

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2020. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	4
IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA	5
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	15
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	20
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	21
Izveštaj o finacijskom položaju	22
Izveštaj o promjenama kapitala	23
Izveštaj o novčanom toku	24
Bilješke uz finacijske izvještaje	25 - 103
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	104 - 118
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	118 - 119

Uvod

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

Pravni oblik

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

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“ te bruto domaći proizvod kao „BDP“.

Tečajna lista

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

31. prosinca 2020. 1 EUR = 7,536898 KN 1 USD = 6,139039 KN

31. prosinca 2019. 1 EUR = 7,442580 KN 1 USD = 6,649911 KN

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

Naziv pokazatelja/godina	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak)	5	(25)	(25)	(31)	2
Operativna dobit	12	12	-	23	25
Ukupna aktiva	1.921	1.969	2.306	2.491	3.110
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.114	1.125	1.081	1.153	1.591
Primljeni ukupni depoziti	1.572	1.638	2.037	2.156	2.609
Kapital i rezerve	111	107	130	152	190
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	81,4%	82,3%	99,9%	72,7%	71,5%
Prinos na kapital	4,4%	(19,1%)	(17,7%)	(17,9%)	0,9%
Prinos na aktivu	0,3%	(1,2%)	(0,9%)	(1,1%)	0,1%
Regulatorni kapital	110	104	126	146	174
Stopa ukupnog kapitala	15,01%	13,20%	14,98%	15,85%	16,81%

Povijesni razvoj Banke

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

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

Informacija o gospodarskim kretanjima¹

U trećem tromjesečju 2020. ostvaren je djelomičan oporavak realne gospodarske aktivnosti nakon snažnog pada realnog BDP-a u prethodna tri mjeseca. Uzrokovanog globalnom pandemijom bolesti Covid-19 i mjerama uvedenim za njezino suzbijanje. Realni BDP tako porastao za 6,9 posto na tromjesečnoj razini nakon pada od 15,0 posto u prethodnom tromjesečju. Na godišnjoj razini realni BDP je bio u trećem tromjesečju za 10,0 posto manji u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U 2020. godini BDP bi se mogao smanjiti za oko 8,9 posto, a zatim u 2021. godini porasti za 4,9 posto. Očekivani gospodarski rast u 2021. neće značiti povratak na razinu gospodarske aktivnosti prije izbijanja pandemije. Rastu realne gospodarske aktivnosti u 2021. godini najviše bi mogao pridonijeti rast ukupnog izvoza i domaće potražnje. Rastu investicija mogla bi pogodovati veća raspoloživost sredstava iz fondova EU-a iz čega će se financirati i znatne nove investicije radi obnove Zagreba nakon potresa. S druge strane smanjenje oporezivanja dohotka trebalo bi pridonijeti rastu osobne potrošnje. Nakon oporavka domaće i inozemne potražnje ukupan bi uvoz također mogao porasti.

Glavni negativni rizici za gospodarski rast vezani su uz mogućnost pojačanog širenja virusa i uvođenje restriktivnijih mjera te logistički izazovi u organizaciji cijepljenja stanovništva i stavljanja cjepiva u široku potrebu te slabija apsorpcija fondova EU-a od očekivane. S druge strane pozitivni rizici proizlaze iz pretpostavke da se veliki broj stanovništva cijepi prije iduće turističke sezone te uz bolje korištenje fondova EU-a iz raspoložive financijske omotnice u odnosu na projekciju.

Tržište rada

Na kretanja na tržištu rada u trećem tromjesečju 2020. godine povoljno se odrazilo ponovno intenzivnije gospodarske aktivnosti zbog popravljivanja epidemiološke situacije i popuštanja restriktivnih epidemioloških mjera. Broj zaposlenih na početku trećeg tromjesečja 2020. nastavio je rasti sličnim intenzitetom kao i u lipnju nakon što se od ožujka do svibnja njihov broj kumulativno smanjio gotovo za 5 posto. Ukupna zaposlenost je na kraju rujna bila za 1,6 posto više nego na kraju drugog tromjesečja, ukupna zaposlenost je na kraju listopada bila niža a 1,4 posto nego u istom mjesecu prethodne godine.

Pad nezaposlenosti se usporio tijekom kolovoza, a ponovno se ubrzao u rujnu 2020. godine kada su se i povećali odljevi s evidencije HZZ-a zbog zapošljavanja. No, kao rezultat pandemije administrativna stopa nezaposlenost je u listopadu 2020. godine iznosila 9,2 posto radne snage što je povećanje za 2 postotna poena u odnosu na listopad 2019.

Očekivani rast gospodarske aktivnosti u 2021. mogao bi se i manjim dijelom pozitivno odraziti na pokazatelje zaposlenosti i nezaposlenosti zbog mjera koje je za ublažavanje posljedica pandemije poduzimala Vlada RH čime se ublažila reakcija tržišta rada na pad gospodarske aktivnosti. Stoga se u 2021. očekuje usporavanje rasta broja zaposlenih dok bi se anketna stopa nezaposlenosti mogla smanjiti na 7 posto radne snage. U 2021. godini očekuje se povećanje prosječne nominalne neto plaće za oko 3,4 posto prije svega zbog očekivanog porasta plaća u javnom sektoru kao rezultat odluke Vlade RH te zbog poreznog rasterećenja od siječnja 2021. godine (smanjene poreznih stopa na dohodak od 24 posto i 36 posto na 20 posto i 30 posto).

Cijene

Godišnja inflacija potrošačkih cijena u prvih se deset mjeseci 2020. godine znatno usporila zbog smanjenja cijena energije (najviše naftnih derivata) i negativnog utjecaja na cijene usluga povezanih s turizmom i trajnih potrošnih dobara. S druge strane inflatorni pritisci su proizlazili iz povećanja trošarina, prekida u lancima nabave, porasta jediničnih troškova rada te troškova povezanih s provođenjem epidemioloških mjera. Procjenjuje se da bi prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2020. godini mogla usporiti na 0,2 posto (s 0,8 posto u 2019. ponajviše zbog pada cijene energije. U 2021. godini se očekuje ubrzanja prosječne godišnje inflacije potrošačkih cijena na oko 1,0 posto što bi trebao biti rezultat očekivanog povećanja godišnje stope promjene cijena energije.

¹Makroekonomska kretanja i prognoze, HNB, prosinac 2020.

Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

Tekući i kapitalni račun platne bilance

Višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u trećem se tromjesečju 2020. godine snažno smanjio u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pandemija bolesti Covid-19 te pogoršanje ekonomskih prilika snažno su pogodili turističku djelatnost (prihodi od turističke potrošnje stranih gostiju u trećem su tromjesečju 2020. godine bili gotovo upola manji nego u istom razdoblju prethodne godine).

Višak na tekućem i kapitalnom računu u razdoblju do kraja rujna iznosio je 0,8 posto BDP-a (procjena za cijelu 2020. godinu iznosi 1,4 posto BDP-a) što je znatno pogoršanje u odnosu na cijelu 2019. godinu kada je ostvaren višak od 4,8 posto BDP-a. Uz pretpostavku oporavku inozemne potražnje i turističke aktivnosti u 2021. godini očekuje se rast viška na tekućem i kapitalnom računu koji bi mogao dosegnuti oko 3,0 posto BDP-a.

Monetarna politika

HNB je u drugoj polovini 2020. godine zadržao visok stupanj ekspanzivnosti monetarne politike. Kao odgovor na nepovoljne gospodarske i financijske okolnosti uzrokovane izbijanjem pandemije bolesti Covid-19 HNB je tijekom prvog polugodišta donio niz mjera monetarne politike kojima je očuvao stabilnost tečaja kune prema euru, omogućio dostatnu kunksu i deviznu likvidnost te osigurao stabilnost tržišta državnih vrijednosnih papira. Nakon stabiliziranja financijskih uvjeta na domaćim financijskim tržištima, tijekom druge polovine godine nije bilo potrebe za dodatnim mjerama monetarne politike. Tako je HNB u cilju očuvanja stabilnosti tečaja prodao bankama ukupno 2,7 milijardi eura te do kraj studenog neto otkupio od MF 1,7 milijardi eura čime je kreirano 12,7 milijardi kuna. Osim toga, HNB je održavao i aukcije strukturnih operacija u ukupnom iznosu 4,3 milijarde kuna na rok od 5 godina uz kamatnu stopu od 0,25 posto. HNB je plasirao i bankama kratkoročna sredstva održavajući redovite tjedne operacije uz fiksnu kamatnu stopu od 0,05 posto.

Stopa obvezne pričuva je u ožujku smanjena s 12 posto na 9 posto čime je bankama oslobođeno 6,34 milijardi kuna.

Nakon deprecijacije tijekom ožujka i prve polovine travnja tečaj kune prema euru se stabilizirao. Prosječni tečaj kune prema euru je u prvih jedanaest mjeseci 2020. godine iznosio 7,53 EUR/HRK ili 1,6 posto više od prosječnog tečaja u istom razdoblju prethodne godine.

U uvjetima trenutačne nepovoljne gospodarske situacije te velike neizvjesnosti što se tiče dinamike gospodarskog oporavka HNB će nastaviti provoditi ekspanzivnu politiku podržavanja visoke likvidnosti.

Fiskalna politika

Prema tromjesečnim podacima o izvršenju proračuna konsolidirane opće države prema metodologiji ESA 2010 u prvoj polovini 2020. ostvaren je proračunski manjak od 13,2 milijardi kuna. Navedeno odražava nepovoljan utjecaj krize uzrokovane pandemijom bolesti Covid-19 na gospodarsku aktivnost, a time i porezne prihode. Zbog navedenih okolnosti znatno su pogoršana proračunska kretanja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kada je bio ostvaren proračunski višak od 0,2 milijardi kuna.

Početak studenoga 2020. Vlada RH usvojila je druge izmjene i dopune Državnog proračuna i Financijskih planova proračunskih korisnika kojima je povećala očekivani manjak opće države u 2020. na 8,0 posto BDP-a, sa 6,7 posto BDP-a, koliko je bilo planirano prvim rebalansom iz svibnja.

U prvom polugodištu 2020. ostvaren je snažan pad ukupnih prihoda konsolidirane opće države od 8,2 posto u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine. Pritom su neizravni porezi najviše pridonijeli padu ukupnih prihoda koji su se odrazili na pad osobne potrošnje.

Na rashodnoj strani proračuna konsolidirane opće države u prvom je polugodištu 2020. zabilježeno snažno povećanje ukupnih rashoda od 6,6 posto u odnosu na isto razdoblje lani, čemu je najviše pridonio snažan rast rashoda za subvencije, koji ponajprije odražava isplaćene potpore poslodavcima u svrhu očuvanja radnih mjesta.

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.

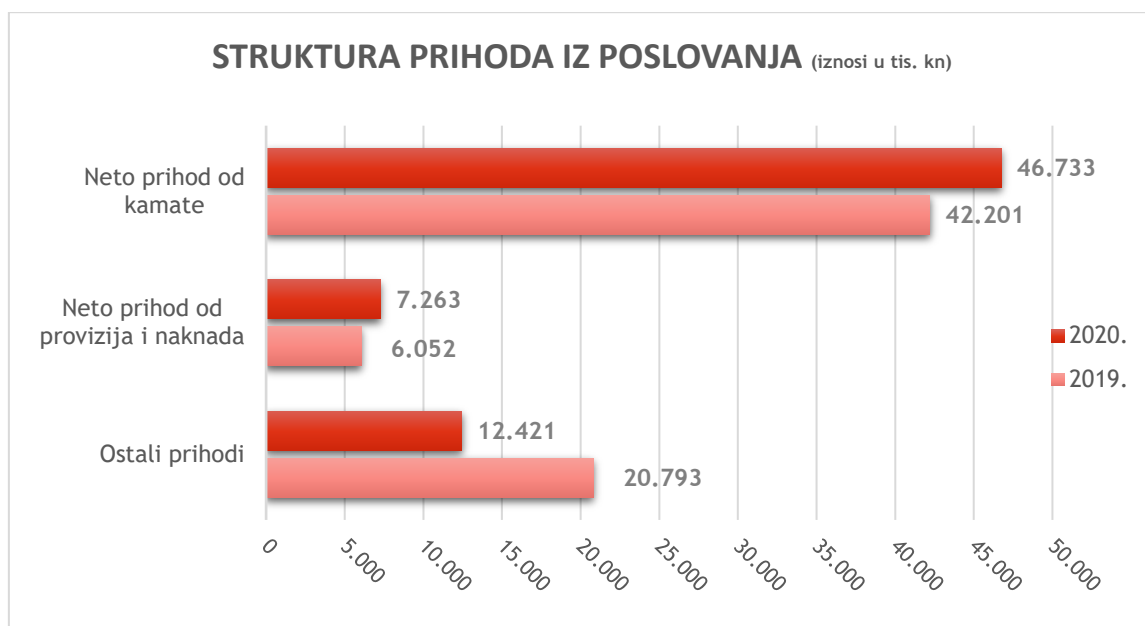
Banka je u 100 posto-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (1,9 milijarde kuna) zauzima 15. mjesto od ukupno 20 banaka. Na dan 31.12.2020. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 2 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2020. godine iznosi 109.540 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 15,01 posto.

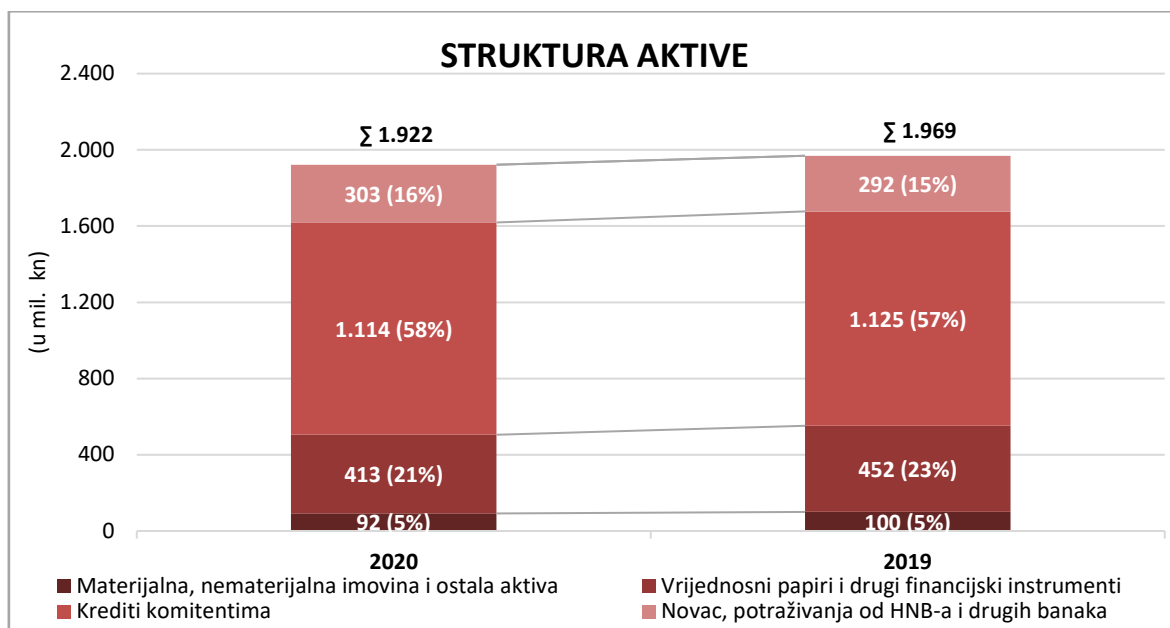
Banka je u 2020. godini ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 4.982 tisuća kuna te dobit nakon poreza u iznosu od 4.915 tisuća kuna.

Operativna dobit iznosi 12.351 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 7.369 tisuća kuna.

