva – pad u likvidnoj pasivi
 - c. Revidirana likvidna pasiva = likvidna pasiva – pad u likvidnoj pasivi
 - d. Revidirani postotak = (Revidirana likvidna aktiva / revidirana likvidna pasiva) * 100

Ista metodologija primjenjuje se za pad likvidne pasive za 12% i 30%.

U nastavku su rezultati stres testova:

TJEDNI ŠOK - 4,60%										
	31.12.2013				30.6.2013					
	kune		devize		kune		devize		ukupno	
	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M
stres test	1,62	1,26	1,96	2,05	2,10	1,44	2,58	2,03	2,38	1,73
bez stres testa	1,99	1,47	4,48	4,04	3,46	1,80	4,72	3,03	4,16	2,36

MJESEČNI ŠOK - 7,30%										
	31.12.2013				30.6.2013					
	kune		devize		kune		devize		ukupno	
	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M
stres test	1,99	1,17	4,48	1,59	3,46	1,29	4,72	1,70	4,16	1,50
bez stres testa	1,99	1,47	4,48	4,04	3,46	1,80	4,72	3,03	4,16	2,36

	STANDARDNI STRES SCENARIJ				
	31.12.2013		30.6.2013		
	kune	devize	kune	devize	ukupno
stres test	0,81	1,63	0,77	1,73	1,25
bez stres testa	1,47	4,04	1,80	3,03	2,36

	SCENARIJ ŠOKA				
	31.12.2013		30.6.2013		
	kune	devize	kune	devize	ukupno
stres test	0,37	0,73	0,22	0,92	0,61
bez stres testa	1,47	4,04	1,80	3,03	2,36

	KRIZA BANKARSKOG SUSTAVA				
	31.12.2013		30.6.2013		
	kune	devize	kune	devize	ukupno
stres test	0,42	0,34	0,36	0,47	0,43
bez stres testa	1,47	4,04	1,80	3,03	2,36

Postotak pada likvidne pasive	8%
Pad likvidne pasive	130.391.736
Revidirana likvidna pasiva	1.499.504.965
Revidirana likvidna aktiva	728.377.608
Revidirani postotak	48,57%

Postotak pada likvidne pasive	12%
Pad likvidne pasive	195.587.604
Revidirana likvidna pasiva	1.434.309.097
Revidirana likvidna aktiva	663.181.740
Revidirani postotak	46,24%

Postotak pada likvidne pasive	30%
Pad likvidne pasive	488.969.010
Revidirana likvidna pasiva	1.140.927.691
Revidirana likvidna aktiva	369.800.334
Revidirani postotak	32,41%

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

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

Za potrebe određivanja pondera po vremenskim zonama za 300 bb primjenjuju se slijedeći ponderi:

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

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

U nastavku su rezultati stres testa:

u tis. kn

stanje na 31.12.2013.		200 bb	300bb	500bb
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 1	EUR	-9.906	-14.962	-24.688
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 2	HRK	1.438	2.009	3.624
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 3	OST	-458	-684	-1.140
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		8.926	13.637	22.205
JAMSTVENI KAPITAL		192.865	192.865	192.865
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		4,63%	7,07%	11,51%

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

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

- promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na jamstveni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200bp), niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 20% jamstvenog kapitala Banke,
- promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje ne prelazi – 6.000 tisuća kuna
- promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje ne prelazi – 10.000 tisuća kuna

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja
Promjena ekonomske vrijednosti / JK	20%	14%
Promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje	-6.000 tisuća kn	-5.000 tisuća kuna
Promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje	-10.000 tisuća kn	-8.000 tisuća kuna

u tis. kn

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2013.
Promjena ekonomske vrijednosti / JK	20%	14%	4,63%
Promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje	-6.000	-5.000	1.917
Promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje	-10.000	-8.000	3.867

38.4. 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.

39. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana.

