

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Godišnje izvješće za 2018. godinu

Zagreb, ožujak 2019.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Sadržaj

Uvod	5
Misija, vizija i korporativne vrijednosti	6
Osnovni financijski pokazatelji	7
Izvešće Uprave o stanju	8 – 9
Uprava Hrvatske poštanske banke	11
Makroekonomsko okruženje	13 – 16
Izvešće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	17 – 53
Društvena odgovornost	54 – 56
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	58 – 59
Kodeks korporativnog upravljanja – Godišnji upitnik	60 – 63
Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke	64 – 66
Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci	67 – 68
Opis poslovanja ovisnih društava	69 – 75
<i>Financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje</i>	
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	77
Izvešće neovisnog revizora	79 – 84
<i>Konsolidirani financijski izvještaji:</i>	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	86
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	87
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	88
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	89
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	90
<i>Odvojeni financijski izvještaji:</i>	
Odvojeni izvještaj o financijskom položaju	91
Odvojeni račun dobiti i gubitka	92
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	93
Odvojeni izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	94
Odvojeni izvještaj o novčanom toku	95
Bilješke uz financijske izvještaje	96 – 228
Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	230 – 242
Poslovna mreža i kontakti	244 – 250

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine na hrvatskom jeziku.

Pravni status

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

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo spominje se kao «Banka» ili «HPB», Grupa Hrvatske poštanske banke kao «HPB Grupa» ili samo «Grupa», Hrvatska narodna banka navodi se kao «HNB», Republika Hrvatska kao «RH», a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao «HBOR».

Tečajna lista

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

31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 KN	1 USD = 6,469192 KN
31. prosinca 2017.	1 EUR = 7,513648 KN	1 USD = 6,269733 KN



MISIJA

Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

VIZIJA

Banka u hrvatskom vlasništvu s relevantnim tržišnim utjecajem koja na najbolji način brine o klijentima, dioničarima i zajednici.

Osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

<i>Grupa</i>	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) za godinu	156	8	183	125	(629)
Operativna dobit	308	373	383	322	307
Ukupna aktiva	23.082	20.048	19.686	18.014	17.570
Zajmovi komitentima	11.554	11.141	11.554	10.298	10.474
Primljeni depoziti	20.143	17.208	16.534	14.851	14.459
Dionički kapital i rezerve	2.016	1.911	1.893	1.779	843
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	12,84%	0,65%	15,68%	7,01%	-65,11%
Prinos na aktivu	0,68%	0,04%	0,97%	0,69%	-3,58%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	61,98%	55,19%	53,74%	59,50%	60,36%

<i>Banka</i>	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) za godinu	152	8	181	123	(635)
Operativna dobit	303	372	379	321	300
Ukupna aktiva	21.233	19.777	19.286	17.691	17.351
Zajmovi komitentima	11.083	10.979	11.398	10.185	10.335
Primljeni depoziti	18.371	16.952	16.282	14.649	14.254
Dionički kapital i rezerve	2.003	1.905	1.887	1.779	845
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	12,50%	0,69%	14,92%	10,14%	-65,73%
Prinos na aktivu	0,72%	0,04%	0,94%	0,70%	-3,66%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	60,14%	54,37%	53,72%	58,88%	60,15%
Regulatorni / Jamstveni kapital	1.777	1.654	1.520	1.534	645
Adekvatnost kapitala	17,86%	18,10%	15,66%	15,85%	6,65%

¹opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

Izvešće Uprave o stanju

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani dioničari, poslovni partneri, klijenti,

tijekom 2018. godine HPB je pokrenula mnogobrojne projekte kako bi odgovorila na izazove koji su pred njom u bliskoj budućnosti – velik broj novih regulatornih izmjena i zahtjeva, kao i na jačanje konkurencije na bankarskom tržištu – putem novih i atraktivnih proizvoda u vrijeme vrlo niskih kamatnih marži. Preuzimanje Jadranske banke značajno doprinosi povećanju prisutnosti na području srednje Dalmacije, a čije će pripajanje završiti tijekom prve polovice 2019. godine. Na ovaj način, HPB osim organski, svoju bazu klijenata širi i akvizicijskim rastom.

Komentar financijskih rezultata Hrvatske poštanske banke

Dobit nakon oporezivanja iznosi 151,9 milijuna kuna, pri čemu je operativna dobit manja uslijed manjih marži i troškova razvojnih aktivnosti te usklađenja s novom regulativom. U 2018. ostvarena je rekordna bruto dobit Banke te iznosi 185,3 milijuna kuna. Teret rezerviranja smanjen je kao rezultat povećane aktivnosti naplate, boljeg upravljanja kreditnim rizikom i dobre NPL pokrivenosti.

Operativna dobit iznosi 302,8 milijuna kuna, što je za 69,6 milijuna kuna manje u odnosu na 2017. godinu. Pad aktivnih kamatnih stopa i dalje ima najveći utjecaj na operativnu dobit, pri čemu je zabilježen pad kamatnog prihoda od 8,5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što je djelomično neutralizirano smanjenjem kamatnih rashoda (-29,8%). Neto kamatni prihod manji je za 3,2 posto odnosno 17,0 milijuna kuna. Tijekom 2018. godine razduživanje državnih institucija i povezanih subjekata utjecalo je na smanjenje kamatnih prihoda što je djelomično neutralizirano povećanjem plasmana malim i srednjim poduzećima i stanovništvu.

Neto prihod od provizija i naknada ostao je na istoj razini kao i u 2017. godini, dok su ostali nekamatni prihodi, pali za 42,5% radi izostanka jednokratnih i/li neredovitih efekata od trgovanja vrijednosnim papirima, te izostanka dividendnih prihoda od ovisnih društava nastavno na zadržavanje dobiti 2017. u tim subjektima.

Operativni troškovi su u blagom porastu (+3,0%), nastavno na angažman vezan uz pripajanje Jadranske banke d.d. i nove regulatorne zahtjeve.

Banka je zabilježila značajno manje troškove rezerviranja (za 67,4% odnosno 242,4 milijuna kuna) nego u 2017., koje je bilo opterećeno izdvajanjem rezerviranja za Agrokor. Manji troškovi rezerviranja prvenstveno su rezultat aktivnije naplate, boljeg upravljanja kreditnim rizikom i dobre pokrivenosti djelomično nadoknadivih plasmana (NPL).

Komentar financijskog položaja Hrvatske poštanske banke

Stabilna baza i povjerenje klijenata Banke reflektira se kroz kontinuirani porast primljenih depozita, koji su i u 2018. godini porasli za 1.418 milijuna kuna (+8,4%).