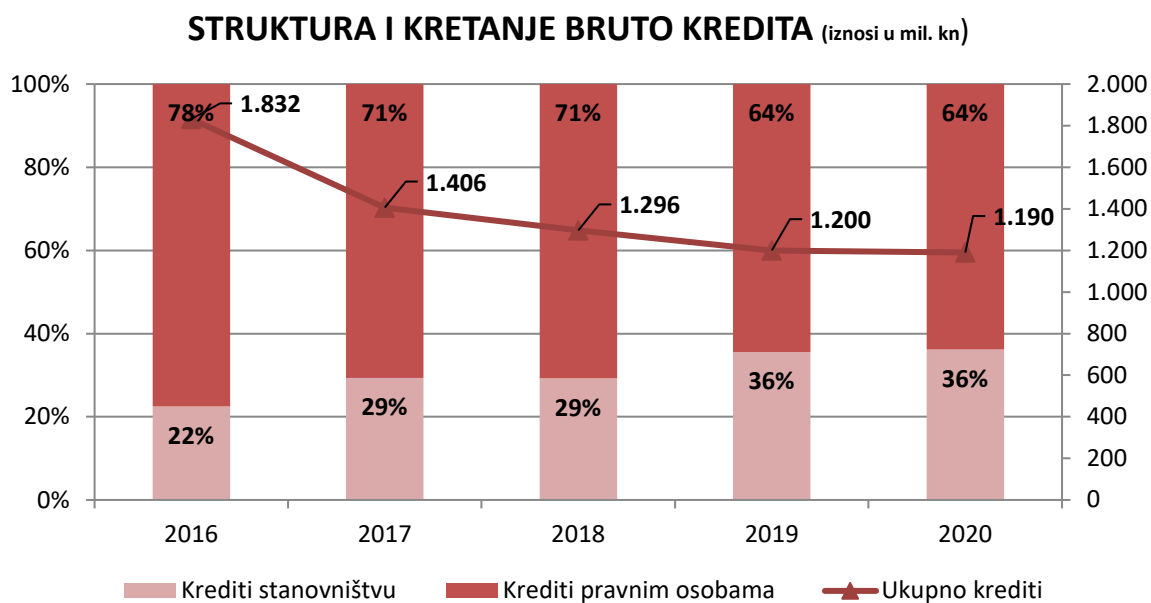
Ukupni neto prihodi iz poslovanja manji su za 3,8 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 4,9 posto u odnosu na 2019. godinu što je utjecalo na porast operativnog rezultata u 2020. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 70,4 posto (46.733 tisuća kuna) ukupnih prihoda.



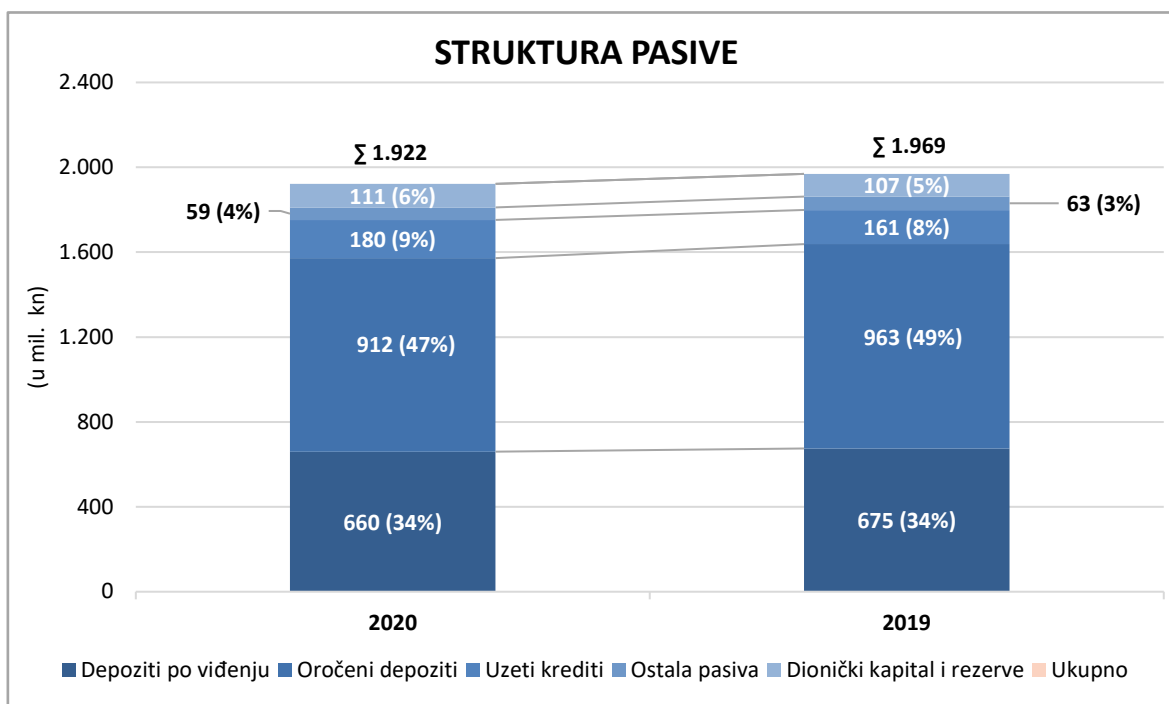
Aktiva Banke je krajem 2020. godine iznosila 1.922 milijuna kuna i manja je za 47 milijuna kuna u odnosu na 2019. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (58 posto), zatim vrijednosni papiri i drugi instrumenti (21 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (16 posto).



Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.190 milijuna kuna i manji su za 0,8 posto u odnosu na 2019. godinu najviše zbog smanjenja kredita pravnim osobama. U strukturi zajmova komitentima, 64 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 36 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

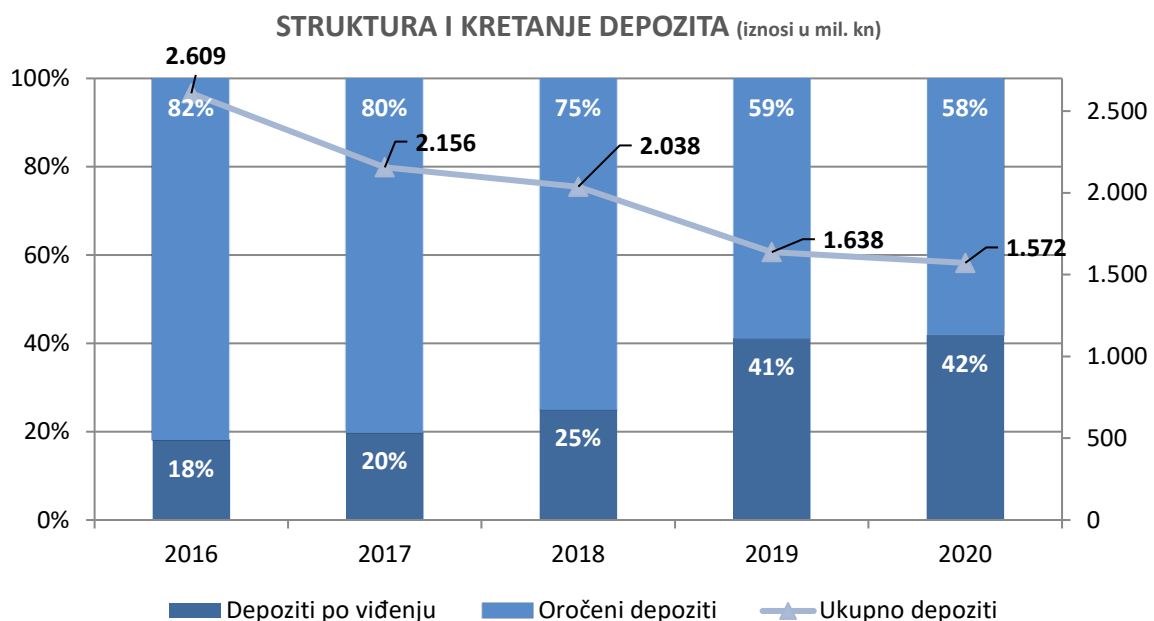


U strukturi pasive najznačajniji udio od 47 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju sa 34 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2020. godine iznosili 1.572 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2019. godine za 4,1 posto ili 66 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 6,4 posto, a depoziti gospodarstva su veći za 7,4 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (58,0 posto) u odnosu na depozite po viđenju (42,0 posto). Ukupni oročeni depoziti smanjeni su za 5,3 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 1,0 postotni bod. Depoziti po viđenju u 2020. godini zabilježili su smanjenje od 2,2 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

Protekle 2020. godinu obilježilo je usporavanje kreditne aktivnosti (isplaćeno je 93 milijuna kuna), odnosno zabilježen je pad od 26 posto u odnosu na godinu ranije (32 milijuna kuna manje). Uzevši u obzir da je dio poslodavaca te njihovih zaposlenika pretrpio snažne posljedice pandemije, prethodne je godine fokus bio usmjeren na kvalitetnije plasmane te kolaterala po istima. S tim u vezi donesene su i privremene smjernice odobravanja nenamjenskih kredita građana kojima smo kroz interni akt usmjerili aktivnost poslovne mreže u cilju provođenja ranije navedenog. Također, poduzete su i značajne aktivnosti u cilju naplate potraživanja.

Depoziti su se prethodne godine smanjili za 80 milijuna kuna. To je značajno manji pad u odnosu na godinu ranije (293 milijuna kuna). Na pad depozita najviše su utjecala dospijeca depozita u poslovnim jedinicama koje su zatvorene. Ipak u zadnjem kvartalu kao posljedica individualnog pristupa klijentima pad je značajno usporen te je čak zadnja dva mjeseca primjetan i blagi rast.

Broj tekućih računa pao je za 14 posto u odnosu na prethodnu godinu. Dio tekućih računa zatvoren je uslijed neaktivnosti, a dio kao posljedica uvođenja naknade za vođenje računa za sve klijente. Cilj uvođenja iste bio je povećanje aktivnosti klijenta te čišćenje baze neaktivnih klijenata. Broj korisnika Internet i mobilnog bankarstva porastao je za gotovo 20 posto, što je direktna posljedica korona krize te smanjenog dolaska klijenata u poslovnice Banke. Iako su se povećali prihodi s osnova naknada za Internet i mobilno bankarstvo, uslijed smanjenog dolaska klijenata u poslovnice pale su naknade za platni promet, jer se za plaćanja u poslovnici naplaćuje nešto veća naknada.

Prihodi od prodaje proizvoda trećih osoba su i dalje blago rasli iako je kreditna aktivnost smanjena što je posljedica proširenja palete proizvoda kroz zaključenje poslovne suradnje s novim poslovnim partnerima (osiguravajuća društva, Diners i sl.).

Sve ranije poduzete aktivnosti utjecale su na rast neto prihoda s provizija i naknada za preko 30 posto, usprkos značajnom pada prihoda naknada s osnove poslova skrbništva na što je utjecalo značajno smanjenje kreditne aktivnosti u dijelu investicijskog bankarstva (*margin* i S krediti).

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 25,5 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2019. godine depoziti pravnih osoba bilježe rast za 7,4 posto i iznose 398 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 275 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 123 milijuna kuna.

Krajem 2020. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 759 milijuna kuna što je smanjenje za 14 milijuna kuna u odnosu na kraj 2019. godine. Isto je prvenstveno rezultat prodaje neprihodujućih plasmana i smanjenja volumena kredita trgovačkim društvima, dok su krediti malim i srednjim poduzećima porasli za više od 20 posto. Bitno je za naglasiti da je tijekom 2020. godine preko 60 milijuna kuna kredita prijevremeno zatvoreno, prvenstveno u segmentu većih trgovačkih društva.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2020. godinu tendencija je bila zadržavanje postojećih kvalitetnih klijenata te širenje baze klijenata malih i srednjih poduzeća. Ostvaren je porast volumena vanbilance za oko 40 posto što je pozitivno utjecalo na rast nekamatnih prihoda.

Prihodi od naknada su najvećim djelom ostvareni sukladno planiranim veličinama, prvenstveno zbog usvajanja nove tarife naknada po platnom prometu i strožom kontrolom ugovornih obveza obavljanja platnog prometa od strane klijenata.

Planirano je kontinuirano podizanje kvalitete poslovnih procesa u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke s naglaskom na kreditni proces, što je i provedeno, a plan je isto unaprjeđivati i tijekom 2021. godine.

Nadalje, usvojena je i odluka o zatvaranju poslovnice Požega kao neprofitnog centra s ciljem optimizacije poslovne mreže, smanjenjem troškova najma te smanjenjem broja zaposlenika.

Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti, repo krediti). Tijekom 2020. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti. Za razliku od proteklih godina, a u cilju osiguranja dostatnih sredstava za eventualno značajnije povlačenje depozita izazvano neizvjesnostima vezanima uz pandemiju bolesti Covid-19 te izbjegavanje reputacijskog rizika, Banka se odlučila za držanje većeg udjela u primarnim rezervama likvidnosti (tj. oko 70 milijuna kuna dnevno na računu kod HNB-a).

U 2020. godini Banka je prosječno dnevno koristila 108,9 milijuna kuna kunskih repo kredita po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,609 posto, što u odnosu na 2019. predstavlja neznatan pad u iznosu (2019: 110,2 milijuna kuna), ali značajan pad kamatnih stopa (2019: 1,198 posto). Banka je to postigla prijevremenim povratom 110 milijuna kuna strukturnih repo kredita po kamatnoj stopi od 1,2 posto i novim zaduženjem u ukupnom iznosu od 140 milijuna kuna po kamatnoj stopi od 0,25 posto. Time je istovremeno smanjen kamatni trošak, a povećani iznos i ročnost pasive.

Što se deviznih repo kredita tiče, tijekom 2020. Banka je prosječno dnevno koristila 14,5 milijuna kuna repo kredita u eurima, u odnosu na 0,9 milijuna kuna u 2019., ali po kamatnoj stopi od 0,002 posto, dok je prosječna kamatna stopa u 2019. iznosila 0,05 posto.

U cilju upravljanja valutnim rizikom i osiguranja uravnotežene devizne pozicije, tijekom 2020. Banka nije koristila FX *swap*, već isključivo kupoprodaje deviza.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznice i trezorski zapisi) u 2020. godini smanjen je za 8,6 posto ili 38,5 milijuna kuna. Tijekom 2020. godine završeno je restrukturiranje portfelja vrijednosnih papira u cilju prilagodbe Banke promjenama regulatornih zahtjeva tako da u svom portfelju Banka više nema deviznih obveznica i zapisa RH.

Nadalje, Banka je tijekom 2020. godine, u cilju smanjenja rizika promjene cijene obveznica, djelomično restrukturirala svoj portfelj na način da je udio obveznica RH u portfelju obveznica smanjila s 51,0 posto na 40,7 posto, (smanjenje za 62,2 milijuna kuna), a udio obveznica EMU zone povećala s 49,0 posto na 59,3 posto (smanjenje za samo 12,5 milijuna kuna).

Istovremeno, portfelj TZ povećan je 25,9 posto u cilju plasiranja viška likvidnosti i osiguranja dodatnih rezervi likvidnosti (tj. stvaranja pretpostavki za eventualno povlačenje dodatnih repo kredita).

Bez obzira na goleme tržišne poremećaje izazvane pandemijom bolesti Covid-19, koji su nakratko doveli i do potpunog izostanka potražnje za vrijednosnima papirima, planirani prihodi od trgovanja su ostvareni, dok negativna razlika između kamatnih prihoda i kamatnih troškova tijekom godine bilježi silaznu putanju.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se definiraju 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 je neovisna kontrolna funkcija i predstavlja dio sustava unutarnjih kontrola Banke. Unutarnja revizija je neovisna o svim poslovnim procesima i aktivnostima čije poslovanje revidira ocjenjujući kroz svoj rad učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima u poslovnim procesima Banke.

Unutarnja revizija u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja te ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima. Adekvatnost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola, upravljanja rizicima i ocjena usklađenosti određuje se na temelju pregledane dokumentacije, procesa i internih akata za određeno područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije.

Unutarnja revizija

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

Unutarnje revizija predstavlja naknadni unutarnji nadzor cjelokupnog poslovanja Banke i organizirana je kao podrška i pomoć Upravi te predstavlja savjetodavnu, informativnu i kontrolnu funkciju koja izvještuje upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike te Nadzorni odbor o stanju poslovnih područja Banke te o sustavu unutarnjih kontrola i poslovnim rizicima sačinjavajući izvješća te dajući prijedloge, preporuke i mjere za poboljšanje poslovanja Banke.