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

<i>Ukupno</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od banaka	57.497	138.807	57.497	138.807
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.629.818	1.041.835	1.610.280	1.015.302
Financijske obveze				
Depoziti banaka	154.412	174.430	154.412	174.430
Depoziti komitenata	1.942.826	1.311.762	1.915.468	1.303.164
Uzeti zajmovi	301.647	246.400	301.647	246.400

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;

<i>Pravne osobe</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.398.095	707.377	1.382.978	691.219
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	618.046	513.321	609.634	509.142

<i>Stanovništvo</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	231.723	334.458	227.301	324.083
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.324.780	798.441	1.305.834	794.022

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 umanjena 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.

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

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjena 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 dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

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

Depoziti komitenata

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

40. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti, osim Ulaganja u trezorske zapise koji su na datum bilance iskazani po diskontiranoj vrijednosti.

41. Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stopa adekvatnosti 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

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a samo za Banku, bili su kako slijedi:

	2013.	2012.
<i>u tis. kn</i>		
Jamstveni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	(256.315)	(152.714)
Dobit tekuće godine, umanjena za predloženu dividendu	(24.644)	(103.601)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(776)	(226)
Ukupno osnovni kapital	192.865	218.059
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno jamstveni kapital	192.865	218.059

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2013. iznosi 192.865 tisuća kuna (218.059 tisuća kuna u 2012. godini).

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2013. godinu

	2013.	2012.
<i>u tis. kn</i>		
Adekvatnost kapitala prema HNB zahtjevima		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Bilančne stavke	142.668	129.795
Izvanbilančne stavke	7.448	4.459
Izloženost valutnom riziku	612	2.553
Izloženost pozicijskom riziku	-	-
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost operativnom riziku	14.602	13.923
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	165.330	150.730
Stopa adekvatnosti kapitala	14,00%	17,36%

Usporedni prikazi daje adekvatnosti kapitala prema zahtjevima Hrvatske narodne banke. Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2013. iznosi 14,00% (31.12.2012. iznosila je 17,36%). Smanjenje stope adekvatnosti kapitala posljedica je smanjenja jamstvenog kapitala društva u 2013. godini za 25.194 tisuća kuna uz istovremeni porast ukupnih kapitalnih zahtjeva za 14.600 tisuća kuna.

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, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

42. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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 bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka je također iskazala opću rezervaciju, po stopi od 1%, što je u skladu s podzakonskim aktima HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos općih rezervacija na dan 31. prosinca 2013. iznosio je 19.027 tisuća kuna (2012.: 12.293 tisuća kuna), za bilančne i izvanbilančne izloženosti, u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

b) Porezi

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

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

43. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

u tis. kn.

	31. prosinca 2013. godine			31. prosinca 2012. godine		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	2.423.142	2.477.774	143.108	1.947.745	1.882.998	77.444
Europa	164.023	124.761	4	23.864	84.770	-
Ostalo	41.388	26.018	-	12.528	16.369	-
Ukupno zemljopisna regija	2.628.553	2.628.553	143.112	1.984.137	1.984.137	77.444
Sektor						
Republika Hrvatska	325.908	243.487	8.513	456.303	83.150	-
Hrvatska narodna banka	279.806	-	-	130.538	-	-
Trgovina	315.613	19.171	11.840	209.945	11.680	11.593
Financije	480.811	566.238	554	54.792	520.106	908
Turizam	37.637	3.370	390	144.632	1.907	571
Poljoprivreda	231.344	7.501	5.786	204.454	5.113	1.552
Industrija	628.789	49.139	52.289	192.150	51.123	23.080
Građani	148.222	1.303.368	24.675	287.171	892.340	13.394
Ostalo	180.423	436.279	39.065	304.152	418.718	26.346
Ukupno sektorska analiza	2.628.553	2.628.553	143.112	1.984.137	1.984.137	77.444