Imovina Banke porasla je za 7,4% te sa danom 31. prosinca 2018. godine iznosi 21,2 milijarde kuna, što je HPB dovelo do šeste pozicije u Republici Hrvatskoj, uz tržišni udio od 5,1 posto. Priljeve i viškove likvidnosti Banka nastoji adekvatno koristiti, pa su ulaganja u likvidne vrijednosne papire porasla za 672,0 milijuna kuna.

Kapital Banke je krajem 2018. dosegnuo razinu od 2 milijarde kuna, te na 31.12.2018. iznosi 2.003 milijuna kuna, s povećanjem od 5,1 posto. Najznačajniji doprinos rastu kapitala odnosi se na ostvarenu neto dobit razdoblja.

Adekvatnost kapitala iznosi 17,9 posto. Blago smanjenje adekvatnosti kapitala u 2018. godini primarno je posljedica primjene članka 114. Uredbe (EU) 575/2013, odnosno porasta izloženosti rizicima na osnovu izloženosti Republici Hrvatskoj u EUR, kao i uslijed ulaganja u Jadransku banku. Unatoč takvom kretanju, omjer izloženosti rizicima (tzv. „RWA“) i imovine zadržan je na razini od 47%, što je daleko manje od prosjeka sektora, gdje taj pokazatelj iznosi 58%.

Komentar poslovanja HPB Grupe i ovisnih društva Hrvatske poštanske banke

HPB Grupu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB-Stambena štedionica d.d., HPB Invest d.o.o. (društvo za upravljanje investicijskim fondovima), HPB-nekretnine d.o.o. (društvo specijalizirano za promet nekretninama) i Jadranska banka d.d. Šibenik, koja je članica HPB Grupe od srpnja 2018. godine.

Grupa je ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 155,9 milijuna kuna. Grupa je uspjela ostvariti solidnu profitabilnost uz velike konkurentske pritiske, okruženje niskih kamatnih stopa i priprema Jadranske banke d.d. za pripajanje.

Neto dobit grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva, dok je društvo HPB Invest ostvarilo neto dobit u iznosu 910 tisuća kuna, a HPB-nekretnine neto dobit u iznosu 950 tisuća kuna. Uslijed kretanja na obvezničkom tržištu, HPB-Stambena štedionica zabilježila je gubitak u iznosu 3,8 milijuna kuna, unatoč rastućem volumenu i doprinosu temeljnog poslovanja ukupnom rezultatu. Rezultat Jadranske banke d.d. uključen je u rezultat grupe od datuma stjecanja, te gubitak za taj period iznosi 27,7 milijuna kuna, što se većinom odnosi na troškove pripreme za integraciju i usklađivanja sa standardima HPB grupe.

Poslovanje Hrvatske poštanske banke u 2019. godini

Ulaganje u digitalne kanale smo prepoznali kao jednu od najbitnijih strateških smjernica HPB. S ciljem digitalne transformacije i želji da budemo sve dostupniji svojim klijentima kontinuirano unaprjeđujemo e-poslovnice koja je po pristupu putem mobilnog bankarstva i njenim funkcionalnostima među naprednijim rješenjima na tržištu. Uz digitalne kanale, želimo suradnjom sa Hrvatskom poštom dovesti bankarske usluge u manja mjesta na području cijele Hrvatske. Poslovnim subjektima omogućili smo online otvaranje poslovnih računa i online predaje zahtjeva za kreditni proizvod.

Najznačajniji događaj tijekom 2018. godine je već spomenuta kupnja Jadranske banke. Očekujemo da će integracija Jadranske banke završiti početkom drugog kvartala 2019., nakon čega ćemo naše klijente u regiji srednje Dalmacije opsluživati kroz jedan od naših najvećih regionalnih centara sa sjedištem u Šibeniku.

Ostale smjernice koje će nam biti u fokusu su brzina, jednostavnost, modernizacija poslovne mreže uz orijentaciju na segmente stanovništva i malog poduzetništva te razvoj modela pružanja usluge Hrvatima izvan Domovine.

U svoje osobno ime te u ime Uprave i svog tima najbližih suradnika zahvaljujem svim zaposlenicima HPB Grupe na ekstremnom trudu koji su uložili u 2018. godini na ostvarenju rezultata i razvojnih aktivnosti, svim klijentima na povjerenju koje nam ukazuju, poslovnim partnerima na usluzi koju pružaju HPB-u te Nadzornom odboru na dobroj i aktivnoj suradnji.


Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Uprava	<p>Tomislav Vučić <i>CEO</i></p>	<p>Domagoj Karadžole <i>CRO, CFO</i></p>	<p>Mladen Mrvelj <i>CIO, COO</i></p>
Organizacijska nadležnost	<p>Stanovništvo SME Velika poduzeća i JS Financijska tržišta Ljudski resursi Strateški razvoj Usklađenost</p> <p>Unutarnja revizija Marketing Korporativne komunikacije Organizacija & PMO Kvaliteta usluge Pravni poslovi</p>	<p>Upravljanje rizicima Upravljanje naplatom Upravljanje financijama Upravljanje aktivom i pasivom</p>	<p>IT CDO DPO Nabava i opći poslovi Podrška poslovanju Korporativna sigurnost</p>
Iskustvo	<p>2014 – HPB – predsjednik Uprave 2003 – 2014 Erste & Steiermärkische bank d.d. – zamjenik predsjednika Uprave 2013 – 2014 Erste Card Ljubljana – predsjednik NO 2009 – 2011 ESB Podgorica – zamjenik predsjednika Odbora direktora 2007 – 2010 Diners Club Rusija – član NO 2006 – 2014 Erste Card Club d.o.o. – predsjednik NO 2004 – 2006 Kvarner Wiener Städtische Osiguranje d.d. – član NO 2002 – 2003 Erste & Steiermärkische bank d.d. – predsjednik Uprave 1986 – 2000 Trgovačka banka – član Uprave/predsjednik Uprave 1995 – 1996 Odvjetničko društvo Žurić Partneri – partner 1993 – 1995 Odvjetnički ured Ratko Žurić, Bojan Fras, Tomislav Vučić – odvjetnik</p>	<p>2014 – HPB – član Uprave 2010 – 2014 Erste Serbia – izvršni direktor za Retail poslovanje 2005 – 2010 Erste & Steiermärkische bank d.d. – direktor Direkcije malog poduzetništva 2002 – 2005 Erste & Steiermärkische bank d.d. - Corporate Credit Risk manager – risk management 2009 Časka sportielna Prag – razvoj Retail poslovanja 2009 Erste Holding Beč – Group ALM 2006 – 2007 Banca Commerciale Romana – project manager za implementaciju malog poduzetništva 2003 – 2006 Erste & Steiermärkische bank d.d. - Interni trener iz područja kreditnog rizika</p>	<p>2014 – HPB – član Uprave 2013 – 2014 InfoSec Global – generalni direktor 2007 – 2012 Erste & Steiermärkische bank d.d. – direktor i CIO 2000 – 2006 Wells fargo bank – San Francisco – IT menadžer 2000 Universal Studios, Los Angeles – viši arhitekt aplikacija 1998 – 2000 Hatch Associates, Ontario – samostalni konzultant 1996 – 1998 New Star Technologies – samostalni konzultant 1995 – 1996 Canadian Info Tech, Toronto – sistemski inženjer 1992 – 1995 Universität der Bundeswehr München – München – programer 1989 – 1991 Master Electronics, Sl. Brod – programer</p>