Opseg i način rada unutarnje revizije detaljno su definirani u Metodologiji rada unutarnje revizije koju predlaže organizacijska jedinica unutarnje revizije, a donosi Uprava Banke.

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

Unutarnja revizija sastavlja operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima za svako planirano područje rada unutarnje revizije. Tijekom provedbe revizije, svaka utvrđena nezakonitost, nepravilnost i nedostatak/slabost ocjenjuje se prema kategorijama rizika te se daju preporuke za otklanjanje istih. Uz svaki utvrđeni nalaz u operativnom izvješću revizije se osim vrste nalaza i kategorije rizika navodi i vrsta rizika s kojim je nalaz povezan (kreditni rizik, operativni rizik, poslovni rizik, reputacijski i rizik usklađenosti te rizik informacijskog sustava).

Operativno izvješće o svakoj obavljenoj reviziji dostavlja se Upravi Banke i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Odboru za reviziju i rizike.

Odjel unutarnje revizije kvartalno izvješća o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvješće o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

U 2020. poslovnoj godini Banka je kontinuirano pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

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

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

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

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

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

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

Upravljačka struktura Banke

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

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2020. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2020. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

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

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



Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku banke Croatia Banka d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj banke Croatia Banka d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2020. i financijsku uspješnost i novčane tokove Banke za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je definirano u Bilješci 3 financijskih izvještaja.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 15. ožujka 2021.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2020.;
 - izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020.;
 - izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu;
 - izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
 - bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Osnova za mišljenje

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

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

Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	<ul style="list-style-type: none"> • HRK 1,1 milijun, što predstavlja 1% neto imovine.
Ključna revizijska pitanja	<ul style="list-style-type: none"> • Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

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

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

Značajnost

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

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

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	HRK 1,1 milijun
Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Banke
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo neto imovinu kao benchmark s obzirom da je to benchmark koji se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2020. godine, Banka je imala rezervacije za umanjene vrijednosti kredita i predujmova klijentima u iznosu od 81.359 tisuće HRK.

Sljedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te njihovo umanjene vrijednosti: Bilješka 19 Zajmovi i predujmovi klijentima, bilješka 4.20.1 Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova, bilješka 4 Značajne računovodstvene politike i bilješka 36 Politike upravljanja rizicima.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubicima kredita i predujmova na datum izvještavanja. Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 financijskih izvještaja.

Banka primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka kako to zahtijeva Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“).

Za kredite u razini 3, umanjene vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Banke i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji i zahtjevima Hrvatske Narodne Banke.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, te izračuna dana kašnjenja.

Odabrali smo uzorak kredita i predujmova klijentima s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali umanjene vrijednosti.

Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznato umanjene vrijednosti, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Banci. Također, provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost promjena između pojedinih razina u skladu s relevantnim politikama o dodatnim prilagodbama modela zbog pandemije bolesti Covid-19.

Za umanjene izloženosti na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadive vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na kreditne gubitke po zajmovima i predujmovima klijentima, uključujući objave vezane za utjecaj pandemije bolesti Covid-19

Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost umanjenja vrijednosti prema zahtjevima Hrvatske Narodne Banke te ustanovili postoje li značajna odstupanja od MSFI-ja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je definirano u Bilješci 3 financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. rujna 2018. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 29. rujna 2020. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 3 godine.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine prikazanim u Prilogu 1 pod naslovima „Izvještaj o financijskom položaju (bilanca)“ i „Vanbilanca“ na dan 31. prosinca 2020., „Račun dobiti i gubitka“, „Ostala sveobuhvatna dobit“, „Izvještaj o promjenama kapitala“ te „Izvještaj o novčanom toku“ za godinu tada završenom („obrasci“), zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je prikazano u Prilogu 2, te su prilagođene sukladno Odluci.

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
24. ožujka 2021.



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



Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašten revizor

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, kako je definirano u bilješci 3 u financijskim izvještajima tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

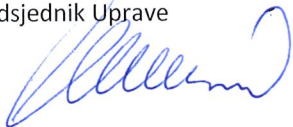
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća poslovanja u skladu s člankom 19. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

15. ožujka 2021. godine

Danijel Luković
Predsjednik Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu završenu 31. prosinca 2020.

u tisućama kn	Bilješka	2020.	2019.
Prihodi od kamata	5	52.024	53.109
Rashodi od kamata	6	(5.291)	(10.908)
Neto prihodi od kamata		46.733	42.201
Prihodi od naknada i provizija	7	10.577	9.741
Rashodi od naknada i provizija	8	(3.314)	(3.689)
Neto prihodi od naknada i provizija		7.263	6.052
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	3.298	10.801
Neto gubitak od tečajnih razlika	10	335	(23)
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	8.858	10.305
Ukupno ostali prihodi		12.491	21.083
Ostali poslovni rashodi	12	(53.213)	(57.147)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(8.292)	(37.201)
Ukupno ostali rashodi		(61.505)	(94.348)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		4.982	(25.012)
Porez na dobit	14	(67)	30
Dobit/(gubitak) godine		4.915	(24.982)
Ostali sveobuhvatni gubitak			
Stavke koje se kasnije prenose u račun dobiti i gubitka		(1.347)	3.125
Nerealizirana dobit s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(2.507)	2.872
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesen u dobit ili gubitak		1.044	711
Odgođeni porez		116	(458)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		3.568	(21.857)

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2020.

u tisućama kn	Bilješka	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	200.953	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	85.849	120.447
Plasmani bankama	17	15.941	18.971
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	18	412.226	452.045
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		434	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku		-	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	1.114.343	1.125.460
Ulaganje u nekretnine	20	35.630	35.350
Nekretnine i oprema	21	7.199	8.189
Nematerijalna imovina	21	2.711	3.152
Preuzeta imovina	22	25.685	25.758
Imovina namijenjena prodaji	23	-	5.280
Odgođena porezna imovina	14	742	693
Ostala imovina	24	19.787	19.306
Ukupno aktiva		1.921.500	1.968.610
PASIVA			
Obveze prema bankama	25	4.884	18.206
Depoziti po viđenju	26	655.111	668.867
Oročeni depoziti	27	911.578	951.015
Obveze po primljenim kreditima	28	179.681	160.891
Obveze za najam	29	2.407	3.377
Ostale obveze	29	7.671	9.963
Rezerviranja	30	49.441	49.132
Ukupno obveze		1.810.773	1.861.451
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	31	474.600	474.600
Preneseni gubitak	31	(364.530)	(369.445)
Rezerve	31	657	2.004
Ukupno kapital i rezerve		110.727	107.159
Ukupno obveze, kapital i rezerve		1.921.500	1.968.610

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu završenu 31. prosinca 2020. godinu

u tisućama kn	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2019.	474.600	(343.382)	(1.121)	130.097
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2019.</i>				
Korekcija efekta primjene MSFI-ja 9	-	(931)	-	(931)
Efekt primjene MSFI-ja 9	-	(150)	-	(150)
Stanje 1. siječnja 2019 - prepravljeno	474.600	(344.463)	(1.121)	129.016
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	2.872	2.872
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	711	711
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	(458)	(458)
<i>Neto prihod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	3.125	3.125
Gubitak tekuće godine	-	(24.982)	-	(24.982)
Stanje 31. prosinca 2019.	474.600	(369.445)	2.004	107.159
Stanje 1. siječnja 2020.	474.600	(369.445)	2.004	107.159
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2020.</i>				
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(2.507)	(2.507)
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesena u dobit i gubitak	-	-	1.044	1.044
Odgođeni porez na financijsku imovinu	-	-	116	116
<i>Neto prihod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	(1.347)	(1.347)
Dobit tekuće godine	-	4.915	-	4.915
Stanje 31. prosinca 2020.	474.600	(364.530)	657	110.727

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 za godinu završenu 31. prosinca 2020. godinu

u tisućama kn	2020.	2019.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Dobit/Gubitak prije oporezivanja	4.982	(25.012)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	7.621	(1.205)
Ukidanje rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	1.393	985
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	(900)	36.528
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 13, Bilješka 30)	306	1.046
Prihod od naplate otpisanih plasmana (bilješka 13)	(128)	(153)
Dobit od realizacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD (Bilješka 9)	(1.240)	(8.734)
Dobit od svođenja na fer vrijednost Ulaganja u nekretnine (Bilješka 11)	(280)	(904)
Dobit od kupoprodaje deviza (Bilješka 9)	(2.091)	(2.067)
Amortizacija (Bilješka 21)	3.190	3.610
(Dobit)/Gubitak od tečajnih razlika nastalih svođenjem na srednji tečaj HNB-a (Bilješka 10)	(335)	23
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(2.538)	(1.761)
Otpisi materijalne imovine	1	152
Ostale nenovčane stavke	(67)	(5.336)
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke	34.793	23.121
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(38.744)	(104.983)
Smanjenje ostale imovine	1.786	7.057
Primici za kamate	52.946	62.203
Izdaci za kamate	(491)	(910)
(Smanjenje) obveza prema bankama	(13.322)	(92.337)
(Smanjenje) depozita po viđenju	(13.756)	160.266
(Smanjenje) oročenih depozita	(49.383)	(468.843)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	2.905	(404)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(13.352)	(417.659)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	(355.819)	(427.560)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	390.441	738.264
Primici za kamate	716	1.825
Smanjenje/(Povećanje) financijske imovine po amortiziranom trošku	1.210	(711)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	58
Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(1.760)	(1.665)
Primici od prodaje nekretnina	6.821	4.377
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	41.609	314.588
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Otplate po kreditima	(1.627)	(919)
Nova zaduženja po kreditima	21.183	48.954
Izdaci za kamate	(766)	(1.455)
Obveze po najmu	(970)	3.377
Isplate rezerviranja za sudske sporove	(493)	(2.648)
Ostale isplate	-	(395)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	17.327	46.914
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	45.584	(56.157)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 34)	171.516	227.673
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 34)	217.100	171.516

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

1. OPĆI PODACI O BANCII

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.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske.

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 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, i 2 poslovnice: Poslovnica Šubićeva i Poslovnica Sky Office.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

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

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

Tijekom 2020. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2020.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Tijekom 2019. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2019.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Uprava

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

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

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

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

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2020. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave
Tadija Vrdoljak – Član Uprave

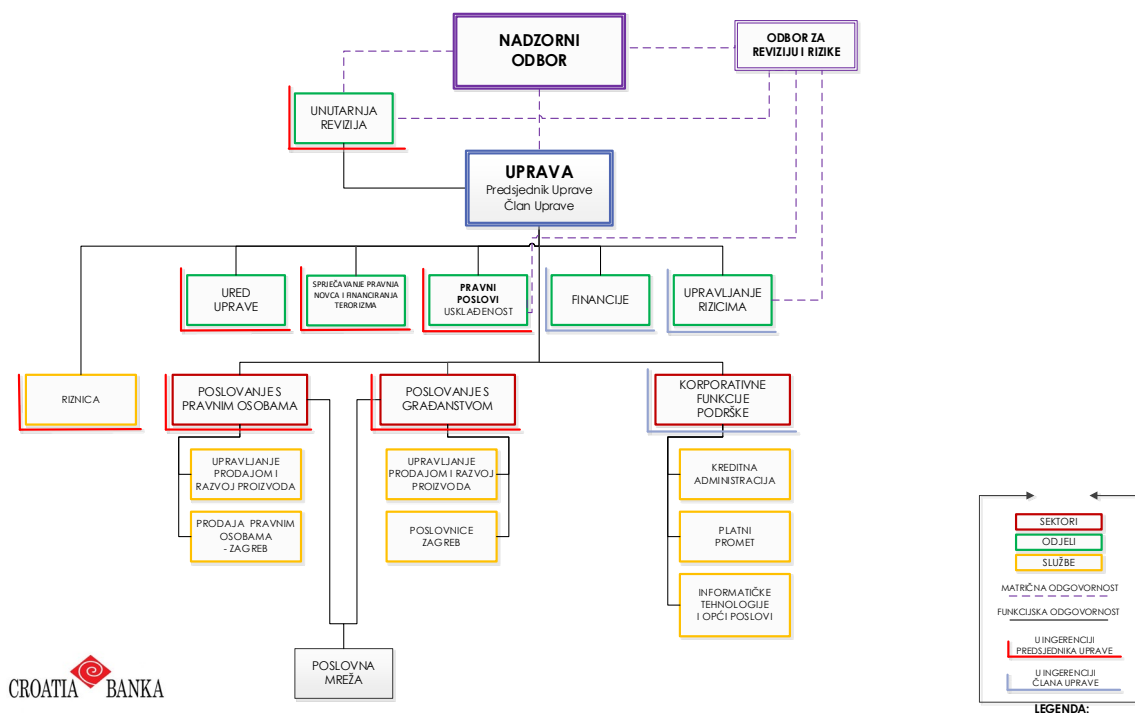
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2019. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave
Tadija Vrdoljak – Član Uprave

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Organizacijska shema

ORGANIZACIJSKA SHEMA



2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna.

Slično kao i prethodne godine, i u 2020. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila pad ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) prvenstveno kao rezultat zatvaranja dviju komercijalnih centara. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti čime su značajno smanjeni kamatni troškovi.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2020. iznosi 109.540 tisuća kuna. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2020. iznosi 15,01 posto.

Banka na dan 31. prosinca 2020. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19 posto). Banka je tijekom 2020. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere. Ispunjenjem planiranih mjera iz Plana za očuvanje kapitala Banka bi trebala postići minimalnu stopu ukupnog kapitala. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao vlasnik Banke je 3. veljače 2020. godine objavila poziv za nabavu usluge pravnog savjetovanja i potpore u postupku prodaje 100 posto dionica Croatia banke d.d., Zagreb. Sukladno planiranom procesu prodaje Banke organizirana je virtualno podatkovna soba koja je otvorena 10. kolovoza 2020. godine, a zatvorena 26. listopada 2020. Zainteresirani ulagatelji su svoje obvezujuće ponude dostavili do 30. studenog 2020. godine.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U Republici Hrvatskoj, poslovanje banaka definirano je Zakonom o kreditnim institucijama.

Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljeni su na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“) kako je propisano Zakonom o računovodstvu i u skladu s HNB-ovim propisima za banke, uz dodatak HNB-ovih zahtjeva kao što su: (1) priznavanje kamatnog prihoda na vanbilančne stavke individualno značajnih plasmana koji nisu u potpunosti umanjeni i nalaze se u razini 3, a zadovoljavaju kriterij dana kašnjenja; (2) HNB propisuje minimalan iznos očekivanih kreditnih gubitaka za prethodno ispravljene izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj osnovi, što može dovesti do različitog iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su trebali biti priznati da su se primjenjivali zahtjevi MSFI-a, te (3) HNB propisuje minimalan iznos rezervacija za sudske sporove koji se vode protiv Banke u iznosu od 1% ukupne vrijednosti sudskog spora u slučajevima kada je ukupna vrijednost sudskog spora iznad 0,1% Bančine aktive u odnosu na revidirane financijske izvještaje prethodnog razdoblja.

Također, prije 31. prosinca 2020. godine HNB je zahtijevao od banaka priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu koja se nalazi u razini 1 i 2 u iznosu minimalno 0,8% bruto izloženosti te imovine.

Dodatni zahtjevi HNB-a, te minimalna razina prethodno spomenutih očekivanih kreditnih gubitaka nisu imali značajan utjecaj na Banku na 31. prosinca 2020. godine, kao ni na godinu koja je završavala 31. prosinca 2020. godine. Izvještaj o financijskom položaju Banke, stavke izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2020. godine, kao i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine, u svim značajnim odrednicama su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, po kriteriju prezentiranja i objavljivanja, kao i po kriteriju priznavanja i mjerenja.

Ključne računovodstvene politike u sastavljanju ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. U slučajevima kada je određena računovodstvena politika usklađena s zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Banke se mogu pozvati na standarde prilikom sastavljanja računovodstvenih politika. Ukoliko nije drukčije navedeno, ove poveznice na standarde izdane su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) koji su priznati u Europskoj Uniji („EU“) i važeći na 31. prosinca 2020. godine.