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku

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

Bilanca

IMOVINA	2013.	2012.
Gotovina	26.378	25.557
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5.081	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički instrumenti	5.081	-
Kredit	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički instrumenti	-	-
Kredit	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	333.495	436.950
Vlasnički instrumenti	439	705
Dužnički instrumenti	333.056	436.245
Kredit	-	-
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.155.228	1.425.268
Depoziti kod HNB-a	279.806	168.020
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	210.272	158.483
Dužnički instrumenti	2.149	2.568
Kredit i potraživanja	1.663.002	1.096.196
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-
Dužnički instrumenti	-	-
Kredit	-	-
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-
Mikro zaštita	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-
Materijalna imovina	82.827	81.635
Nekretnine, postrojenja i oprema	46.732	45.540
Ulaganje u nekretnine	36.095	36.095
Nematerijalna imovina	2.714	3.385
Goodwill (samo kod konsolidacije)	-	-
Ostala nematerijalna imovina	2.714	3.385
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	-	-
Porezna imovina	22.761	22.786
Tekuća porezna imovina	-	24
Odgođena porezna imovina	22.761	22.761
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ostala imovina	68	126
Manje: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	-	11.570
UKUPNO IMOVINA	2.628.553	1.984.137

CROATIA BANKA d.d.
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

OBVEZE		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-
Financijske obveze kojima se trguje - short selling	-	-
Ostale financijske obveze namijenjene trgovanju	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.398.688	1.732.787
Elektronički novac	-	-
Transakcijski računi	252.981	225.783
Štedni depoziti	70.422	63.861
Oročeni depoziti	1.755.624	1.178.146
Ostali primljeni depoziti	17.653	18.185
Primljeni krediti	301.687	246.506
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Hibridni i podređeni instrumenti	-	-
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	320	305
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-
Mikro zaštita	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	12.710	11.115
Rezervacije za troškove restrukturiranja	-	-
Rezervacije za troškove sudskih sporova	8.091	8.769
Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	941	1.424
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima	-	-
Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	1.466	923
Rezervacije za štetne ugovore	-	-
Ostale rezervacije	2.211	-
Porezne obveze	1.274	1.041
Tekuće porezne obveze	1.274	599
Odgođene porezne obveze	-	442
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ostale obveze	20.657	19.142
UKUPNO OBVEZE	2.433.328	1.764.084
KAPITAL		
Dionički kapital	474.600	474.600
Upisani kapital	474.600	474.600
Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	-	-
Glavnički dio složenih financijskih instrumenata	-	-
Revalorizacijske rezerve	1.584	1.767
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.584	1.767

CROATIA BANKA d.d.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Rezerve po neto tečajnim razlikama	-	-
Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine	-	-
Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite novčanog toka	-	-
Rezerve s osnove dugotrajne imovine ili grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"	-	-
Ostale revalorizacijske rezerve	-	-
Rezerve	-	-
Zakonske rezerve	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	-	-
Manje: Vlastite dionice	-	-
Zadržana dobit (gubitak)	(256.315)	(152.714)
Dobit / gubitak prethodne godine	-	-
Dobit / gubitak tekuće godine	(24.644)	(103.601)
Kapital koji pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-
Kapital koji pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-
UKUPNO KAPITAL	195.224	220.052
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.628.553	1.984.137

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

u tis. kn

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	2013.	2012.
Kamatni prihod	113.295	89.758
Kamatni troškovi	(65.941)	(49.736)
Neto kamatni prihod	47.354	40.022
Prihod od provizija i naknada	9.527	10.075
Troškovi provizija i naknada	(4.981)	(4.652)
Neto prihod od provizija i naknada	4.546	5.423
Prihod od vlasničkih ulaganja	-	91
Dobici (gubici)	4.623	3.272
Ostali operativni prihodi	12.586	7.221
Ostali operativni troškovi	3.442	5.356
Neto ostali nekamatni prihod	13.767	5.228
Ukupno operativni prihod	65.667	50.673
Opći administrativni troškovi i amortizacija	75.291	67.989
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	(9.624)	(17.315)
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	1.586	3.053
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	5.304	106.650
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezervirana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.131	(879)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	-	223
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	-	-
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	15.021	109.047
Negativni goodwill	-	-
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	-	-
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
Ukupno ostali dobici (gubici)	-	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	(24.644)	(126.362)
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-	(22.761)
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	(24.644)	(103.601)
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	-	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	(24.644)	(103.601)
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	(24.644)	(103.601)
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-