Napomena: organizacijska nadležnost sa starijem na dan 31. prosinca 2018. godine

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Makroekonomsko okruženje

Bruto domaći proizvod

Dekompozicija rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) po sastavnicama

	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.
BDP - realna stopa rasta u %	(0,3%)	(2,3%)	(0,5%)	(0,1%)	2,4%	3,5%	2,9%	2,6%
<i>Doprinos rastu BDP:</i>								
potrošnja kućanstava	0,2%	(1,8%)	(1,0%)	(0,9%)	0,6%	1,9%	2,0%	2,0%
potrošnja države	(0,1%)	(0,2%)	0,1%	0,4%	(0,2%)	0,1%	0,5%	0,6%
bruto investicije u fiksni kapital	(0,6%)	(0,7%)	0,3%	(0,6%)	0,8%	1,3%	0,8%	0,9%
neto izvoz	(0,1%)	1,1%	-	1,2%	0,3%	(0,1%)	(0,7%)	(1,2%)
promjena zaliha i ostalo	0,3%	(0,7%)	0,1%	(0,2%)	0,9%	0,3%	0,3%	0,3%

Izvor: DZS, www.dzs.hr (MSI Bruto domaći proizvod, obrazac 12.1.1.4.), obrada HPB

BDP je nakon šest godina recesije ušao u četvrtu godinu uzastopnog rasta, iako rast u 2018. usporava drugu godinu zaredom. Najveći doprinos rastu i dalje daje osobna potrošnja (2,0 pp) čemu su doprinijeli rast potrošnje u turizmu i ubrzani rast trgovine na malo povezano s poboljšanjem pouzdanja potrošača na razini posljednji put zabilježene u pretkriznom razdoblju. Nadalje, doprinos bruto investicija u fiksni kapital bio je 0,9 pp što i dalje nije dovoljno za značajnije pokretanje rasta BDP-a, ali predstavlja nastavak pozitivnog trenda, posebice ako se uzme u obzir da je obujam građevinskih radova porastao i u 2018. nakon snažnog rasta u 2017. godini. Doprinos državne potrošnje od 0,6 pp najveći je u posljednjih jedanaest godina što je djelomično rezultat rasta rashoda za zaposlene unutar sektora opće države, a djelomično rast intermedijarne potrošnje. Doprinos neto izvoza u 2018. bio je negativan treću godinu zaredom te se produbio na 1,2 p.p., što ukazuje na brži rast uvoza od izvoza uslijed snažnijeg pouzdanja potrošača i stabilnih očekivanja. Usporavanje izvoza bilo je također pod utjecajem pogoršanja poslovanja domaćih brodogradilišta koja su bila tradicionalna hrvatska izvozna sidra.

Cijene

Indeks potrošačkih cijena (međugodišnje stope promjene)

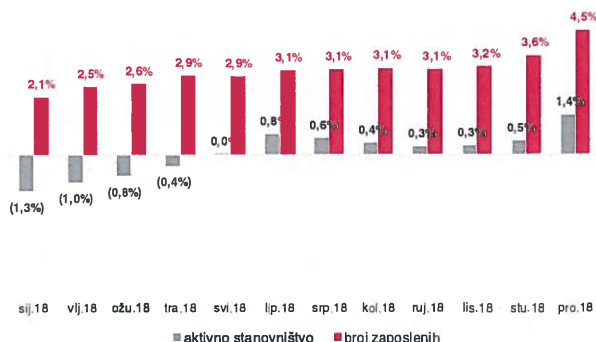


Izvor: HNB, www.hnb.hr (standardni prezentacijski format, obrazac h-rs_10), obrada HPB

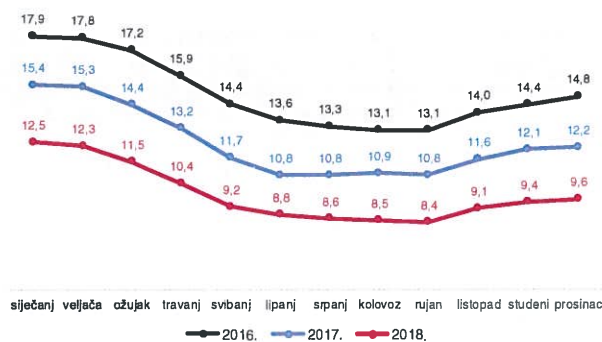
Ostvarenjem pozitivne stope inflacije u 2018. potvrđen je završetak razdoblja deflatornih pritisaka, što je karakteriziralo period od 2015. do 2017. godine. Međutim, porast razine cijena primarno se odnosio na cijene energenata zbog relativnog značaja u indeksu, pa je temeljna stopa inflacije (0,8%) bila niža od ukupne (1,5%). Iako su energenti bili pokretač rasta ukupnog indeksa potrošačkih cijena, relativno najviši porast cijena ostvaren je kod restorana i hotela (+3,2%) i prijevoza (+3,4%), te alkoholnih pića i duhana (+2,9%). S druge strane, pale su cijene odjeće i obuće (-1,3%) i komunikacija (-0,2%).