Osnova za mjerenje

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

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2020. godine bio je 7,536898 kuna za 1 EUR (2019.: 7,442580 kuna) i 6,139039 kuna za 1 USD (2019.: 6,649911 kuna).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Utjecaj Covid-19 pandemije

Nastavno na objavljene okružnice Hrvatske narodne banke u vezi s pandemijom bolesti Covid-19, Croatia banka d.d. je prilagodila svoje poslovanje na način da isto u potpunosti slijedi preporuke do sada donesenih okružnica. Navedeno također uzimajući u obzir i okružnicu HNB-a Ur. Broj: 348/020/20-9/BV od 23. prosinca 2020.

Banka je do 31. ožujka 2021. slobodna odobravati moratorije i restrukturiranja Covid-19 ciljanoj skupini klijenata koji zadovoljavaju definirane kriterije okružnicama HNB-a definirajući ujednačene načine odgode glavnice i/ili kamate, odnosno anuiteta, te iste nije dužna smatrati restrukturiranim izloženostima po Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka je slobodna mjerama obuhvatiti i dug koji je nastao i prije 20.03.2020. Rukovodeći se dopunom okružnice HNB-a od 23.12.2020. vezano uz tretman moratorija odobrenih nakon 1.10.2020. godine i ukupno trajanje moratorija do 9 mjeseci, Banka je isto već implementirala u aktivnosti. Banka će na sve moratorije za koje je klijent podnio zahtjev i koji će biti odobreni prije 31.3.2021. godine primijeniti kontrolu ukupnog trajanja moratorija koje neće biti duže od devet mjeseci.

Restrukturirane izloženosti Covid-19 su izloženosti kod kojih je došlo ili će doći do pogoršanja financijskih teškoća dužnika kao rezultat pandemije bolesti Covid-19 (npr. realizirani pad prihoda ili očekivani pad prihoda), a kojima je Banka odobrila restrukturiranje koje se ne smatra restrukturiranjem u smislu odredbi članka 47 b Uredbe EU 575/2013 te se ne radi o izloženostima kod kojih je došlo do materijalno značajne obveze koja prelazi 90 dana.

Moratorij Covid-19 jesu aktivnosti odgode otplate odnosno povlaštenog tretmana dužnika kod kojih je došlo ili će doći do pogoršanja financijskih teškoća dužnika kao rezultat pandemije novog korona virusa (npr. realizirani pad prihoda ili očekivani pad prihoda), a kojima je Banka odobrila moratorij koji udovoljava odredbama Smjernica EBA-e (EBA/GL/2020/02) o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane Covid-19. Banka je u 2020. godini odobrila ukupan iznos moratorija od 498,9 milijuna kuna (od toga se na moratorije odobrene društvima u državnom vlasništvu odnosi 383,0 milijuna kuna). Banka je s osnove modifikacija Covid-19 plasmana priznala trošak u iznosu od 33 tisuće kuna. Navedene modifikacije nisu rezultirale prestankom priznavanja zajmova zbog nastavka obračuna kamata i zbog toga što nije došlo do promjene ročnosti. Tijekom 2020. zbog navedenih razloga nije došlo niti do promjene poslovnih modela.

Banka je slobodna primijeniti povlašteni tretman na moratorije koji su vezani uz izloženosti koje su na dan odobravanja moratorija bile klasificirane u rizičnu A te rizičnu skupinu B ili lošiju, ali pod uvjetom da nisu bile klasificirane kao restrukturirane. Procjenu potrebnih rezervacija Banka temelji na realističnim parametrima i pretpostavkama koje odražavaju postojeću situaciju. Vezano uz utjecaj pandemije bolesti Covid-19, Banka je dodatno upotpunila kriterije za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika odnosno klasifikaciju istog u rizičnu podskupinu A2 (Stage 2). Uz redovne kriterije prelaska u Stage 2, Banka primjenjuje dodatni kriterij gdje sve izloženosti kojima je odobren Covid -19 moratorij ili restrukturiranje svrstava u Stage 2 pod uvjetom da partija prije toga nije bila u lošijoj rizičnoj skupini (izloženosti u iznosu od 380,3 milijuna kuna koje se odnose na Covid -19 moratorije svrstane su iz Stagea 1 u Stage 2, od čega se na društva u državnom vlasništvu odnosi 337,3 milijuna kuna).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Utjecaj Covid-19 pandemije (nastavak)

Utjecaj makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka

Temeljem okružnica HNB-a u vezi s pandemijom bolesti Covid-19 i povezanih događaja, Banka je tijekom rujna 2020. izložila HNB-u rezultate ekspertnog *scoringa* kojim je prezentiran utjecaj makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka.

Ekspertni *scoring* će se nastaviti koristiti najmanje na godišnjoj razini u prijelaznom razdoblju do dorade modela očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka je za 2020. godinu koristila scenarije promjena makroekonomskih varijabli definiranih od strane HNB-a u okviru dokumenta „Makroekonomska kretanja i prognoze“ (srpanj 2020), odnosno:

- Osnovni (očekivani scenarij)
- Pesimistični scenarij.

Nadalje, Banka će sukladno planiranim aktivnosti tijekom 2021. godine provesti *back-testing* modela očekivanih kreditnih gubitaka gdje će uzevši u obzir sve prethodno navedeno utvrditi područja potrebnih unaprjeđenja modela i napraviti akcijski plan za implementiranje potrebnih unaprjeđenja.

Ostalo

Tijekom 2020. godine Banka nije provodila umanjenje vrijednosti portfelja vrijednosnih papira. Tijekom ožujka tržišne cijene su smanjene, no u nastavku godine one su se vratili približno na iste vrijednosti kao prije početka pandemije korona virusa.

Banka nije imala značajnih umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine. Utjecaj pandemije bolesti Covid 19 više se očitovao na vremenski pomak planirane prodaje navedene imovine.

Pandemija bolesti Covid 19 nije utjecala na značajno povećanje rezerviranja za sudske sporove protiv Banke.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila

Sljedeći dopunjeni standardi na snazi su od 1. siječnja 2020. godine, ali nisu imali značajan utjecaj na Banku:

- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 objavljeni 28. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. lipnja 2020. godine.
- Dodaci Konceptualnom okviru financijskog izvještavanja (objavljeni 29. ožujka 2018. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).
- Definicija poslovanja – Dodaci MSFI-ju 3 (objavljeni 22. listopada 2018. i na snazi za stjecanja od početka godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).
- Definicija značajnosti – Dodaci MRS-u 1 i MRS-u 8 (objavljeni 31. listopada 2018. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).
- Reforma referentnih kamatnih stopa - Dodaci MSFI-ju 9, MRS-u 39 i MSFI-ju 7 (objavljeni 26. rujna 2019. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).

Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine i koje Banka nije ranije usvojila.

- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne - Dodaci MRS-u 1 (objavljeni 23. siječnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). Ovi dodaci uskog područja primjene pojašnjavaju klasificiranje obveza u kratkoročne ili dugoročne, ovisno o pravima koja postoje na kraju izvještajnog razdoblja. Obveze su dugoročne ako na kraju izvještajnog razdoblja subjekt ima materijalno pravo odgoditi podmirenje za najmanje dvanaest mjeseci. Smjernice više ne zahtijevaju da takvo pravo bude bezuvjetno. Očekivanja uprave hoće li naknadno iskoristiti pravo na odgodu podmirenja ne utječu na klasifikaciju obveza. Pravo na odgodu postoji samo ako subjekt ispunji relevantne uvjete na kraju izvještajnog razdoblja. Obveza se klasificira kao kratkoročna u slučaju povrede uvjeta na dan ili prije datuma izvještavanja, čak i ako se zajmodavac odrekne navedenog uvjeta nakon kraja izvještajnog razdoblja. Suprotno tome, kredit se klasificira kao dugoročan u slučaju povrede odredbi ugovora o kreditu tek nakon datuma izvještavanja. Nadalje, dodaci uključuju pojašnjenje klasifikacijskih zahtjeva duga koji banka može podmiriti njegovim pretvaranjem u kapital. 'Podmirenje' se definira kao zatvaranje obveze novčanim sredstvima, ostalim resursima koji predstavljaju ekonomske koristi ili vlastitim vlasničkim instrumentima subjekta. Predviđen je izuzetak za konvertibilne instrumente koji se mogu pretvoriti u kapital, ali samo za one instrumente kod kojih je opcija konverzije klasificirana kao vlasnički instrument ako se radi o zasebnoj komponenti složenog financijskog instrumenta. Europska unija još nije odobrila dodatak. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodatka na svoje financijske izvještaje.
- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori - troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- Dodatkom MSFI-ju 9 određuje se koje naknade treba podvrgnuti ispitivanju je li došlo do promjene vrijednosti od najmanje 10% kako bi se financijska obveza prestala priznavati. Troškovi ili naknade mogu se isplatiti trećim stranama ili zajmodavcu. U skladu s navedenim dodatkom, troškovi ili naknade isplaćene trećim stranama neće biti podvrgnute ispitivanju je li došlo do promjene vrijednosti od najmanje 10%.
- Ilustrativni primjer 13 objavljen uz MSFI 16 izmijenjen je i više ne sadrži primjer plaćanja najmodavca koja se odnose na ulaganja u tuđu imovinu. Primjer je izmijenjen kako bi se uklonili potencijalni nesporazumi oko računovodstvenog iskazivanja poticaja za najam.

Osim ako u gornjem tekstu gore nije drugačije opisano, novi standardi i tumačenja ili nisu relevantni ili se ne očekuje da će značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2019. godine.

4.1. Financijska imovine i obveze

Metode mjerenja

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

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

Prihod i rashod od kamata

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

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

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

Početno priznavanje i mjerenje

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

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

FINANCIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

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

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

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

Poslovni model

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

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

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

Umanjenje vrijednosti

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

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

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

Modifikacije kredita

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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

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

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

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

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

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

FINACIJSKE OBVEZE

Klasifikacija i naknadno mjerenje

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

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

Prestanak priznavanja financijske obveze

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

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

Potencijalne i preuzete obveze

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.2. Porez na dobit

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

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

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

4.3. Novac i ekvivalenti novca

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

4.4. Nekretnine i oprema

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

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

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

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

	2020.	2019.
Građevinski objekti	2,50-5%	2,50 %
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 25%	10% - 20%
Motorna vozila	20%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5% - 20%	5% - 10%

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.5. Nematerijalna imovina

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

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

	2020.	2019.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20% - 25%	20% - 25%

4.6. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po MRS-u 2, Zalihe.

4.7. Imovina namijenjena prodaji

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

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

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

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

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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.8. Ulaganje u nekretnine

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

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

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

4.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

4.10. Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

4.11. Primanja zaposlenih

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

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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.12. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4.13. Preneseni gubici

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

4.14. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

4.15. Strane valute

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

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

4.16. Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

Banka najmodavac

Kod računovodstvenog tretmana najмова kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne troškove koji su nastali pri pregovorima i utvrđivanju operativnog najma.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.16. Najmovi (nastavak)

Banka najmoprimac

Obveze za najam

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najmova za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najmova u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. uvjete, državu, valutu i sredstvo osiguranja.

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospijećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.16. Najmovi (nastavak)

Banka najmoprimac (nastavak)

Pravo korištenja imovine

Banka unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Banka alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospjeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine.

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

	2020.
Građevinski objekti (poslovni prostor)	6,8%-50%
Automobili	20%
Oprema	50%

4.17. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjениh za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

4.18. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

4.19. Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segment je sastavni dio poslovanja Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Banke. Banka u 2020. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

4.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

4.20.1. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum financijskog izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. Sažetak gubitaka od umanjenja na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje je izvršeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

	<u>31. prosinca 2020.</u>	<u>31. prosinca 2019.</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova klijentima	66.942	66.686
Rezerviranja za izvanbilančnu kreditnu izloženost	80	84
Ukupno gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	67.022	66.770
Bruto vrijednost pojedinačno ispravljene izloženosti	144.192	160.778

U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Detaljnije vidjeti bilješku 36.1. Kreditni rizik.

4.20.2. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješci 31. Banka je rezervirala 44.962 tisuća kuna za glavnice i kamata po obvezama za sudske sporove (2019.: 46.355 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

4.20.3. Nekretnine

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

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

5. PRIHODI OD KAMATA

5.1. <i>Prihodi od kamata po izvoru</i>	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Stanovništvo	26.504	23.991
Trgovačka društva	23.822	25.637
Državne jedinice	1.425	2.851
Banke i ostale financijske institucije	245	597
Ostale organizacije	28	33
Ukupno	52.024	53.109

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 2.936 tisuća kuna (2019.: 4.769 tisuća kuna), od čega se 2.343 tisuća kuna (2019.: 4.023 tisuća kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 593 tisuća kuna (2019.: 745 tisuća kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

5.2. *Prihodi od kamata po portfeljima*

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	51.308	51.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	716	1.825
Ukupno	52.024	53.109

6. RASHODI OD KAMATA

6.1. *Rashodi od kamata po izvoru*

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Stanovništvo	3.321	7.604
Nerezidenti	700	1.000
Hrvatska narodna banka	687	1.395
Trgovačka društva	287	429
Banke i ostale financijske institucije	154	340
Državne jedinice	67	93
Najmovi	39	0
Ostale organizacije	36	47
Ukupno	5.291	10.908

6.2. *Rashodi od kamata po portfeljima*

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	5.291	10.908
Ukupno	5.291	10.908

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

7.1. Prihodi od naknada po izvoru

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Trgovačka društva	4.552	4.370
Stanovništvo	4.052	3.509
Financijske institucije	1.308	1.289
Nerezidenti	272	159
Neprofitne institucije	246	251
Državne jedinice	147	163
Ukupno	10.577	9.741

7.2. Prihodi od naknada po vrstama

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Provizije od platnog prometa	3.058	3.224
Provizije od garancija i akreditiva	1.563	1.431
Provizije za vođenje i održavanje računa	1.995	1.148
Provizije od internet bankarstva	1.164	996
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	942	843
Provizije od kartičnog poslovanja	561	581
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	170	483
Ostale provizije	1.124	1.035
Ukupno	10.577	9.741

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

8.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Domaći partneri	(1.826)	(2.101)
Provizija za usluge FINA-e	(1.267)	(1.369)
Inozemne banke	(129)	(179)
Republika Hrvatska	(92)	(40)
Ukupno	(3.314)	(3.689)

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

8.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(1.467)	(1.611)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(1.266)	(1.352)
Troškovi usluga financijskih institucija	(401)	(525)
Usluge ovlaštenih mjenjača	(59)	(89)
Ostale provizije	(121)	(112)
Ukupno	(3.314)	(3.689)

9. NETO DOBICI IZ FINACIJSKOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Prihod od kupoprodaje deviza	2.079	2.060
Neto dobit od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.240	8.734
Ostalo	12	7
(Gubitak) od modifikacije financijske imovine	(33)	-
Ukupno	3.298	10.801

10. NETO GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Neto dobit od tečajnih razlika s osnova svođenja stavki bilance uz valutnu klauzulu na srednji tečaj HNB-a	10.845	2.788
Neto (gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na srednji tečaj HNB-a	(73)	(153)
Neto (gubitak) od tečajnih razlika s osnova svođenja deviznih stavki bilance na srednji tečaj HNB-a	(10.437)	(2.658)
Ukupno	335	(23)

11. OSTALI PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Prihodi od zakupnina	4.554	4.559
Neto dobit od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	2.538	1.761
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	280	904
Naplata po prethodno ispravljenim potraživanjima za kamate	37	17
Ostali prihodi	1.449	3.064
Ukupno	8.858	10.305

12. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Neto plaće	(15.076)	(15.438)
Doprinosi, porezi i prirezi	(5.571)	(5.942)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(4.299)	(4.446)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.169)	(1.985)
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 30)	(295)	37
Ukupno troškovi zaposlenih	(27.410)	(27.774)
Amortizacija (bilješka 21)	(3.190)	(3.610)
Ukupno amortizacija	(3.190)	(3.610)
Materijal i usluge	(13.503)	(15.248)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	(4.258)	(4.467)
Trošak najma	(2.642)	(3.246)
Sudske i administrativne takse	(268)	(65)
Marketinški troškovi	(265)	(466)
Ostalo	(1.677)	(2.271)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(22.613)	(25.763)
Ukupno	(53.213)	(57.147)

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je imala 166 zaposlenika (2019.: 169 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 4.299 tisuća kuna (2019.: 4.446 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2020 godini usluge konzultanata su iznosile 713 tisuća kuna (2019.: 678 tisuća kuna), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale konzultantske usluge.

13. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 19.2)	(505)	60
Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira	826	30
Ispravak vrijednosti ostale imovine	98	(429)
Ispravak vrijednosti preuzete imovine (bilješka 22)	(1.073)	(717)
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 19.2)	(7.179)	(772)
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	128	153
Rezerviranja i ispravci vrijednosti po depozitima kod banaka	212	3.033
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 30)	(1.393)	(985)
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	900	(36.528)
Ostala rezerviranja	(306)	(1.046)
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(8.292)	(37.201)

14. POREZ NA DOBIT

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	67	(30)
Ukupni porez na dobit	67	(30)

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Dobit/(gubitak) prije poreza	4.982	(25.012)
Porez na dobit (18%)	897	(4.502)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	547	5.664
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(429)	(812)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina	(948)	(380)
Porez na dobit	67	(30)
Efektivna porezna stopa poreza na dobit	1,34%	0,12%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(42.994)	(56.116)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	5.261	2.112
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	-	11.010
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(37.733)	(42.994)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2019.: 18%)	(6.792)	(7.739)
Nepriзнata odgođena porezna imovina	(6.792)	(7.739)

Porezni gubici ističu kako slijedi:

	u tisućama kn	
Istek poreznog gubitka	Porezni gubitak	
2022.	19.738	
2023.	17.995	
Ukupno	37.733	

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

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama kn

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine kroz OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2019.	778	245	96	1.119
Priznato u računu dobiti i gubitka	43	-	(13)	30
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(456)	-	(456)
Na dan 31. prosinca 2019.	821	(211)	83	693
Priznato u računu dobiti i gubitka	(67)	-	-	(67)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	116	-	116
Na dan 31. prosinca 2020.	754	(95)	83	742

15. NOVČANA SREDSTVA

u tisućama kn

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun	152.452	111.917
Novac u blagajni:		
- kune	12.787	11.033
- devize	7.394	6.255
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	24.739	19.684
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	3.699	3.568
Novac na deviznim tekućim računima domaćih financijskih institucija	88	87
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(206)	(222)
Ukupno	200.953	152.322

16. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Obvezna rezerva		
- kune	85.951	120.744
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>(102)</i>	<i>(297)</i>
Ukupno	85.849	120.447

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 2020. godine iznosila je 9% (2019.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2020. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2019.: 70%), a deviznog dijela 0% (2019.: 0%) , dok se preostalih 30% (2019.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Devizni dio obvezne pričuve održava se kroz dnevna stanja likvidnih deviznih potraživanja na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke te na deviznim računima kod stranih banaka s odgovarajućim rejtingom. Minimalni iznos deviznog dijela obvezne pričuve koji se održava na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke je 2%. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

17. PLASMANI BANKAMA

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti kod inozemnih banaka	15.516	18.547
Depoziti kod domaćih banaka	425	420
Obračunata kamata	-	5
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
Ukupno	15.941	18.971

18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Devizne obveznice stranih država	139.638	152.097
Obveznice RH uz valutnu klauzulu	86.826	103.696
Trezorski zapisi uz valutnu klauzulu RH	90.443	89.311
Kunski trezorski zapisi RH	84.972	49.987
Kunske obveznice RH	8.950	45.379
Devizne obveznice RH	-	8.876
Dionice	494	493
Devizne obveznice stranih trgovačkih društava	227	218
Mjenice poduzeća	-	132
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	-	(132)
Obračunata kamata	676	1.988
Ukupno	412.226	452.045

U slijedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

	u tisućama kn				
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2020.	139.298	310.266	493	1.988	452.045
Kupnja	175.766	180.053	-	-	355.819
Promjena fer vrijednosti	-	(644)	-	-	(644)
Prodaja	(139.010)	(251.431)	-	-	(390.441)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	(639)	(2.603)	1	(1.312)	(4.553)
Stanje 31. prosinca 2020.	175.415	235.641	494	676	412.226
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2019.	376.669	369.954	439	5.619	752.681
Kupnja	188.967	238.539	54	-	427.560
Promjena fer vrijednosti	-	2.542	-	-	2.542
Prodaja	(427.910)	(310.354)	-	-	(738.264)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	1.572	9.585	-	(3.631)	7.526
Stanje 31. prosinca 2019.	139.298	310.266	493	1.988	452.045

18. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

Banka je na dan 31. prosinca 2020. s osnove 140.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke te s osnove repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke u iznosu od 36.931 tisuća kuna (2019.: 110.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 45.000 tisuća kuna primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke) založila trezorske zapise i obveznice ukupne vrijednosti 187.371 tisuća kuna (2019.: 168.451 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica).

Vrijednosnih papira primljenih u zalog na dan 31.12.2020. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2019. nije bilo zaloga).

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

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Slijedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

	31.12.2020.				31.12.2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Devizne obveznice	140.354	-	-	140.354	162.029	-	218	162.247
Kunske obveznice	95.963			95.963	150.007			150.007
Trezorski zapisi	-	175.415	-	175.415	-	139.298	-	139.298
Dionice	-	-	494	494	-	-	493	493
Ukupno	236.317	175.415	494	412.226	312.036	139.298	711	452.045

u tisućama kn

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

19.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta i razinama kreditne kvalitete (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate):

u tisućama kn

	31.12.2020.				31.12.2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
Stanovništvo								
Gotovinski krediti	204.343	34.206	9.235	247.784	200.944	10.936	9.795	221.675
Kreditni za poljoprivredu	37.118	3.001	4.516	44.635	46.172	4.867	6.158	57.197
Stambeni krediti	45.023	9.744	587	55.354	45.637	1.009	1.042	47.688
Maržni krediti	4.669	2.000	-	6.669	26.765	-	-	26.765
Ostali krediti	15.141	5.125	2.510	22.776	12.943	5.382	1.598	19.923
Prekoračenja po transakcijskim računima	16.329	1.364	1.831	19.524	15.256	114	1.573	16.943
Hipotekarni krediti	11.948	1.425	1.189	14.562	13.033	352	1.207	14.592
Kreditni za turizam	106	7.888	3.142	11.136	3.258	4.942	3.129	11.329
Lombardni krediti	8.030	568	-	8.598	10.699	71	144	10.914
Ukupno zajmovi stanovništvu	342.707	65.321	23.010	431.038	374.707	27.673	24.646	427.026
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	(5.241)	(1.713)	(5.827)	(12.781)	(4.520)	(663)	(8.294)	(13.477)
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	(161)	(161)	-	-	(139)	(139)
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	(5.241)	(1.713)	(5.988)	(12.942)	(4.520)	(663)	(8.433)	(13.616)
Obračunata kamata	1.628	417	161	2.206	1.854	202	139	2.195
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	339.094	64.025	17.183	420.302	375.470	27.212	16.352	415.605
Pravne osobe								
Sindicirani kredit	55.669	330.974	-	386.643	394.709	-	-	394.709
Kreditni za investicije	41.227	51.022	60.054	152.303	49.836	45.914	69.947	165.697
Kreditni za obrtna sredstva	48.745	26.993	18.893	94.631	49.292	8.348	19.148	76.788
Ostali krediti	7.671	6.690	44.304	58.665	16.836	7.812	50.398	75.046
Lombardni krediti	385	46.018	-	46.403	458	45.401	-	45.859
Prekoračenja po transakcijskim računima	10.783	3.626	1.912	16.321	8.051	2.790	1.332	12.173
Kreditni za poljoprivredu	3.159	1.222	-	4.381	1.456	1.284	139	2.879
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	-	-	282	-	-	282
Ukupno zajmovi pravnim osobama	167.639	466.545	125.163	759.347	520.920	111.549	140.964	773.433
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	(1.508)	(2.224)	(64.253)	(67.985)	(2.439)	(1.205)	(62.878)	(66.522)
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	(432)	(432)	-	-	(30)	(30)
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	(1.508)	(2.224)	(64.685)	(68.417)	(2.439)	(1.205)	(62.908)	(66.552)
Obračunata kamata	315	2.364	432	3.111	2.261	683	30	2.974
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	166.446	466.685	60.910	694.041	520.742	111.027	78.086	709.855
Ukupno zajmovi (bruto)	512.289	534.647	148.766	1.195.702	899.742	140.107	165.779	1.205.628
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	(6.749)	(3.937)	(70.673)	(81.359)	(6.959)	(1.868)	(71.341)	(80.168)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	505.540	530.710	78.093	1.114.343	892.783	138.239	94.438	1.125.460

Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 148.766 tisuća kuna (2019: 165.779 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 70.673 tisuća kuna (2019: 71.341 tisuće kuna).

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

19.2. Promjene po ispravcima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	6.959	1.868	71.341	80.168	6.209	852	213.877	220.938
Utjecaj na RDG								
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	78	1.623	5.478	7.179	761	1.980	(1.969)	772
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	1	417	87	505	2	6	(68)	(60)
Tečajne razlike	18	29	25	72	(13)	(8)	(134)	(155)
Bez utjecaja na RDG								
Otpis	(307)	-	(6.258)	(6.565)	-	(962)	(140.365)	(141.327)
Stanje 31. prosinca	6.749	3.937	70.673	81.359	6.959	1.868	71.341	80.168

u tisućama kn

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

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

Vezano za promjene po ispravcima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama kuna

	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja								
Stanovništvo								
Stanje 1. siječnja	4.520	663	8.433	13.616	2.616	202	37.181	39.999
Prekoračenja po transakcijskim računima	205	82	314	601	416	4	(118)	302
Hipotekarni krediti	14	30	43	87	77	4	12	93
Stambeni krediti	88	275	(61)	302	91	11	(1.046)	(944)
Gotovinski krediti	434	500	(1.237)	(303)	432	72	(2.589)	(2.085)
Kredit za poljoprivredu	(17)	(40)	(787)	(844)	671	124	(5.350)	(4.555)
Maržni krediti	(92)	7	-	(85)	(72)	(3)	-	(75)
Lombardni krediti	(3)	5	(23)	(21)	17	(4)	23	36
Kredit za turizam	(81)	172	-	91	76	152	(1.618)	(1.390)
Ostali krediti	173	20	(693)	(500)	196	101	(18.062)	(17.765)
Stanje 31. prosinca	5.241	1.714	5.989	12.944	4.520	663	8.433	13.616
Pravne osobe								
Stanje 1. siječnja	2.439	1.205	62.908	66.552	3.593	650	176.696	180.939
Kredit za investicije	76	34	(392)	(282)	52	33	(1.348)	(1.263)
Kredit za izvršena plaćanja s osnovne garancija	-	-	-	-	-	-	(2.056)	(2.056)
Kredit za obrtna sredstva	(1.022)	465	-	(557)	(1.336)	-	-	(1.336)
Kredit za poljoprivredu	183	343	939	1.465	(152)	(4)	(35.677)	(35.833)
Kredit za turizam	31	103	1.424	1.558	222	655	(46.062)	(45.185)
Lombardni krediti	32	2	(13)	21	(7)	30	(4.016)	(3.993)
Ostali krediti	-	71	-	71	(9)	(293)	-	(302)
Prekoračenja po transakcijskim računima	-	-	-	-	(1)	2	(671)	(670)
Sindicirani kredit	(231)	-	(182)	(413)	77	132	(23.958)	(23.749)
Stanje 31. prosinca	1.508	2.223	64.684	68.415	2.439	1.205	62.908	66.552
Stanje 31. prosinca	6.749	3.937	70.673	81.359	6.959	1.868	71.341	80.168

19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

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

19.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2019.	809.953	118.398	367.901	1.296.252
Iz Razine 1 u Razinu 2	(8.830)	8.830	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(4.880)	-	4.880	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	3.478	(3.478)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(450)	450	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	336	(336)	-
Nova imovina	292.727	147.740	134.534	575.001
Prestanak priznavanja imovine	(192.706)	(131.269)	(341.650)	(665.625)
31. prosinca 2019.	899.742	140.107	165.779	1.205.628
1. siječnja 2020.	899.742	140.107	165.779	1.205.628
Iz Razine 1 u Razinu 2	(402.752)	402.752	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(4.850)	-	4.850	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	5.205	(5.205)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(21.705)	21.705	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	971	-	(971)	-
Nova imovina	131.490	78.920	(15.636)	194.774
Prestanak priznavanja imovine	(117.517)	(60.222)	(26.961)	(204.700)
31. prosinca 2020.	512.289	534.647	148.766	1.195.702

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

19.3.2. Promjene ispravaka vrijednosti po razinama kreditnog rizika

	2020.				2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
u tisućama kuna								
Stanovništvo								
Iz Razine 1 u Razinu 2	476	-	-	476	-	(67)	-	(67)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	1.734	1.734	-	-	(923)	(923)
Iz Razine 2 u Razinu 1	-	(57)	-	(57)	(3)	-	-	(3)
Nova imovina	1.120	1.030	950	3.100	2.215	(187)	2.804	4.832
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(102)	(126)	(256)	(484)	(343)	(111)	(2.207)	(2.661)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Pravne osobe								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(313)	-	(313)	-	19	-	19
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	(390)	(390)
Iz Razine 2 u Razinu 1	-	-	(10)	(10)	(6)	-	-	(6)
Izdavanja i stjecanja	153	1.798	3.403	5.354	685	(452)	8.476	8.709
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(1.568)	(292)	(256)	(2.116)	(1.785)	2.784	(9.797)	(8.798)
Tečajne razlike	18	29	25	72	(8)	(8)	(134)	(150)
Ukupno (utjecaj na RDG)	97	2.069	5.590	7.756	750	1.978	(2.171)	557

Banka je u 2020. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanju ugovornih obveza odobrenih pravnih osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 4.237 tisuća kuna.

20. ULAGANJA U NEKRETNINE

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Ulaganje u nekretnine	35.630	35.350
Ukupno	35.630	35.350

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Banka je u 2020. godini provela uvećanje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti.

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

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

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

u tisućama kn	31.12.2020		31.12.2019	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(356)	356	(354)	354

20.1. Prihodi od najmova

Banka kao ulaganje u nekretnine ima klasificiranu jednu nekretninu te je po istoj ostvarila prihod od najma u iznosu od 4.263 tisuća kuna (2019: 4.031 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih očekivanih prihoda od operativnog najma:

31.12.2020.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Buduća potraživanja po najmu	4.500	4.500	4.500

31.12.2019.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Buduća potraživanja po najmu	4.400	4.400	4.400

20. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

20.2. Hijerarhija fer vrijednosti

	u tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.630	35.630
Ukupno imovina	-	-	35.630	35.630

	u tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2019.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.350	35.350
Ukupno imovina	-	-	35.350	35.350

21. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

u tisućama kn

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost								
Stanje 1.siječnja 2019.	12.403	4.146	18.430	191	3.059	38.229	32.112	70.341
Nove nabavke	-	5	172	-	1.388	1.565	1.488	3.053
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(131)	-	(131)	-	(131)
Rashodovanje i prodaja	-	(172)	(479)	-	(161)	(812)	(54)	(866)
Stanje 31. prosinca 2019.	12.403	3.979	18.123	60	4.286	38.851	33.546	72.397
Stanje 01.01.2020.	12.403	3.979	18.123	60	4.286	38.851	33.546	72.397
Nove nabavke	-	15	361	197	218	791	1.024	1.815
Pravo korištenja imovine	-	-	-	-	(55)	(55)	-	(55)
Rashodovanje i prodaja	-	(652)	(3.376)	-	-	(4.028)	(8.374)	(12.402)
Stanje 31. prosinca 2020.	12.403	3.342	15.108	257	4.449	35.559	26.196	61.755
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2019.	8.869	4.035	16.620	-	-	29.524	28.606	58.130
Amortizacija za 2019. godinu	187	43	539	-	999	1.768	1.842	3.610
Rashodovanje i prodaja	-	(172)	(458)	-	-	(630)	(54)	(684)
Stanje 31. prosinca 2019.	9.056	3.906	16.701	-	999	30.662	30.394	61.056
Amortizacija za 2020. godinu	187	34	361	-	1.143	1.725	1.465	3.190
Rashodovanje i prodaja	-	(652)	(3.375)	-	-	(4.027)	(8.374)	(12.401)
Stanje 31. prosinca 2020.	9.243	3.288	13.687	-	2.142	28.360	23.485	51.845
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	3.347	73	1.422	60	3.287	8.189	3.152	11.341
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	3.160	54	1.421	257	2.307	7.199	2.711	9.910

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 12.401 tisuća kuna (2019: 682 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 1 tisuću kuna (2019.: 23 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2020. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2019. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2020. iznosi 15.732 tisuća kuna (2019: 26.766 tisuća kuna).