Izvještaj o novčanom toku

P O Z I C I J A	u tis. kn	
	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(24.644)	(126.362)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	15.019	-
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	-	(72.535)
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	-	5.562
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	-	6.835
Ostala rezerviranja (neto)	-	-
Ostali (dobici) / gubici	(4.357)	(67.544)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(13.982)	(181.509)
Depoziti kod HNB-a	(63.497)	(42.167)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	56.289	13.092
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(41.789)	(59.037)
Krediti ostalim komitentima	(597.473)	57.983
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	47.166	147.260
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(5.081)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Ostala poslovna imovina	2.820	2.001
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	(601.565)	119.132
Depoziti po viđenju	27.198	39.866
Štedni i oročeni depoziti	584.039	104.216
Ostale obveze	36.694	(152.361)
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	647.931	(8.279)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	32.384	(70.656)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	32.384	(70.656)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	7.549	-
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeaća	397	-
Priljene dividende	-	91
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(3.692)	(163.115)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	4.254	(163.024)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	55.181	(28.715)
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Povećanje kapitala	-	130.000
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	55.181	101.285
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	91.819	(132.395)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	231.577	363.972
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	323.396	231.577

Izvještaj o promjenama kapitala

u tis. kn

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	474.600	(152.714)	(103.601)	1.767	220.052
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(183)	(183)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(183)	(183)
Dobit/(gubitak) tekuće godine		-	(24.644)		(24.644)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	(24.644)	-	(24.644)
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(103.601)	103.601	-	-
Stanje na 31. 12. tekuće godine	474.600	(256.315)	(24.644)	1.584	195.225

CROATIA BANKA d.d.
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Usklada bilance stanja na dan 31.12.2013.

u tis. kn

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
IMOVINA			
Gotovina	26.378	266.877	(240.499)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5.081	5.081	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički instrumenti	5.081	5.081	-
Kredit	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički instrumenti	-	-	-
Kredit	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	333.495	333.495	-
Vlasnički instrumenti	439	439	-
Dužnički instrumenti	333.056	333.056	-
Kredit	-	-	-
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.155.228	1.629.818	525.410
Depoziti kod HNB-a	279.806	192.094	87.712
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	210.272	57.497	152.775
Dužnički instrumenti	2.149	2.149	-
Kredit i potraživanja	1.663.002	1.629.818	33.184
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-
Dužnički instrumenti	-	-	-
Kredit	-	-	-
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-	-
Mikro zaštita	-	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Materijalna imovina	82.827	82.826	1
Nekretnine, postrojenja i oprema	46.732	46.731	1
Ulaganje u nekretnine	36.095	36.095	-
Nematerijalna imovina	2.714	2.715	1
Goodwill (samo kod konsolidacije)	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	2.714	2.715	1
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	-	-	-
Porezna imovina	22.761	22.761	-
Tekuća porezna imovina	-	-	-
Odgođena porezna imovina	22.761	22.761	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Ostala imovina	68	33.240	(33.172)
Manje: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	2.628.553	2.628.553	-