Zaposlenost

Međugodišnja stopa promjene



Stopa registrirane nezaposlenosti



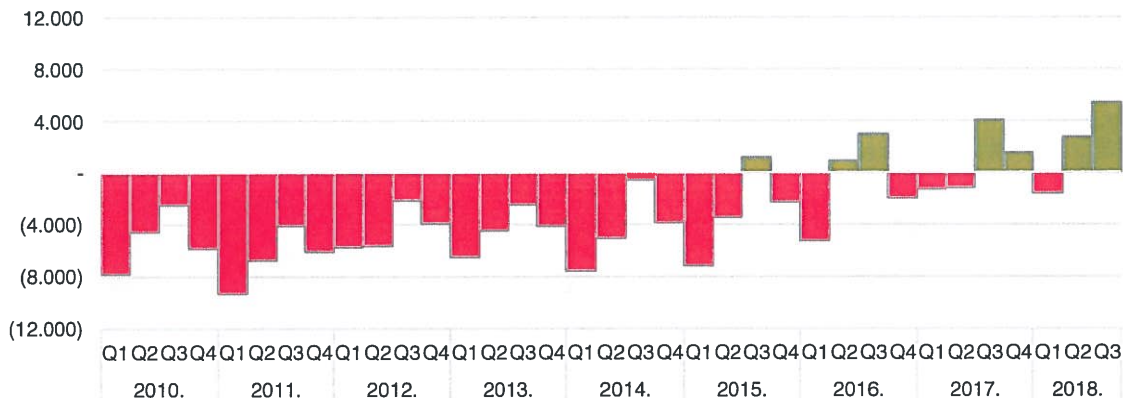
Izvor: DZS, www.dzs.hr (ZAPOSLENOST – ADMINISTRATIVNI IZVORI, obrazac 9.2.3.), obrada HPB

Stopa nezaposlenosti pada iz godine u godinu te je tijekom 2018. u prosjeku niža za 2,6 p.p. u odnosu na prethodnu godinu, odnosno 5,1 p.p. u odnosu na 2016. godinu. U rujnu je iznosila 8,4% što je najniža zabilježena stopa nezaposlenosti otkad postoje mjerenja DZS-a, što proizlazi iz činjenice da sve više ljudi iseljava ili izlazi iz aktivnog stanovništva zbog nemogućnosti zaposlenja u djelatnosti za koju ne posjeduju adekvatno zanimanje, dok za određena zanimanja ne postoji potražnja na tržištu rada, iako je nakon višegodišnjeg pada, u 2018. preokrenut trend kretanja aktivnog stanovništva. Nakon pada zaposlenosti u 2017. godini, u 2018. je došlo do značajnog oporavka s porastom prosječnog broja zaposlenih u 2018. za preko 40 tisuća u odnosu na prethodnu godinu.

Javne financije

U prva tri kvartala 2018. godine prihodi konsolidirane opće države iznosili su 131,1 milijardi kuna, što je 6,3% više nego u istom razdoblju prethodne godine. Glavni razlog za bolje prihode jest nastavak rasta ekonomske aktivnosti, potrošnje i rekordne turističke sezone što je dovelo do viših indirektnih poreza (+6,7%), a u porastu su i direktni porezi (+7,4%), čiji je doprinos ukupnim prihodima proračuna nešto manji.

Razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda konsolidirane opće države (u milijunima kuna)



Izvor: HNB, www.hnb.hr (nefinancijski računi opće države, obrazac h-i_1), obrada HPB

Rashodi konsolidirane opće države su u prva tri kvartala 2017. iznosili 124,6 milijardi kuna što je 2,3% više nego u istom razdoblju 2017. godine, kada su rashodi bili nešto manji nego godinu ranije. Razlozi povećanja ukupnih rashoda je rast socijalnih naknada (+2,2%) i naknada za zaposlene (+4,8%), a u porastu je i intermedijarna potrošnja (+4,3%).

Kombinacijom ovakvih kretanja koje karakteriziraju prihodi koji rastu brže od proračunskih rashoda, u prva tri kvartala 2018. godine ostvaren je suficit konsolidirane opće države u visini 6,6 milijardi HRK, pri čemu je treći kvartal 2018. pojedinačno najbolji proračunski period u posljednjih 67 tromjesečja.

Poslovno okruženje

Bilanca kreditnih institucija u RH

Broj kreditnih institucija na hrvatskom tržištu se uslijed konsolidacije tržišta i prestanka poslovanja manjih banaka kontinuirano smanjuje, pa je tako sa stanjem na dan 31.12.2018. na tržištu poslovalo 21 poslovna banka i 4 stambene štedionice. Najbitnije transakcije tijekom godine odnose se na pripajanje OTP Splitske banke d.d. OTP banci Hrvatska d.d., čime je ta institucija skočila na četvrto mjesto po visini imovine na domaćem tržištu, pripajanje Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d. i pripajanje Veneto banke d.d. Privrednoj banci Zagreb d.d. Na ovaj način je koncentracija sektora porasla s već visokih 73% u 2017. na preko 80% krajem 2018. godine. Karakteristika tržišta u regiji srednje i istočne Europe je da dominantan udio imaju banke u stranom vlasništvu, pri čemu Hrvatska nije iznimka. Tako banke i stambene štedionice u inozemnom vlasništvu čine 91,1 posto ukupne imovine sektora kreditnih institucija, a među njima dominiraju banke s područja Europske Unije, u talijanskom, austrijskom i mađarskom vlasništvu.

HPB je jedna od tri preostale državne banke, pri čemu je Jadranska banka d.d. Šibenik ovisno društvo HPB Grupe i u postupku pripajanja matici. Preostala državna banka - CROATIA BANKA d.d. čini 0,56% imovine sustava. Na dan 31.12.2018. HPB zauzima šesto mjesto među kreditnim institucijama u RH po veličini aktive.

Kreditne institucije – pregled kretanja odabranih bilančnih pokazatelja 2016. – 2018.

Imovina, tržišni udjeli i adekvatnost kapitala							
U milijunima HRK	2016	2017	2018	Δ y-o-y %	Trž. udio	Adekvatnost kapitala	
1 Zagrebačka banka	105.131	102.188	113.243	+10,8%	27,34%	26,26%	
2 Privredna banka Zagreb	72.439	75.881	83.023	+9,4%	20,05%	24,60%	
3 Erste & Steiermärkische Bank	56.119	57.206	61.435	+7,4%	14,83%	22,71%	
4 OTP Banka Hrvatska	15.790	19.647	42.186	+114,7%	10,19%	20,00%	
- Splitska banka ¹⁾	27.045	26.892	-	-	-	-	
5 Raiffeisenbank Austria	31.424	31.386	32.625	+3,9%	7,88%	20,49%	
6 Hrvatska Poštanska Banka	19.358	19.798	21.252	+2,3%	5,13%	17,53%	
- udio u ukupnoj imovini	4,88%	4,96%	5,13%				
7 Addiko Bank	21.099	21.199	18.381	(13,3%)	4,44%	24,17%	
8 Sberbank	9.266	8.897	9.639	+8,3%	2,33%	19,71%	
9 Istarska kreditna banka Umag	izvan top10	izvan top10	3.533	+4,9%	0,85%	18,46%	
10 Agram banka	3.551	3.383	3.447	+1,9%	0,83%	16,32%	
Prvih 10	361.222	366.477	388.764	+1,5%	93,87%	23,18%	
Ostale kreditne institucije	35.311	32.776	25.393	(22,5%)	6,13%	18,36%	
Ukupno	396.533	399.253	414.157	+3,7%		22,90%	

Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31.12.2016. i 31.12.2017., nerevidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31.12.2018.)