22. PREUZETA IMOVINA

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

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanje 1. siječnja	25.758	28.518
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	3	573
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(1.073)	(717)
Smanjenje temeljem prodaje	(4.283)	(2.616)
Povećanje zbog reklasifikacije imovine namijenjene prodaji (bilješka 23)	5.280	-
Stanje	25.685	25.758

U 2020. godini Banka je prodala 4.283 tisuća kuna (2019.: 2.616 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 2.538 tisuće kuna (2019.: 1.761 tisuća kuna).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

	u tisućama kn			
	31.12.2020		31.12.2019	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(257)	257	(258)	258

23. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

u tisućama kn

	31.12.2020.	31.12.2019.
Imovina namijenjena prodaji	-	5.280
Ukupno	-	5.280

Banka je u prethodnim godinama reklasificirala materijalnu imovinu (poslovni prostor u Zadru i Poreču) u kojoj više ne obavlja djelatnost u imovinu namijenjenu prodaji i to po neto knjigovodstvenoj vrijednosti budući da je fer vrijednost imovine veća od neto knjigovodstvene vrijednosti. Unatoč provedenim intenzivnim aktivnostima prodaje navedene imovine Banka ju nije uspjela prodati u očekivanim rokovima. Stoga je u 2020. godini ona reklasificirana u preuzetu imovinu te je pri tome obračunata amortizacija u iznosu od 923 tisuće kuna kao da je navedena imovina bila oduvijek amortizirana a što je rezultiralo smanjenjem neto knjigovodstvene vrijednosti s iznosa od 5.280 tisuće kuna na 4.357 tisuće kuna (bilješka 22).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

u tisućama kn

	31.12.2020		31.12.2019	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Imovina namijenjena prodaji	-	-	(53)	53

24. OSTALA IMOVINA

u tisućama kn

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja od države	17.759	17.759
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.183	4.462
Ostala potraživanja	2.742	2.479
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.917	2.347
Potraživanja od kupaca	1.871	2.216
Sredstva u obračunu	70	1.953
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	557	913
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	13
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke*	(9.325)	(12.836)
Ukupno ostala imovina	19.787	19.306

*U 2020. godini otpisan iznos od 2.828 tisuća kuna koji se odnosio na prethodno u potpunosti ispravljenju izloženost po kreditima.

25. OBVEZE PREMA BANKAMA

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u tisućama kn
Depoziti po viđenju		
- kune	4.235	5.823
- devize	649	630
Ukupno depoziti po viđenju	4.884	6.453
Oročeni depoziti		
- kune	-	11.750
- devize	-	-
Ukupno oročeni depoziti	-	11.750
Obračunata kamata	-	3
Ukupno	4.884	18.206

26. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u tisućama kn
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	151.747	129.848
- devize	197.109	245.116
Ukupno stanovništvo	348.856	374.964
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	157.657	139.826
- devize	17.470	19.250
Ukupno trgovačka društva	175.127	159.076
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	360	488
- devize	2	2
Ukupno financijske institucije	362	490
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	56.084	67.551
- devize	16.065	16.309
Ukupno državne i ostale institucije	72.149	83.860
Ograničeni depoziti		
- kune	11.876	4.184
- devize	15.123	14.903
Ukupno ograničeni depoziti	26.999	19.087
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.073	2.281
- devize	29.545	29.109
Ukupno strane osobe	31.618	31.390
Ukupno	655.111	668.867

27. OROČENI DEPOZITI

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti stanovništvo		
- kune	145.526	139.164
- devize	578.194	631.340
Ukupno stanovništvo	723.720	770.504
Depoziti trgovačka društva		
- kune	81.821	93.224
- devize	5.011	1.415
Ukupno trgovačka društva	86.832	94.639
Depoziti financijskih institucija		
- kune	20.000	-
- devize	-	-
Ukupno financijske institucije	20.000	-
Depoziti države i ostalih institucija - kune	16.109	13.109
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.863	1.621
- devize	58.861	66.390
Ukupno strane osobe	60.724	68.011
Depoziti neprofitnih institucija- devize	213	213
Obračunata kamata	3.980	4.539
Ukupno	911.578	951.015

28. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Hrvatska narodna banka	140.000	110.000
Domaće banke	2.586	49.210
Strane banke	36.931	-
Obračunata kamata	164	1.681
Ukupno	179.681	160.891

29. OSTALE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze prema zaposlenima	2.263	2.239
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	1.752	1.738
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.066	1.036
Obveze prema dobavljačima	850	1.007
Obveze za naknade i provizije	140	177
Ostale obveze	1.600	3.766
Ukupno	7.671	9.963

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze za najam		
- kratkoročne	788	1.158
- dugoročne	1.619	2.219
Ukupno	2.407	3.377

Obveze iz financijskih instrumenata odnose se na depozite banaka i klijenata i ostale posudbe.

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2019.	(114.311)	(3.209)	(117.520)	227.673	110.153
Obračunate kamate	(1.455)	(51)	(1.506)	-	(1.506)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	(48.954)	(1.388)	(50.342)	-	(50.342)
Istekli ugovori o najmu	-	163	163	-	163
Novčani tok	3.829	1.108	4.937	(56.157)	(51.220)
Stanje 1. siječnja 2020.	(160.891)	(3.377)	(164.268)	171.516	7.248
Obračunate kamate	(766)	(39)	(805)	-	(805)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	(21.183)	(217)	(21.400)	-	(21.400)
Istekli ugovori o najmu	-	54	54	-	54
Novčani tok	3.159	1.172	4.331	45.584	49.915
Stanje 31. prosinca 2020.	(179.681)	(2.407)	(182.088)	217.100	35.012

30. REZERVIRANJA

	31.12.2020.	31.12.2019.
	u tisućama kn	
Rezerviranja za sudske sporove	44.962	46.355
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	3.338	1.944
Rezerviranja za otpremnine	350	-
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	101	156
Ostala rezerviranja	690	677
Ukupno	49.441	49.132

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	2020.	2019.
	u tisućama kn	
Stanje 1. siječnja	49.132	13.944
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(2.095)	(2.601)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	1.195	39.129
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	1.393	985
Trošak rezerviranja otpremnina, godišnjih odmora i ostalo (bilješka 12)	295	(37)
Promjene na ostalim rezerviranjima	14	483
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(493)	(2.648)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	-	(123)
Stanje 31. prosinca	49.441	49.132

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2020. isplaćen je iznos od 493 tisuća kuna na teret rezervacija (2019.: 2.648 tisuća kuna).

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

31. DIONIČKI KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2020. i 2019. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	31.12.2020.	31.12.2019.
	u tisućama kn	
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(369.445)	(344.463)
Rezerve	657	2.004
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	4.915	(24.982)
Ukupno kapital	110.727	107.159

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2019: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2019: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna). Svaka dionica nosi jedno pravo glasa.

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije	63.431	56.837
Revolving krediti	59.649	37.068
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	58.256	41.462
Nepokriveni akreditivi	10.137	2.194
Ukupno	191.473	137.561

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

33. SUDSKI SPOROVI

Banka trenutno vodi 60 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

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

Na dan 31. prosinca 2020. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 49.441 tisuća kuna (2019. godine 46.355 tisuće kuna).

34. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	201.159	152.544
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	15.941	18.972
Ukupno	217.100	171.516
Očekivani kreditni gubici (bilješka 15, 17)	(206)	(223)
Ukupno	216.894	171.293

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31.12.2020. u ključno poslovođstvo uključeno je 16 zaposlenika (2019. godine 20 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine te 31. prosinca 2019. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2020.	Potraživanja	Obveze	u tisućama kn	
			Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	18	34.629	50	4.283
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	525	1.338	13	3.692
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	923
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	5.296	2.080	167	14
Država u užem i širem smislu	748.862	210.910	15.741	1.942
Ukupno	754.701	248.957	15.971	10.854

2019.	Potraživanja	Obveze	u tisućama kn	
			Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	9	39.522	7	4.493
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	395	710	7	4.974
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	982
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	3.055	1.331	45	17
Država u užem i širem smislu	653.008	124.230	10.560	5.674
Ukupno	656.467	165.793	10.619	16.140

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno rukovodstvo

Ključno poslovodstvo ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 5.749 tisuća kuna (2019.: 3.055 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 166 tisuća kuna (2019.: 45 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 2,75%-4,38% (2019.: od 1,25% - 3,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1.990 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovodstva (2019.: 1.331 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2020 godine platila kamatu u iznosu od 14 tisuća kuna (2019.: 17 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% - 1,00% (2019.: 0,15% – 2,00%).

Troškovi nadzornog odbora u 2020. godini iznosili su 350 tisuća kuna (2019.: 373 tisuća kuna).

Država u užem i širem smislu

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

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

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

Na dan 31.12.2020. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u 322.426 iznosu tisuća kuna (2019: 329.822 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 55.617 tisuća kuna (u 2019.: 65.431 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 46.200 tisuća kuna (2019.: 48.523 tisuća kuna). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 9.166 tisuća kuna (2019: 4.446 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 96.286 tisuća kuna (2019.: 159.925 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 175.414 tisuća kuna (2019.: 139.927 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.073 tisuća kuna (2019.: 14.885 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2020. ima 12.026 tisuća kuna (2019.: 17.803 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2020. ima 34.616 tisuća kuna (2019.: 39.483 tisuća kuna).

Banka na dan 31.12.2020. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 2.589 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2019. iznosi 4.216 tisuća kuna).

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

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

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

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2020. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2020. godini iznose 6.006 tisuća kuna (2019.: 5.983 tisuća kuna)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2020. godini iznose 2.577 tisuća kuna (2019.: 3.164 tisuća kuna)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 672 tisuća kuna (2019. : 1.820 tisuća kuna)

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

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2020. godini u iznosu 92 tisuća kuna (2019.: 113 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u odnose se prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 4.258 tisuća kuna (2019: 4.467 tisuća kuna)

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

	Ključno poslovdstvo	u tisućama kn Država u užem i širem smislu
31.12.2020.		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	160	7.888
31.12.2019.		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	267	2.028

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Općina Bošnjaci u iznosu od 1.973 tisuća kuna (2019: Zračna luka Zagreb u iznosu od 993 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

36.1. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel 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 Odjela upravljanja rizicima nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

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

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

36.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

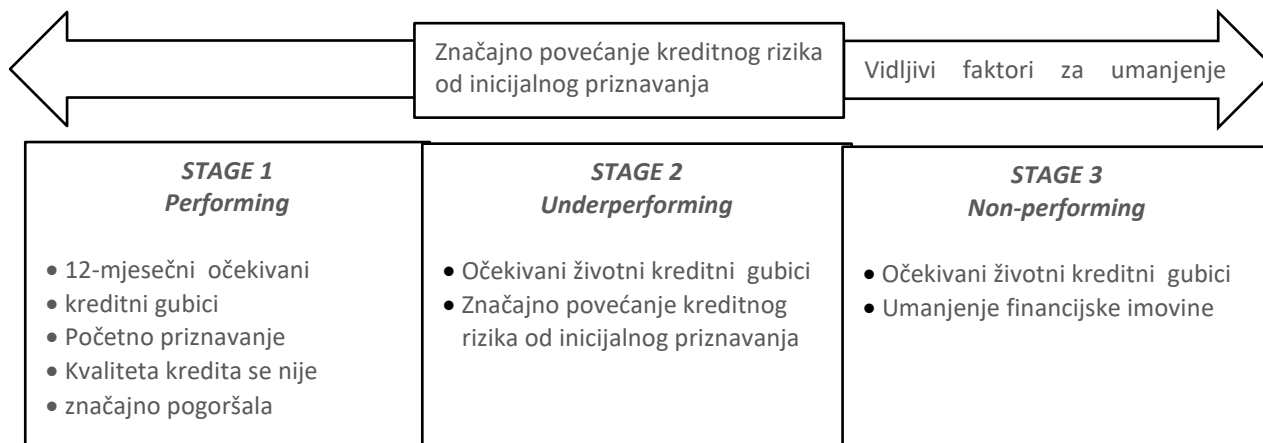
Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.1. Kreditni rizik (nastavak)

36.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



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

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana
- Ako je dužniku odobren Moratorij Covid-19 ili Restrukturiranje Covid-19, a dužnik prethodno nije bio u lošijoj rizičnoj skupini.

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

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

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.1. Kreditni rizik (nastavak)

36.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora;
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja);
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

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

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

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

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

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

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

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.1. Kreditni rizik (nastavak)

36.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

36.2. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

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

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.2. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

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

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

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

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

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjena 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 dospijeha kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

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

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

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

1) u rizičnu skupinu "A" raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelosti,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

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

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

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

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring status watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Ako je dužniku odobren Moratorij Covid-19 ili Restrukturiranje Covid-19, a dužnik prethodno nije bio u lošijoj rizičnoj skupini.

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

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

4) u rizičnu skupinu B3 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak iznosi više od 70%, a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.

5) u rizičnu skupinu C potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirivanje obveza dužnika prema Banci. Ovakve plasmane Banka je dužna klasificirati u rizičnu skupinu C. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden 100% ispravak vrijednosti Banka iskazuje na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika, u skladu s politikama i procedurama kreditne institucije i zakonom koji uređuje obvezne odnose.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.4. Politike umanjena vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

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

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

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

36.5. Dužničke vrijednosnice

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

36.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2020.

u tisućama
kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	353	3.730	859	6.884	4	218	12.048
31-60 dana	128	2.498	171	-	-	106	2.903
61-90 dana	33	-	-	-	-	3	36
iznad 90 dana	309	62.543	1.074	1.556	-	19.887	85.369
Nedospjelo	246.961	202.129	58.048	27.405	55.350	505.453	1.095.346
Ukupno	247.784	270.900	60.152	35.845	55.354	525.667	1.195.702

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.6. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2019.

u tisućama kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	174	2.403	567	4.958	4	896	9.002
31-60 dana	79	15.149	364	-	2	939	16.533
61-90 dana	104	-	-	-	2	5	111
iznad 90 dana	2.072	56.255	1.794	1.414	-	23.991	85.526
Nedospjelo	219.246	190.934	68.681	22.744	47.680	545.171	1.094.456
Ukupno	221.675	264.741	71.406	29.116	47.688	571.002	1.205.628

36.7. Zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2020.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	238.477	186.955	51.629	27.018	54.763	478.034	1.036.876
Dospjelo	72	3.943	865	5.084	4	92	10.060
Ukupno	238.549	190.898	52.494	32.102	54.767	478.126	1.046.936

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2019.

u tisućama
kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	211.731	171.424	61.469	22.599	46.643	518.071	1.031.937
Dospjelo	149	3.049	521	3.611	3	758	8.091
Ukupno	211.880	174.473	61.990	26.210	46.646	518.829	1.040.028

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

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2020. godini iznosili 386.642 tisuća kuna (2019.: 396.335 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 55.001 tisuća kuna (2019.: 56.774), maržne kredite u iznosu od 4.669 tisuća kuna (2019.: 26.960 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 13.373 tisuća kuna (2019.: 13.442 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.7. Zajmovi umanjene vrijednosti (nastavak)

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2020.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	8.484	15.174	6.419	387	587	27.419	58.470
Dospjelo	751	64.828	1.239	3.356	0	20.122	90.296
Ukupno	9.235	80.002	7.658	3.743	587	47.541	148.766
Ispravak vrijednosti	4.172	38.756	1.562	2.146	75	24.461	71.172