CROATIA BANKA d.d.
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

OBVEZE			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Financijske obveze kojima se trguje - short selling	-	-	-
Ostale financijske obveze namijenjene trgovanju	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.398.688	2.398.885	(197)
Elektronički novac	-	-	-
Transakcijski računi	252.981	338.204	(85.223)
Štedni depoziti	70.422	-	70.422
Oročeni depoziti	1.755.624	1.759.034	(3.410)
Ostali primljeni depoziti	17.653	-	17.653
Primljeni krediti	301.687	301.647	40
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Hibridni i podređeni instrumenti	-	-	-
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	320	-	320
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-	-
Mikro zaštita	-	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Rezervacije	12.710	12.710	-
Rezervacije za troškove restrukturiranja	-	-	-
Rezervacije za troškove sudskih sporova	8.091	8.091	-
Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	941	941	-
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima	-	-	-
Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	1.466	1.466	-
Rezervacije za štetne ugovore	-	-	-
Ostale rezervacije	2.211	2.211	-
Porezne obveze	1.274	-	1.274
Tekuće porezne obveze	1.274	-	1.274
Odgođene porezne obveze	-	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Ostale obveze	20.657	21.734	(1.077)
UKUPNO OBVEZE	2.433.328	2.433.329	
KAPITAL			
Dionički kapital	474.600	474.600	-
Upisani kapital	474.600	474.600	-
Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	-	-	-
Glavnički dio složenih financijskih instrumenata	-	-	-
Revalorizacijske rezerve	1.584	1.767	-
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.584	1.767	-
Rezerve po neto tečajnim razlikama	-	-	-
Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine	-	-	-
Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine	-	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje	-	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite novčanog toka	-	-	-
Rezerve s osnove dugotrajne imovine ili grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"	-	-	-
Ostale revalorizacijske rezerve	-	-	-
Rezerve	-	-	-
Zakonske rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-
Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	-	-	-

CROATIA BANKA d.d.
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Manje: Vlastite dionice	-	-	-
Zadržana dobit (gubitak)	(256.315)	(256.315)	-
Dobit / gubitak prethodne godine			
Dobit / gubitak tekuće godine	(24.644)	(24.644)	-
Kapital koji pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)			
Kapital koji pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)			
UKUPNO KAPITAL	195.224	195.224	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.628.553	2.628.553	-

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

IMOVINA

Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama.

Stavka krediti i potraživanja u izvješću za HNB sadrži i potraživanja koja se u godišnjem revizorskom izvješću prikazuje pod stavku ostale imovine.

OBVEZE I KAPITAL

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

Derivatne financijske obveze prikazuju se zasebno u HNB izvještaju dok se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

Porezne obveze u HNB nadzornom izvještaju prikazuju se zasebno dok se u godišnjem revizorskom izvještaju prikazuju pod stavkom ostale obveze.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

u tis. kn

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	113.295	112.894	401
Kamatni troškovi	(65.941)	(69.124)	3.183
Neto kamatni prihod	47.354	43.770	3.584
Prihod od provizija i naknada	9.527	9.803	(276)
Troškovi provizija i naknada	(4.981)	(4.981)	-
Neto prihod od provizija i naknada	4.546	4.822	(276)
Prihod od vlasničkih ulaganja	-	-	-
Dobici (gubici)	4.623	3.767	856
Ostali operativni prihodi	12.586	14.827	(2.241)
Ostali operativni troškovi	3.442	-	(3.442)
Neto ostali nekamatni prihod	13.767	18.594	(4.827)
Ukupno operativni prihod	65.667	67.186	(1.519)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(75.291)	(75.187)	(104)
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	(9.624)	-	-
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	1.586	-	-
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	5.304	-	-
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezervirana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.131	-	-
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	-	-	-
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	(15.021)	(16.643)	1.622
Negativni goodwill	-	-	-
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	-	-	-
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-
Ukupno ostali dobici (gubici)	-	-	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	(24.644)	(24.644)	-
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-	-	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	(24.644)	-	-
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-	-	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	(24.644)	-	-
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	(24.644)	-	-
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-	-

U stavku Kamatni prihod / Kamatni troškovi prema standardu HNB-a uključeni su Prihodi od neto tečajnih razlika.

Troškovi ispravaka vrijednosti prihoda po kamatama i naknadama te neto tečajne razlike po tim ispravcima vrijednosti u nadzornom izvještaju RN prikazani su na stavkama Kamatni prihod/ Kamatni trošak te također na pozicijama Prihod od provizija i naknada/ Trošak od provizija i naknada te se sve te pozicije i razlikuju po tim osnovama. Također su troškovi premije za osiguranje štednih uloga prikazani u Godišnjem izvješću pod stavkom Kamatni troškovi dok su prema HNB standardu prikazani u stavci Ostali operativni troškovi.