¹⁾ Splitska banka d.d. pripojena je 3. prosinca 2018. OTP banci Hrvatska d.d.

Ukupna imovina hrvatskog bankarskog sektora bila je u porastu od 1999. do 2012. godine. Zbog stalnih negativnih pritisaka na tržištu i značajnog porasta loših kredita, ukupna imovina sektora u 2012. po prvi put se smanjila od 1999. godine, a pad je nastavljen u narednim godinama, sve do 2017. kada dolazi do blagog porasta od 0,7%, čime je prekinut trend smanjenja imovine. Osim što je s porastom od 3,7% u 2018. potvrđen pozitivan trend, time je ujedno i ostvaren najveći rast imovine u posljednjih 10 godina. Rast bilance proizlazi iz priljeva sredstava iz inozemstva (doznake, europski kohezijski fondovi), uslijed čega su depoziti porasli za 6,3 posto. S druge strane, nakon nekoliko godina uzastopnog pada (radi razduživanja države i prodaje dospjelih nenaplaćenih potraživanja nebankovnim specijalističkim društvima) – u 2018. je zaustavljen pad kredita, koji su porasli za 4,6 posto. Pritom se banke nastavljaju dominantno financirati stanovništvo, gdje je došlo do porasta kredita za 4,6% (2017.: +1,2%), dok su krediti nefinancijskom sektoru smanjeni za blagih 0,2% čime je usporen njihov pad u odnosu na prethodnu godinu (2017.: -9,3%). Loši krediti nastavljaju se smanjivati i čine 9,8 posto ukupnih kredita, čime se udio takvih kredita spustio ispod 10 posto prvi put od druge polovice 2010. godine.

Iako se adekvatnost kapitala u 2018. blago smanjila u odnosu na 2017. zbog prelaska na MSFI 9, hrvatski bankarski sektor ostaje jedan od najbolje kapitaliziranih u Europi s adekvatnošću kapitala od 22,9% (2017.: 23,8%).

Profitabilnost kreditnih institucija u RH

Unatoč stagnantnoj bilanci, banke su do 2015. ostvarivale pozitivne i visoke stope profita/povrata, te su financijsku krizu prošle relativno neokrnute, zahvaljujući regulatoru i monetarnoj politici koja je zahtijevala visoku razinu kapitaliziranosti banaka prije početka krize.

Nakon gubitka u 2015., induciranog konverzijom kredita uz valutnu klauzulu, i povezanim otpisima, banke su nastavile s profitabilnim poslovanjem u 2016. godini, dok je 2017. bila obilježena negativnim efektima zbog pogoršanja boniteta Agrokor, unatoč čemu je ostvareno i dalje respektabilnih 4,0 milijardu HRK bruto dobiti. 2018. godinu obilježila je primjena nove regulative (npr. MSFI 9, MIFID-2, GDPR itd.), kao i nastavak smanjenja kamatnih marži (zbog brže rastuće ponude od potražnje za novcem) i ostalih tarifa banaka.

U skladu s tim prethodno navedenim otežavajućim okolnostima, operativna dobit sektora kreditnih institucija pala je za 9,2 posto, pri čemu je neto kamatni prihod smanjen za 9,8 posto, a neto prihod od provizija i naknada za 3,5 posto. Kako tijekom godine nije bilo većih transakcija dobitonosne prodaje financijske imovine, smanjeni su i ostali nekamatni prihodi za 7,7 posto. S druge strane, uz već dobru pokrivenost loših plasmana rezerviranjima, manji prirast novih NPL-ova, kao i izostanak jednokratnih efekata kakvi su bili zabilježeni u 2017. (Agrokor), troškovi rezerviranja su u 2018. bili prepolovljeni (-55,1%), pa je dobit prije poreza porasla za 42,8% na 5,7 milijardi kuna.

Ukupna profitabilnost sektora u 2018. se gotovo u potpunosti odnosi na prvih 10 kreditnih institucija. Ostale banke izvan uzorka top 10 banaka ostvarile su zanemariv profit nakon 2 godine uzastopnih gubitaka.

Kreditne institucije – pregled odabranih pokazatelja profitabilnosti 2016. – 2018.

Dobit prije poreza i povrat na osnovni kapital					
U milijunima HRK	Dobit prije poreza			povrat na prosječni osnovni kapital*	
	2016	2017	2018	2017	2018
1 Zagrebačka Banka	2.127	1.006	2.111	7,9%	11,1%
2 Privredna Banka Zagreb	1.982	1.673	1.475	13,3%	11,3%
3 Erste & Steiermärkische Bank	830	812	1.025	12,8%	14,7%
4 OTP Banka Hrvatska	152	65	261	3,8%	7,5%
- Splitska Banka	468	(98)	-	(3,0%)	0,0%
5 Raiffeisenbank Austria	585	475	239	12,8%	6,5%
6 Hrvatska Poštanska Banka	162	12	182	0,8%	10,6%
- udio u ukupnoj dobiti	2,60%	0,30%	3,22%		
7 Addiko Bank	79	153	188	6,4%	8,1%
8 Sberbank	70	(158)	84	(14,9%)	8,5%
9 Istarska kreditna banka Umag	izvan top10	izvan top10	29	11,6%	10,2%
10 Agram banka	17	26	32	10,0%	11,4%
Prvih 10	6.472	3.966	5.626	8,7%	11,8%
Ostale kreditne institucije	(245)	(7)	28	(0,2%)	1,9%
Ukupno	6.227	3.959	5.654	7,9%	11,0%

Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31.12.2016. i 31.12.2017., nerevidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31.12.2018.)

*povrat na prosječni osnovni kapital izračunava se kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječnog osnovnog kapitala (godišnji prosjek 31.12. tekuće i 31.12. prethodne godine)

Izješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Povijest i razvoj Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Osnivanje Hrvatske poštanske banke početkom devedesetih godina rezultat je višemjesečnog rada skupine entuzijasta i stručnjaka Hrvatske pošte i telekomunikacija (HPT) koji su, poznavajući dobre prakse poslovanja poštanskih banaka u Europi, u novonastalim političkim okolnostima oživotvorili ideju poštanske banke u samostalnoj Hrvatskoj.