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2019.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	7.515	19.510	7.212	145	1.037	27.100	62.519
Dospjelo	2.280	70.758	2.204	2.761	5	25.073	103.081
Ukupno	9.795	90.268	9.416	2.906	1.042	52.173	165.600
Ispravak vrijednosti	4.253	38.797	1.580	2.165	81	24.465	71.341

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 23.690 tisuća kuna (2019.: 14.248 tisuća kuna) te kredite za financijsko restrukturiranje u iznosu od 18.643 tisuća kuna (2019.: 17.972 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2020.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	91.123	81.243	9.880	6.374	7,00
Prerađivačka industrija	191.557	140.616	50.941	26.497	13,83
Građevinarstvo	419.016	381.415	37.601	27.153	6,48
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	100.473	76.581	23.892	8.811	8,77
Uslužne djelatnosti	159.344	145.617	13.727	2.581	1,62
Financijsko posredovanje	21.827	21.827	0	328	1,50
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	38.081	34.916	3.165	2.826	7,42
Sektori izvan NKD-a	364.969	351.971	12.998	9.607	2,63
UKUPNO	1.386.389	1.234.185	152.204	84.179	6,07

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2019.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	106.778	97.551	9.227	7.004	6,56
Prerađivačka industrija	195.325	144.568	50.757	25.927	13,27
Građevinarstvo	397.007	358.415	38.592	27.791	7,00
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	66.513	41.535	24.978	6.724	10,11
Uslužne djelatnosti	174.630	147.710	26.920	2.031	1,16
Financijsko posredovanje	16.004	16.004	0	242	1,51
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	36.315	31.002	5.312	2.605	7,17
Sektori izvan NKD-a	350.617	336.501	14.117	9.682	2,76
UKUPNO	1.343.189	1.173.286	169.903	82.006	6,11

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
31. prosinca 2020.			
Ukupni iznos izloženosti	23.171	125.595	148.766
Rezerviranja	5.988	64.685	70.673
Ukupna neto izloženost	17.183	60.910	78.093
Tržišna vrijednost kolaterala	11.890	67.338	79.228
% pokrivenosti kolateralom	69,20%	110,55%	101,45%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
31. prosinca 2019.			
Ukupni iznos izloženosti	24.785	140.994	165.779
Rezerviranja	8.433	62.908	71.341
Ukupna neto izloženost	16.352	78.086	94.438
Tržišna vrijednost kolaterala	11.821	79.106	90.927
% pokrivenosti kolateralom	72,29%	101,31%	96,28%

36.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

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

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

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

- Povećanje udjela B i C plasmana u ukupnim plasmanima za 20%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da u B1 rizičnu skupinu ide 60% plasmana, a preostalih 40% *novoddefaultiranim* plasmana u B2,
- Prijelaz iz rizične skupine B1 u B2, iz B2 u B3 te iz B3 u C po 5% izloženosti,
- Od ukupno projiciranih novih ispravaka vrijednosti oduzimaju se VIKR stress testovi.

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 11%.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

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

	Rejting agencija	31. prosinca 2020	31. prosinca 2019
u tisućama kn			
Novčana sredstva		200.953	152.322
Ba1	Moody's	179.234	-
Ba2	Moody's	-	132.074
A1	Moody's	3.280	3.408
Ba3	Moody's	-	3.626
Baa1	Moody's	418	158
Baa2	Moody's	3.601	-
BB+	Fitch	6.727	-
BBB+	Fitch	5.416	-
BBB-	Fitch	-	1.498
bez rejtinga	-	2.277	11.558
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		85.849	120.447
Ba2	Moody's	85.849	120.447
Plasmani bankama		15.941	18.971
Aaa	Moody's	15.516	18.552
BBB+	Fitch	425	-
bez rejtinga	-	-	419
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		412.226	452.045
Ba1	Moody's	271.191	335.808
Aaa	Moody's	67.837	47.343
Aa2	Moody's	36.023	68.401
Aa3	Moody's	35.778	36.353
bez rejtinga	-	1.397	493
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		434	434
bez rejtinga	-	434	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku		-	1.203
bez rejtinga	-	-	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima		1.114.343	1.125.460
bez rejtinga	-	1.114.343	1.125.460
Ostala financijska imovina		5.122	5.566
Bez rejtinga	-	5.122	5.566

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.12. Koncentracijski rizik

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

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

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

36.13. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelosti. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospelostima 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 Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

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

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

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

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

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2020. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 5.154 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kn

2020.	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	200.953	-	-	-	-	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	85.849	-	-	-	-	85.849
Plasmani bankama	15.516	-	425	-	-	15.941
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	75	253	175.763	60.132	176.003	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	94.939	78.088	140.525	235.352	565.439	1.114.343
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	5.122	5.122
Ukupno aktiva	397.332	78.341	316.713	295.484	746.998	1.834.868
PASIVA						
Obveze prema bankama	4.884	-	-	-	-	4.884
Depoziti po viđenju	655.111	-	-	-	-	655.111
Oročeni depoziti	79.295	108.232	522.678	187.448	17.144	914.797
Obveze po primljenim kreditima	37.096	252	544	1.259	142.466	181.617
Obveze za najam	72	145	571	1.086	533	2.407
Ostale financijske obveze	8.325	-	-	-	-	8.325
Ukupno pasiva	784.783	108.629	523.793	189.793	160.143	1.767.141
Izvanbilančne stavke						
Garancije	3.076	8.294	21.659	24.574	5.828	63.431
Nepokriveni akreditivi	929	8.121	1.088	-	-	10.138
Revolving i okvirni krediti	46.298	-	118	-	13.232	59.648
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.174	-	27.108	9.502	15.471	58.255
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	56.477	16.415	49.973	34.076	34.531	191.472
Neto aktiva/pasiva i obveze	(443.928)	(46.703)	(257.053)	71.615	552.324	(123.745)

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2019. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 11.446 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kn

2019.	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	152.322	-	-	-	-	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120.447	-	-	-	-	120.447
Plasmani bankama	7.218	-	11.753	-	-	18.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.035	44.337	152.835	112.200	141.638	452.045
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	434	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.203	-	-	-	-	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima	130.122	46.680	143.120	233.954	571.584	1.125.460
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	5.566	5.566
Ukupno aktiva	412.347	91.017	307.708	346.154	719.222	1.876.448
PASIVA						
Obveze prema bankama	6.455	11.753	-	-	-	18.208
Depoziti po viđenju	668.867	-	-	-	-	668.867
Oročeni depoziti	79.887	103.691	439.734	314.441	17.710	955.463
Obveze po primljenim kreditima	53.382	314	714	21.623	91.854	167.887
Obveze za najam	103	206	849	1.228	991	3.377
Ostale financijske obveze	8.228	-	-	-	-	8.228
Ukupno pasiva	816.922	115.964	441.297	337.292	110.555	1.822.030
Izvanbilančne stavke						
Garancije	6.847	13.188	17.398	16.522	2.882	56.837
Nepokriveni akreditivi	2.194	-	-	-	-	2.194
Revolving i okvirni krediti	30.478	-	162	1	6.427	37.068
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	547	399	9.043	19.708	11.765	41.462
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	40.066	13.587	26.603	36.231	21.074	137.561
Neto aktiva/pasiva i obveze	(444.641)	(38.534)	(160.192)	(27.369)	587.593	(83.143)

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici

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

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

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

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

Tržišni se rizici dijele na:

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

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

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika.

Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.1. Valutni rizik

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

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

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

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

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

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

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2020. iznosio je 9,4 tisuće kuna (2019.: 5,9 tisuće kuna).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta

(EUR, USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja kune prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

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

u tisućama kn

VALUTA	DUGA/KRATKA POZICIJE 31.12.2020	% PRIZNATOG KAPITALA	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
EUR - OTVORENA POZICIJA	226.000	0,21%	77	327	756
USD - OTVORENA POZICIJA	-81.000	-0,08%	-160	-730	-1.214
CHF - OTVORENA POZICIJA	86.000	0,08%	107	435	836
AUD - OTVORENA POZICIJA	120.000	0,11%	274	1.445	2.401
UKUPNO			298	1.477	2.779

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2020. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2020.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	13.627	3.188	19.080	-	35.895	165.058	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	85.849	85.849
Plasmani bankama	425	7.981	7.535	-	15.941	-	-
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	140.410	-	-	177.455	317.865	94.361	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.780	2.527	81	595.400	599.788	514.555	1.114.343
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.630	35.630
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	7.199	7.199
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.711	2.711
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.685	25.685
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	742	742
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.787	19.787
Ukupno aktiva	156.242	13.696	26.696	772.855	969.489	952.011	1.921.500
PASIVA							
Obveze prema bankama	566	84	178	-	828	4.056	4.884
Depoziti po viđenju	259.028	5.071	11.215	-	275.314	379.797	655.111
Oročeni depoziti	619.600	9.746	15.451	-	644.797	266.781	911.578
Obveze po primljenim kreditima	36.931	-	-	363	37.294	142.387	179.681
Obveze za najam	-	-	-	-	-	2.407	2.407
Ostale obveze	132	2	-	-	134	7.537	7.671
Rezerviranja	85	8	-	-	93	49.348	49.441
Ukupno obveze	916.342	14.911	26.844	363	958.460	852.313	1.810.773
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(364.530)	(364.530)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	657	657
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	110.727	110.727
Ukupno obveze, kapital i rezerve	916.342	14.911	26.844	363	958.460	963.040	1.921.500
Neto aktiva/pasiva	(760.100)	(1.215)	(148)	772.492	11.029	(11.029)	-

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2019.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	8.396	1.468	19.660	-	29.524	122.798	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	120.447	120.447
Plasmani bankama	419	10.645	7.907	-	18.971	-	18.971
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	162.305	-	-	193.911	356.216	95.829	452.045
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	1.203	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima	5.883	3.772	86	628.486	638.227	487.233	1.125.460
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.350	35.350
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	8.189	8.189
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.152	3.152
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.758	25.758
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	693	693
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.306	19.306
Ukupno aktiva	177.003	15.885	27.653	822.397	1.042.938	925.672	1.968.610
PASIVA							
Obveze prema bankama	540	91	187	-	818	17.388	18.206
Depoziti po viđenju	307.046	6.045	11.774	-	324.865	344.002	668.867
Oročeni depoziti	676.199	10.194	16.099	11.297	713.789	237.226	951.015
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	1.157	1.157	159.734	160.891
Obveze za najam	-	-	-	2.934	2.934	443	3.377
Ostale obveze	132	2	-	-	134	9.832	9.963
Rezerviranja	-	-	-	-	-	49.132	49.132
Ukupno obveze	983.917	16.332	28.060	15.388	1.043.697	817.757	1.861.451
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(369.445)	(369.445)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.004	2.004
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	107.159	107.159
Ukupno obveze, kapital i rezerve	983.917	16.332	28.060	15.388	1.043.697	924.916	1.968.610
Neto aktiva/pasiva	(806.914)	(447)	(407)	807.009	(759)	(756)	-

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.2. Kamatni rizik

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

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

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

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

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

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova 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.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2020. godine.

u tisućama kn

2020.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatn o	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	200.953	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	85.849	85.849
Plasmani bankama	15.941	-	-	-	-	-	15.941
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	184.367	59.165	168.694	-	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	176.867	373.484	336.469	74.761	121.470	31.292	1.114.343
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.630	35.630
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	7.199	7.199
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.711	2.711
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.685	25.685
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	742	742
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.787	19.787
Ukupno aktiva	192.808	373.484	520.836	133.926	290.164	410.282	1.921.500
PASIVA							
Obveze prema bankama	4.884	-	-	-	-	-	4.884
Depoziti po viđenju	24.629	-	-	-	-	4.441	655.111
Oročeni depoziti	78.575	106.927	519.322	185.856	16.920	3.978	911.578
Obveze po primljenim kreditima	175.422	239	499	1.183	671	1.667	179.681
Obveze za najam	-	-	-	-	-	2.407	2.407
Ostale obveze	-	-	-	-	-	7.671	7.671
Rezerviranja	-	-	-	-	-	49.441	49.441
Ukupno obveze	283.510	107.166	1.145.862	187.039	17.591	69.605	1.810.773
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(364.530)	(364.530)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	657	657
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	110.727	110.727
Ukupno obveze, kapital i rezerve	283.510	107.166	1.145.862	187.039	17.591	180.332	1.921.500
Neto aktiva/pasiva	(90.702)	266.318	(625.026)	(53.113)	272.573	229.950	-

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2019. godine.

u tisućama kn							
2019.	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	-	-	-	-	-	152.322	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	120.447	120.447
Plasmani bankama	18.971	-	-	-	-	-	18.971
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	43.295	151.314	108.013	133.042	16.381	452.045
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	112	322	-	-	-	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku	57	858	288	-	-	-	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima	213.439	337.930	364.257	68.463	106.315	35.056	1.125.460
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.350	35.350
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	8.189	8.189
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.152	3.152
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.758	25.758
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	693	693
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.306	19.306
Ukupno aktiva	232.467	382.195	516.181	176.476	239.357	421.934	1.968.610
PASIVA							
Obveze prema bankama	6.455	11.751	-	-	-	-	18.206
Depoziti po viđenju	15.938	-	648.941	-	-	3.988	668.867
Oročeni depoziti	79.484	102.805	435.727	313.114	15.858	4.027	951.015
Obveze po primljenim kreditima	45.012	290	650	21.495	91.777	1.667	160.891
Obveze za najam	103	206	849	1.228	991	-	3.377
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.963	9.963
Rezerviranja	-	-	-	-	-	49.132	49.132
Ukupno obveze	146.992	115.052	1.086.167	335.837	108.626	68.777	1.861.451
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(369.445)	(369.445)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.004	2.004
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	107.159	107.159
Ukupno obveze, kapital i rezerve	146.992	115.052	1.086.167	335.837	108.626	175.936	1.968.610
Neto aktiva/pasiva	85.475	267.143	(569.986)	(159.361)	130.731	245.998	-

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.14. Tržišni rizici (nastavak)

36.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

	u tisućama kn	
	2020.	2019.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	(0,50)-0,00	(0,71)-0,00
Plasmani bankama	(0,90)-1,30	(1,13)-2,45
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00-6,50	0,08-6,50
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,10-7,10	1,60-7,49
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,01-0,03	0,00-0,15
Depoziti po viđenju	0,00-0,05	0,00-1,50
Oročeni depoziti	0,01-1,45	0,01-1,50
Obveze po kreditima	0,00-1,20	0,05-1,20

36.14.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da redovito mjeri, prati i izvještava o duraciji i propisanim limitima prema modelu financijske imovine fer vrijednost kroz OSD i po amortiziranom trošku.

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje. Na dan 31.12.2020 iznosi 3.135 tisuća kuna ili 6,91 posto (2019; 13.205 tisuća kuna ili 7,71 posto). Efekt se odnosi na utjecaj kamatnog gap-a na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz 100 baznih poena. Potencijalni rizik je moguć uslijed prijevremenih otplata stavki aktive zbog potencijalnog kretanja kamatnih stopa konkurencije na niže uz istovremeno pasivu ugovorenu na duži rok uz fiksnu kamatnu stopu.

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

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

VaR metoda

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

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2 posto priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manje od 2 posto priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25 posto regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20 posto regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10 posto regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5 posto regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2020.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	1,93%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	1,4 %
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	(0,08) %
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,11% AUD

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 Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Stres testovi

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

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

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

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

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

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

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

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

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

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

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200 baznih bodova), na 31. prosinca 2020. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2020.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	13%	12,41 %

36. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

36.16. Operativni rizik

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

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

37. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Finacijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

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

u tisućama kn

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Finacijska imovina				
Novčana sredstva	200.953	152.322	200.953	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	85.849	120.447	85.849	120.447
Plasmani bankama	15.941	18.971	15.941	18.971
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.114.343	1.125.460	1.084.208	1.096.750
Finacijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	412.226	452.045	412.226	452.045
Finacijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	434	434	434	434
Finacijske obveze				
Depoziti banaka	4.884	18.206	4.884	18.206
Depoziti komitenata	1.566.689	1.619.882	1.564.803	1.603.686
Uzeti zajmovi	179.681	160.891	179.681	160.891

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

u tisućama kn

Pravne osobe	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Finacijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	694.041	792.142	692.160	789.527
Finacijske obveze				
Depoziti komitenata	397.791	375.013	397.720	374.928

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

Stanovništvo	Knjigovodstvena vrijednost		u tisućama kn Fer vrijednost	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	420.302	333.318	392.048	307.223
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.168.898	1.244.869	1.167.083	1.228.758

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

Zajmovi i potraživanja od banaka

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

Zajmovi i potraživanja od komitenata

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

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim 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.

38. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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

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

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

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

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u tisućama kn
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(364.530)	(369.445)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(530)	(1.600)
Ukupno osnovni kapital	109.540	103.555
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	109.540	103.555

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1 posto na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2020. iznosi 109.540 tisuća kuna (2019.: 103.555 tisuća kuna).

39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	49.112	52.965
<i>Bilančne stavke</i>	47.010	51.377
<i>Izvan bilančne stavke</i>	2.102	1.588
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost operativnom riziku	9.284	9.797
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	58.396	62.762
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	23.286	25.027
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	18.249	19.613
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	10.949	11.768
Ukupni kapitalni zahtjevi	110.880	119.170
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,01%	13,20%
Stopa osnovnog kapitala	15,01%	13,20%
Stopa ukupnog kapitala	15,01%	13,20%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2020. iznosi 15,01 posto (2019.: 13,20 posto).

Banka na dan 31. prosinca 2020. i na dan 31. prosinca 2019. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19 posto). Banka je tijekom 2020. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2020. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere.

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5 posto dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5 posto izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5 posto 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 kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

40. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

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

u tisućama kn

	31. prosinca 2020. godine			31. prosinca 2019. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.759.451	1.828.435	191.460	1.792.798	1.868.382	137.537
Europa	146.496	34.355	6	124.521	37.581	11
Ostalo	15.553	58.710	7	51.291	62.647	13
Ukupno zemljopisna regija	1.921.500	1.921.500	191.473	1.968.610	1.968.610	137.561
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	300.540	22.878	3.255	326.783	25.358	1.050
Hrvatska narodna banka	220.997	232.342	-	210.868	236.915	-
Trgovina	72.141	25.685	29.220	57.541	29.377	11.499
Financije	78.457	88.180	2.678	75.620	61.602	2.513
Turizam	22.528	2.130	78	33.280	2.702	964
Poljoprivreda	86.580	8.809	5.152	105.935	12.327	2.001
Industrija	530.971	33.542	91.656	537.171	35.534	70.816
Građani	357.240	1.156.704	16.254	344.886	1.240.549	16.661
Ostalo	252.046	351.230	43.180	276.526	324.246	32.057
Ukupno sektorska analiza	1.921.500	1.921.500	191.473	1.968.610	1.968.610	137.561

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Banka na dan 31. prosinca 2020. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19 posto). Banka je tijekom 2020. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2020. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere. Dana 16. veljače 2021. Banka je primila novo Rješenje HNB-a kojim je odobren novi Plan za očuvanje kapitala do 31.12.2021. godine.

Pojava novog koronavirusa SARS-Cov 2 potvrđena je početkom 2020. godine i proširila se i na Hrvatsku uzrokujući poremećaje u poslovanju i gospodarskoj aktivnosti.

Analiza utjecaja virusa Covid-19 na poslovanje Banke je u ovom momentu otežana iz razloga nemogućnosti procjene vremenske dužine te opsega navedenog događaja. Preliminarne analize koje je Banka sprovedla ukazuju na očekivani negativni utjecaj na gospodarstvo u cjelini, te sukladno tome i na poslovanje Banke.

Vlada Republike Hrvatske donijela je niz mjera usmjerenih na pomoć gospodarstvu Republike Hrvatske u cjelini. Hrvatska narodna banka je također donijela niz mjera vezanih uz sadašnju situaciju koje između ostalog uključuju mjere vezane za očuvanja kapitalne strukture banaka, te likvidnosti bankarskog sustava. Uprava očekuje da će navedene mjere pozitivno utjecati, odnosno ublažiti će potencijalno smanjenje adekvatnosti kapitala.

Uprava Banka očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti obzirom na povoljnu ročnu usklađenost, strukturu portfelja, navedene mjere Vlade RH i Hrvatske narodne banke. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

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

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2020.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		152.320.941	200.953.482
1.1. Novac u blagajni	002		17.119.913	20.129.033
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		114.953.255	159.104.926
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		20.247.773	21.719.523
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		434.448	434.448
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		434.448	434.448
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		452.045.966	412.226.973
5.1. Vlasnički instrumenti	018		493.233	493.926
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		451.552.733	411.733.047
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.290.076.531	1.239.804.153
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		1.203.271	0
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.288.873.260	1.239.804.153
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		0	0
10. Materijalna imovina	027		43.538.625	47.186.051
11. Nematerijalna imovina	028		3.151.982	2.710.638
12. Porezna imovina	029		906.625	839.452
13. Ostala imovina	030		26.345.198	21.972.605
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		5.280.062	0
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.974.100.378	1.926.127.802

CROATIA BANKA d.d.
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.800.866.310	1.753.588.990
18.1. Depoziti	044		1.797.317.094	1.751.046.282
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		3.549.216	2.542.708
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		48.975.404	48.989.622
22. Porezne obveze	050		765.439	274.375
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		16.333.654	12.547.488
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.866.940.807	1.815.400.475
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		474.600.000	474.600.000
28. Premija na dionice	056		0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		2.004.350	657.030
32. Zadržana dobit	060		-344.462.904	-369.444.779
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		0	0
35. Trezorske dionice	063		0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		-24.981.875	4.915.076
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067		107.159.571	110.727.327
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.974.100.378	1.926.127.802

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020. – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		53.109.928	52.062.859
2. Kamatni rashodi	070		10.910.069	5.330.020
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		9.741.076	10.576.453
6. Rashodi od naknada i provizija	074		3.688.501	3.313.846
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		8.734.036	1.239.805
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.039.512	2.090.376
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		3.208	334.531
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		9.953.186	8.741.397
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		547.190	246.934
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		68.435.185	66.154.621
17. Administrativni rashodi	085		52.959.792	45.502.901
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086		0	4.272.955
19. Amortizacija	087		3.609.957	4.112.766
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088		0	-32.647
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089		38.222.183	716.461
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090		-2.090.865	6.384.826
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091		0	0
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	092		716.507	150.392
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093		0	0
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094		0	0
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095		0	0
28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	096		-24.982.389	4.981.672
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097		-30.138	66.597

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	098		-24.952.251	4.915.076
31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	099		-29.624	0
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100		-29.624	0
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101			
32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		-24.981.875	4.915.076
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103			
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	105		-24.981.875	4.915.076
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	106		3.125.782	-1.347.320
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	107		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	108		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	109		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	110		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	111		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	112		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	114		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	115		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	116		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	117		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	118		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	119		3.125.782	-1.347.320
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	120		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	121		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	122		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	123		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124		3.583.366	-1.463.231
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	125		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	126		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	127		-457.584	115.911
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	128		-21.856.093	3.567.756
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	129			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	130			

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

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

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		-25.012.013	4.981.673
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		37.338.896	7.496.938
3. Amortizacija	003		3.609.957	4.112.766
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-10.800.470	-3.330.181
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-1.761.091	-2.538.322
6. Ostale nenovčane stavke	006		-6.050.806	-680.051
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		23.120.738	34.792.769
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-68.956.904	-35.579.853
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		312.529.449	35.337.509
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		-710.876	1.210.109
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		-32.105.029	4.242.559
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-92.336.649	-13.321.135
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		159.233.318	-13.315.566
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		1.030.673	-440.041
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-468.843.981	-48.666.584
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		1.144.462	-4.277.230
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		64.028.243	53.662.238
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-909.595	-490.570
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-105.451.679	23.197.028
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		2.713.530	5.061.961
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		2.713.530	5.061.961
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		46.579.748	19.555.861
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	-2.228.327
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		46.579.748	17.327.534
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-56.158.401	45.586.523
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		227.672.844	171.514.443
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		171.514.443	217.100.966

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr - bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		474.600.000				2.004.350	-369.444.779								107.159.571
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		474.600.000	0	0	0	2.004.350	-369.444.779	0	0	0	0	0	0	0	107.159.571
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16															0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-1.347.320					4.915.076				3.567.756
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		474.600.000	0	0	0	657.030	-369.444.779	0	0	0	4.915.076	0	0	0	110.727.327

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2020.

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

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	001	200.953	302.743	(101.790)
1.1. Novac u blagajni	002	20.129	-	20.129
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	159.105	-	159.105
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	21.720	-	21.720
<i>Novčana sredstva</i>		-	200.953	(200.953)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>		-	85.849	(85.849)
<i>Plasmani bankama</i>		-	15.941	(15.941)
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	434	434	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	434	-	434
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>			434	(434)
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015+016)	014	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	412.226	412.226	-
5.1. Vlasnički instrumenti	018	494	-	494
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	411.733	-	411.733
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	412.226	(412.226)
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.239.804	1.114.343	125.461
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	-	-	-
<i>Financijska imovina po amortiziranom trošku</i>		-	-	-
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.239.804	-	1.239.804
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>		-	1.114.343	(1.114.343)
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	-	-	-
10. Materijalna imovina	027	47.186	-	47.186
<i>Ulaganje u nekretnine</i>		-	35.630	(35.630)
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>		-	7.199	(7.199)
<i>Preuzeta imovina</i>		-	25.685	(25.685)
11. Nematerijalna imovina	028	2.711	-	2.711
12. Porezna imovina	029	839	-	839
<i>Odgođena porezna imovina</i>		-	742	(742)
13. Ostala imovina	030	21.974	-	21.974
<i>Ostala imovina</i>		-	19.787	(19.787)
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)	032	1.926.128	1.921.500	4.628

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2020. (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	1.753.589	1.751.254	2.335
18.1. Depoziti	044	1.751.046	-	1.751.046
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	2.543	-	2.543
<i>Obveze prema bankama</i>		-	4.884	(4.884)
<i>Depoziti po viđenju</i>		-	655.111	(655.111)
<i>Oročeni depoziti</i>		-	911.578	(911.578)
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		-	179.681	(179.681)
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-	-
21. Rezervacije	049	48.990	49.441	(451)
22. Porezne obveze	050	274	-	274
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-	-
24. Ostale obveze	052	12.547	-	12.547
<i>Ostale Obveze</i>		-	10.078	(10.078)
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	1.815.400	1.810.773	4.628
Kapital				
27. Temeljni kapital	055	474.600	474.600	-
28. Premija na dionice	056	-	-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	657	657	-
32. Zadržana dobit	060	(369.445)	(369.445)	-
33. Revalorizacijske rezerve	061	-	-	-
34. Ostale rezerve	062	-	-	-
35. Trezorske dionice	063	-	-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.915	4.915	-
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	-	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	110.727	110.727	-
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	1.926.128	1.921.500	4.628

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2020. (nastavak)

IMOVINA

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. U Izuzetak je izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja se u Godišnjem izvješću prikazuje pod stavkom Potraživanja od HNB-a dok se kod izvještaja za HNB prikazuje u stavci Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku).

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

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

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i HNB izvještaju razlikuje iz razloga umanjivanja za pretplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te netiranje odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

OBVEZE I KAPITAL

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2020.

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	52.063	52.024	39
2. Kamatni rashodi	070	5.330	5.291	39
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	073	10.577	10.577	-
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.314	3.314	-
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	1.240	-	1.240
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	2.090	-	2.090
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>			3.298	(3.298)
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	-	-	-
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	335	-	335
<i>Neto prihodi/rashodi od tečajnih razlika</i>		-	335	(335)
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	-
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	8.741	8.858	(117)
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	248	-	248
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	66.155	66.487	(332)
17. Administrativni rashodi	085	45.503	-	45.503
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086	4.273	-	4.273
19. Amortizacija	087	4.113	-	4.113
<i>Ostali poslovni rashodi</i>		-	53.213	(53.213)
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088	(33)	-	(33)
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089	716	-	716
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090	6.385	-	6.385
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091	-	-	-
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	092	150	-	150
<i>Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja</i>		-	8.292	(8.292)
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093	-	-	-
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094	-	-	-
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095	-	-	-
28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	096	4.982	4.982	-
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097	67	67	-
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	098	4.915	4.915	-
31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	099	-	-	-
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100	4.915	4.915	-
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101	-	-	-
32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	102	4.915	4.915	-
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103	-	-	-
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104	-	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2020.(nastavak)

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

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

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2020. godinu

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvještje	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	4.982	4.982	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	7.497	-	7.497
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>		-	7.621	(7.621)
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>		-	1.393	(1.393)
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>		-	(900)	900
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>		-	306	(306)
<i>Prihod od naplate otpisanih plasmana</i>		-	(128)	128
3. Amortizacija	003	4.113	3.190	923
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(3.330)	-	(3.330)
<i>(Dobit)/gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju</i>		-	(1.240)	1.240
<i>Dobit od kupoprodaje deviza</i>		-	(2.091)	2.091
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(2.538)	(2.538)	-
6. Ostale nenovčane stavke	006	(680)	-	(680)
<i>Svođenje ulaganja u nekretnine na fer</i>		-	(280)	280
<i>Gubitak od tečajnih razlika nastalih svođenjem na srednji tečaj HNB-a</i>		-	(335)	335
<i>Otpisi materijalne imovine</i>		-	1	(1)
<i>Ostale nenovčane stavke</i>		-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007	34.793	34.793	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(35.580)	-	(35.580)
<i>Povećanje zajmova i predujmova klijentima</i>		-	(38.744)	38.744
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	35.338	-	35.338
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	1.210	-	1.210
<i>Povećanje financijske imovine po amortiziranom trošku</i>		-	-	-
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	4.241	-	4.241
<i>Smanjenje ostale imovine</i>		-	1.786	(1.786)
<i>Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza</i>		-	2.905	(2.905)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016	(13.321)	-	(13.321)
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama</i>		-	(13.322)	13.322
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	(13.316)	-	(13.316)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	(440)	-	(440)
<i>Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju</i>		-	(13.756)	13.756
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(48.667)	-	(48.667)
<i>Smanjenje oročenih depozita</i>		-	(49.383)	49.383
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	(4.277)	-	(4.277)
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	53.662	-	53.662
<i>Primici za kamate</i>		-	52.946	(52.946)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(491)	-	(491)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(491)	491
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	(67)	67
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	23.195	(13.352)	36.547

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2020. godinu (nastavak)

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	5.062	-	5.062
<i>Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine</i>		-	(1.760)	1.760
<i>Primici od prodaje nekretnina</i>		-	6.821	(6.821)
<i>Smanjenje/(povećanje) financijske imovine po amortiziranom trošku</i>		-	1.210	(1.210)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Prilježene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
<i>Primici za kamate</i>		-	716	(716)
<i>Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	(355.819)	355.819
<i>Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	390.441	(390.441)
<i>Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG</i>		-	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	5.062	41.609	(36.547)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	19.556	-	19.556
<i>Otplate po kreditima</i>		-	(1.627)	1.627
<i>Nova zaduženja po kreditima</i>		-	21.183	(21.183)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(766)	766
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	(2.229)	-	(2.229)
<i>Obveze po najmu</i>		-	(970)	970
<i>Isplate rezerviranja za sudske sporove</i>		-	(493)	493
<i>Ostale isplate</i>		-	-	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	17.327	17.327	-
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	45.584	45.584	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	171.516	171.516	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	217.100	217.100	-

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

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

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

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

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

Ad.1.

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

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

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

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje.

Croatia banka je svoje usluge tijekom 2020. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2020. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 66.487 tisuća kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2020. godine imala 152 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2019. godine iznosio 162 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2020. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 5.269 tisuća kuna. Nije bilo plaćanje poreza na dobit jer Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade.

Ad.5.

Tijekom 2020. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

NAZIV I SJEDIŠTE

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Komercijalni centar Split	Ulica Domovinskog rata 49A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Poslovnica Šubićeve, Zagreb	Šubićeve 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	01 2391 240
Služba prodaje pravnim osobama Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 105 01 2391 650	01 2391 288
Komercijalni centar Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424