Stavka Ostali troškovi, Opći administrativni troškovi i amortizacija prema standardu HNB-a čine stavku Ostali poslovni rashodi Godišnjeg izvješća, a razlika se odnosi na prihode od ukidanja rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke te rezerviranja za obveze prema zaposlenicima koji su u Godišnjem izvješću ušli u stavku Ostali operativni prihodi dok su u HNB obrascu prikazani pod stavkom Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija.

CROATIA BANKA d.d.
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(24.644)	(24.644)	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	16.256	-	16.256
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>	-	15.154	(15.154)
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>	-	543	(543)
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>	-	(678)	678
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>	-	1.237	(1.237)
Amortizacija	4.484	4.484	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(566)	(566)	-
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(5.594)	(5.594)	-
Ostali (dobici) / gubici	-	-	-
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(10.064)	(10.064)	-
Depoziti kod HNB-a	(63.497)	(63.497)	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	56.289	-	56.289
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(41.789)	-	(41.789)
Krediti ostalim komitentima	(597.473)	-	(597.473)
<i>(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima</i>	-	(597.473)	597.473
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	47.166	-	47.166
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(5.081)	-	(5.081)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Ostala poslovna imovina	2.820	2.820	-
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	(601.565)	(658.150)	56.585
Depoziti po viđenju	27.198	60.613	(33.415)
Štedni i oročeni depoziti	584.039	563.317	20.722
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	-	(20.018)	20.018
Ostale obveze	36.694	1.848	34.846
Neto povećanje /smanjenje poslovnih obveza	647.931	605.760	42.171
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	36.302	(62.454)	98.756
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	36.302	(62.454)	98.756
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	7.549	7.549	-
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	397	397	-
<i>Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	103.837	(103.837)
<i>Smanjenje financijske imovine koja se drži radi trgovanja</i>	-	(5.081)	5.081
Primljene dividende	-	-	-
Smanjenje/(povećanje) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	-	(3.692)	3.692
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(3.692)	-	(3.692)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	4.254	103.010	(98.756)

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	55.247	55.247	-
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Povećanje kapitala	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	55.247	55.247	-
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	95.803	95.803	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	231.577	231.577	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	327.380	327.380	-

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

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

Trezorski zapisi Ministarstva financija u HNB standardu zajedno sa stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja čine u Godišnjem izvješću stavku Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju i Smanjenje financijske imovine koja se drži radi trgovanja.

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; i
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena.

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,
- 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 2013. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2013. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 67.186 tisuća kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2013. godine imala 263 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2013. godine iznosio 278 radnika.

POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI

SJEDIŠTE

Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Podružnica Bjelovar	Ulica Petra Zrinskog 14 43000 Bjelovar	043 241 610 043 241 611	043 241 612
Podružnica Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Poslovnica Drenovci	Veliki šor 2 32257 Drenovci	032 862 842 032 862 843	032 862 844
Podružnica Đakovo	Ulica A. Cesarca 7 31400 Đakovo	031 812 307 031 814 034	031 811 941
Podružnica Metković	Ulica S.Radića 8 20350 Metković	020 681 013 020 681 082	020 681 089
Podružnica Osijek	Šamačka ulica 1 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Podružnica Petrinja	Šenoina bb 44250 Petrinja	044 815 641	044 815 661
Poslovnica Ploče	Vukovarska 17 20340 Ploče	020 670 933 020 670 934	020 676 043
Podružnica Poreč	Zagrebačka 2 52440 Poreč	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Podružnica Požega	Cehovska ulica 3 34000 Požega	034 274 460	034 274 440
Podružnica Rijeka	Riva Boduli 1 51000 Rijeka	051 214 927 051 214 957	051 214 947

CROATIA BANKA d.d.
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Podružnica Slavonski Brod	Petra Krešimira IV 3 35000 Slavosnki Brod	035 442 112	035 442 110
Podružnica Split	Ulica Matice Hrvatske 1 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Podružnica Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213
Podružnica Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Podružnica Vukovar	Dr. Franje Tuđmana 1 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Podružnica Zadar	Ulica Franje Tuđmana 46 23000 Zadar	023 305 294 023 305 055	023 305 130
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 2391 667	01 2391 240
Podružnica Zagreb/ Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Podružnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424