Banka je osnovana u listopadu 1991. godine sa sjedištem u Zagrebu, a prva poslovna adresa bila je u Tkalčićevoj ulici 7. Dionice Banke upisalo je i preuzelo 50 osnivača/dioničara, poslovnih partnera HPT-a, koji je bio najveći dioničar i koji je osigurao prostor i prve kadrove za rad. Kao univerzalna bankarska organizacija, Banka je registrirana za „sve novčane, depozitne, kreditne i garancijske poslove s pravnim osobama i sve bankarske poslove s pučanstvom, uključujući i poslove platnog prometa“ te je krajem listopada 1991. upisana u sudski registar.

Polazeći od potreba građana i gospodarstvenika za bankarskim uslugama, osobito u sredinama gdje nema poslovnica banaka i oslanjajući se na mrežu od tadašnjih 1.100 šaltera HPT-a, Banka je započela s prikupljanjem depozita građana, privatnih poduzetnika i pravnih osoba – poslovnih partnera HPT-a. Prvi klijenti Banke bili su radnici HPT-a kojima su se plaće isplaćivale putem štednih knjižica.

U svibnju 1992. Banka počinje obavljati devizni platni promet s inozemstvom i prikupljati prve devizne depozite. Tijekom te godine prednosti novoosnovane banke, osim osnivača i poslovnih partnera HPT-a, počeli su prepoznavati i manji privatni poduzetnici koji se uključuju u depozitnu sferu Banke.

Uredbom o naplati dugova odnosno potraživanja plasiranih sredstava Poštanske štedionice Beograd – filijale za Hrvatsku, Zagreb (od 25. ožujka 1992. godine, NN 15/92), Banka je imenovana pravnim slijednikom te filijale što je dalo značajan doprinos formiranju njenih potencijala i poslova (zamjena štednih knjižica i tekućih računa, preuzimanje štediša i deponenata, naplata potraživanja).

Prve godine rada Banke u ratnim okolnostima obilježio je pad ukupne gospodarske i investicijske aktivnosti u Hrvatskoj, pad životnog standarda, visoka stopa inflacije (pa i hiperinflacija), monetarna nedisciplina te povećanje fiskalnih davanja. Ove okolnosti su okončane donošenjem Stabilizacijskog programa u svibnju 1995. godine koji zaustavlja inflaciju i stabilizira tečaj DEM. Banka je tijekom tih godina prvenstveno obavljala poslove sa stanovništvom, prikupljala dinarska odnosno kunska sredstva građana, isplaćivala plaće i mirovine, a viškove sredstava plasirala na tržište novca i kratkoročno kreditirala obrtne potrebe gospodarskih subjekata, prvenstveno HPT-a, njegovih poslovnih partnera i osnivača Banke. Čak i u tim složenim okolnostima poslovanja, Banka je bilježila stalni rast bilančne sume i ostvarivala dobit te vodila stalnu brigu o revalorizaciji i očuvanju vrijednosti kapitala osnivača i depozita klijenata i ulagača.

Godine 1995. kupljena je zgrada u Jurišićevoj 4 pa sjedište Banke seli na tu poslovnu adresu. Iste godine usklađeni su i akti banke sa Zakonom o trgovačkim društvima.

Više od deset godina od osnivanja do otvaranja podružnice u Splitu u travnju 2003. godine, jedine poslovnice Banke bile su u Zagrebu, prvo u Praškoj ulici i Ulici kralja Držislava (od lipnja 1995. do prosinca 1999.), a zatim u Jurišićevoj 4. U srpnju 2005. Banka je osnovala HPB-nekretnine, društvo s ograničenom odgovornošću za promet nekretninama i graditeljstvo i HPB Invest, društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima, čime je formirana Grupa Hrvatske poštanske banke koja je tijekom 2006. upotpunjena osnivanjem HPB-Stambene štedionice, dioničkog društva za stambenu štednju. Banka je kao nadređeno društvo u Grupi HPB ujedno i stopostotni vlasnik svih triju društava. Osim navedenih društava kćeri u kojima je osnivač i stopostotni vlasnik, Banka je između 2015. i 2017. imala kontrolni vlasnički udio (58,2%) u H1 TELEKOM-u, dioničko društvo, stečen temeljem predstečajne nagodbe.

Javnom ponudom dionica Banke u rujnu 2015. godine, dionički je kapital Banke povećan za 550 milijuna kuna mješovitim ulaganjem privatnog i javnog kapitala. U dioničarsku strukturu Banke ulaze mirovinski fondovi,

investicijski fondovi i ostali privatni investitori koji su uplatili ukupno 305,9 milijuna kuna putem čega stječu vlasnički udio u temeljnom kapitalu od 25,5%. Republika Hrvatska uplatila je 244,1 milijuna kuna pa se vlasnički udio Republike Hrvatske i povezanih osoba smanjio s 99% na 74,5%. Na ovaj način Banka postaje kreditna institucija s najdiverzificiranijom dioničarskom strukturom među velikim bankama u Hrvatskoj.

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Hrvatska poštanska banka potpisale su 4. srpnja 2018. godine Ugovor o prodaji dionica Jadranske banke d.d. Šibenik kojim HPB postaje jedini vlasnik te banke.

Danas poslovnu mrežu HPB-a čini 11 regionalnih centara za gospodarstvo (dva u Zagrebu, Split, Dubrovnik, Pula, Varaždin, Osijek, Rijeka, Čakovec, Zadar, Bjelovar i Šibenik), 9 regionalnih centara za stanovništvo (Zagreb, Split, Dubrovnik, Pula, Varaždin, Osijek, Rijeka, Zadar i Šibenik), 48 poslovnica i 6 ispostava rasprostranjenih na cijelom teritoriju RH. Tržišno pozicionirana i konkurentski profilirana, Hrvatska poštanska banka kao najveća banka u domaćem vlasništvu, omogućuje potpunu financijsku uslugu građanima, sveobuhvatni financijski servis državnoj upravi te podršku hrvatskom gospodarstvu, osobito segmentu malog i srednjeg poduzetništva. U suradnji s HP-Hrvatskom poštom d.d., dostupnost proizvoda i usluga Banke osigurana je i kroz mrežu poštanskih ureda i u najmanjim mjestima u državi. Strateške odrednice razvoja HPB-a usmjerene su na povećanje tržišnog udjela na bankarskom tržištu te razvoj organizacije i poslovnih procesa u skladu s najboljom svjetskom praksom. Banka je usmjerena na uvođenje novih i atraktivnih proizvoda i usluga za stanovništvo, a poseban naglasak stavljen je na kreiranje i inoviranje ponude prilagođene potrebama malih i srednjih poduzetnika.

Djelatnost Hrvatske poštanske banke

Banka obavlja sve bankovne i financijske usluge od kojih se glavne djelatnosti i stvarne aktivnosti odnose na poslovanje sa stanovništvom i poslovanje s gospodarstvom, a najznačajnije među njima su kako slijedi:

- sve vrste depozitnih i kreditnih proizvoda i usluga za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti
- usluge transakcijskog poslovanja (kunski i devizni platni promet)
- usluge izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava
- usluge factoringa, financijskog najma (leasing)
- usluge kupoprodaje i druge usluge vezane za vrijednosne papire
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- izdavanje elektroničkog novca
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
- ostali bankovni proizvodi i usluge (sefovi, Western Union usluge)

Zakonodavni okvir

Uvjeti za osnivanje i poslovanje Banke kao kreditne institucije u Republici Hrvatskoj uređeni su Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018) i Zakonom o trgovačkim društvima ("Narodne novine" broj 152/2011, 111/2012, 68/2013 i 110/2015).

Pružanje investicijskih i pomoćnih usluga obavljanje investicijskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj uređeno je Zakonom o tržištu kapitala ("Narodne novine" broj 65/2018), podzakonskim propisima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, kao i EU regulativom kojom se izravno ili implementacijom u hrvatski zakonodavni okvir jedinstveno uređuje tržište kapitala na području cijele Europske unije, a pružanje usluga platnog prometa koje Banka obavlja uređuje Zakon o platnom prometu („Narodne novine“ broj 66/2018), uključujući i pripadajuće podzakonske propise. Za poslovanje Banke osobito su relevantni podzakonski propisi Hrvatske narodne banke kao nadležnog regulatora kojima se uređuje osnovna djelatnost Banke i poslovanje vezano uz osnovnu djelatnost.

Hrvatska narodna banka, osim navedene normativne aktivnosti, nadležna je i za nadzor kreditnih institucija, a Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor pružanja investicijskih usluga i pomoćnih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kontrolira ispunjavanje obveza kreditnih institucija iz Zakona o osiguranju depozita („Narodne novine“ 82/2015), dok u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom provodi pravila i određuje postupke i instrumente za sanaciju kreditnih institucija sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“ broj 19/2015, 27/2016). **Agencija za zaštitu osobnih podataka nadzire** ispunjavanje svih prava i obaveza iz područja zaštite osobnih podataka temeljem Zakona o zaštiti osobnih podataka („Narodne novine“, broj; 106/12) kojim se Banci, utvrđuju obveze i odgovornosti u procesu obrade osobnih podataka vezano za primjenu propisa koji su obuhvaćeni zakonskim okvirom zaštite osobnih podataka u Republici Hrvatskoj uz dogovarajuću primjenu mjera informacijske sigurnosti.

Banka u svome poslovanju primjenjuje regulativu Europske unije koju čine objavljene uredbe Europske unije koje su usvojili Europski parlament i Vijeće, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 („Službeni list“ EU L 176/2013), te delegirane i provedbene uredbe Europske komisije čije odredbe se izravno primjenjuje u Republici Hrvatskoj u poslovanju kreditnih institucija, kao i druge relevantne propise koji uređuju poslovanje pravnih osoba u Republici Hrvatskoj, kao i pravnih osoba i kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u dijelu u kojem se njihovo poslovanje obavlja sa inozemstvom (primjerice, propisi drugih država i međunarodni ugovori koji se tiču sprječavanja pranja novca, plaćanja u međunarodnom platnom prometu i drugo).

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizama (NN broj 108/2017) u svojem poslovanju poduzima mjere, radnje i postupanja propisana ovim Zakonom radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma te provođenja preventivnih mjera u svrhu sprječavanja korištenja financijskoga sustava za pranje novca i financiranje terorizma.

S obzirom da je Republika Hrvatska izravno ili putem društava u njenom vlasništvu većinski vlasnik dionica Banke, Banka kao relevantnu primjenjuje i posebnu zakonsku/podzakonsku regulativu za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu

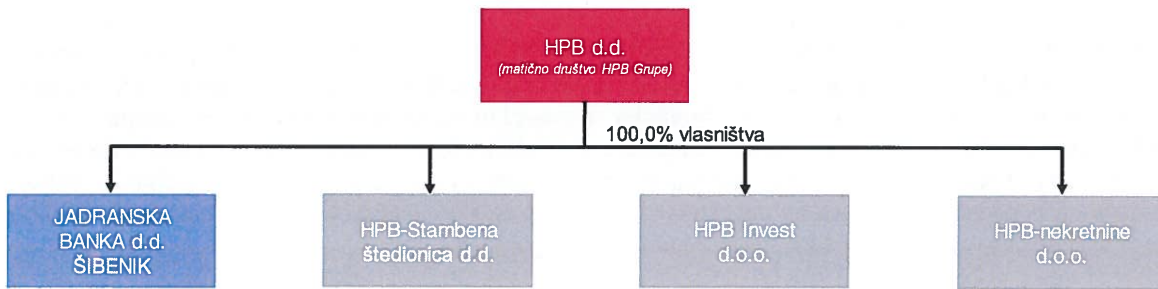
Opis HPB Grupe i položaja koji Banka ima u Grupi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo dio je grupe povezanih osoba u smislu Zakona o kreditnim institucijama i stopostotni je član u sljedećim društvima, s kojima čini HPB Grupu:

- JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK, sa sjedištem u RH, Šibenik, kreditna institucija, ovisno društvo (u postupku pripajanja matičnom društvu),
- HPB Invest d.o.o., sa sjedištem u RH, Zagreb, za upravljanje investicijskim fondovima, ovisno društvo,
- HPB-nekretnine d.o.o., sa sjedištem u RH, Zagreb, za promet nekretninama i graditeljstvo, ovisno društvo,
- HPB-Stambena štedionica d.d., sa sjedištem u RH, Zagreb, za stambenu štednju, ovisno društvo

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.

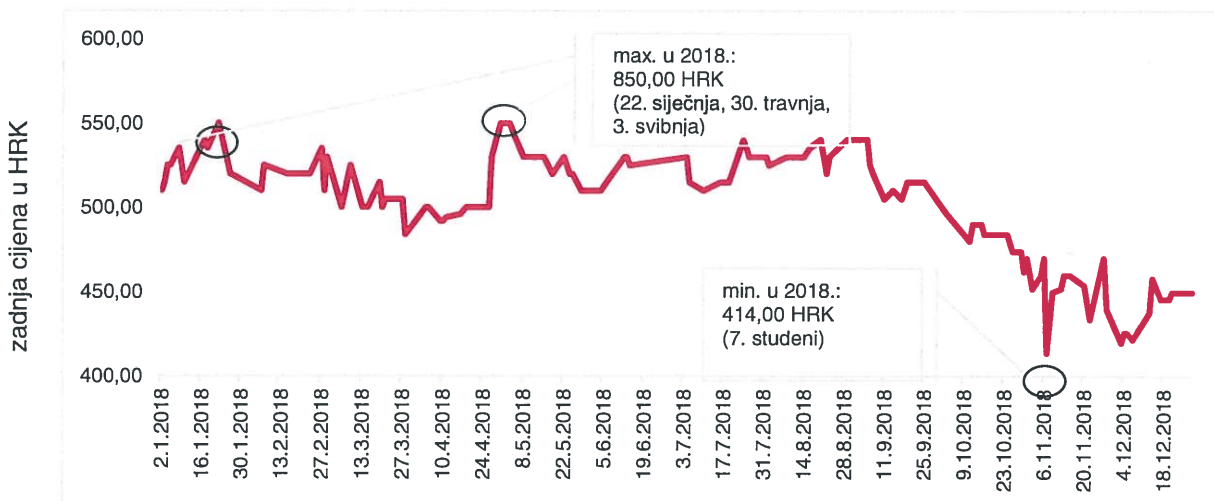
Struktura HPB Grupe



Dionica HPB-R-A

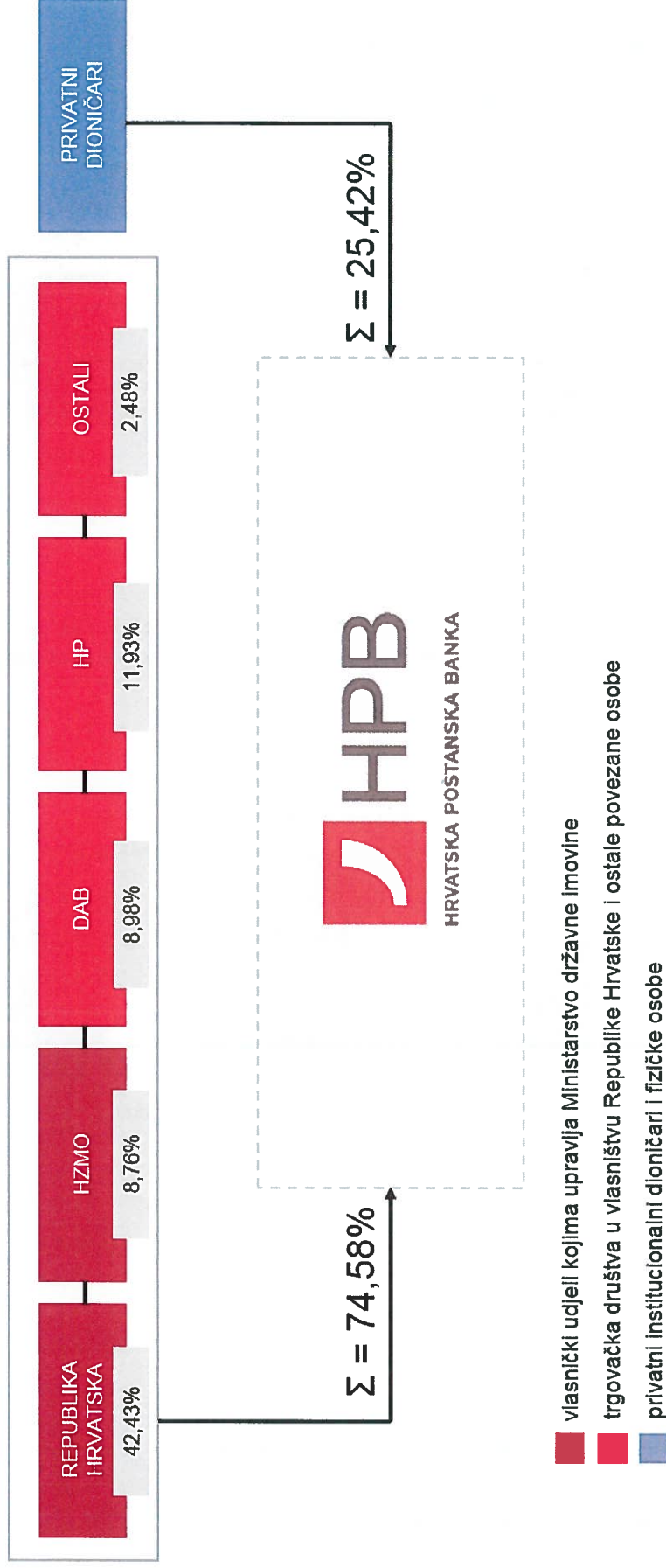
Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2018. godine iznosila je 450,00 kuna (trgovinski dan 28.12.2018.), što predstavlja pad od 11,07 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2017. godini (=506,00 kuna na trgovinski dan 29.12.2017.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom izvještajnog razdoblja bilo je kako slijedi:



Vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d.

Na dan 31. prosinca 2018. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:



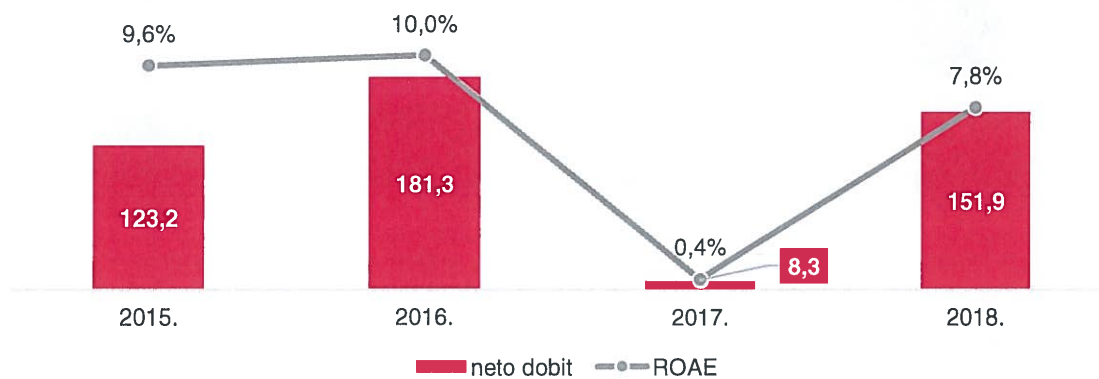
Izvor: SKDD

Republika Hrvatska, putem Ministarstva državne imovine i ostalih državnih institucija i pravnih osoba pod njenom kontrolom, drži udio od 74,6% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima Društva na datum 31.12.2018. godine.

Pregled poslovanja i finansijski pregled

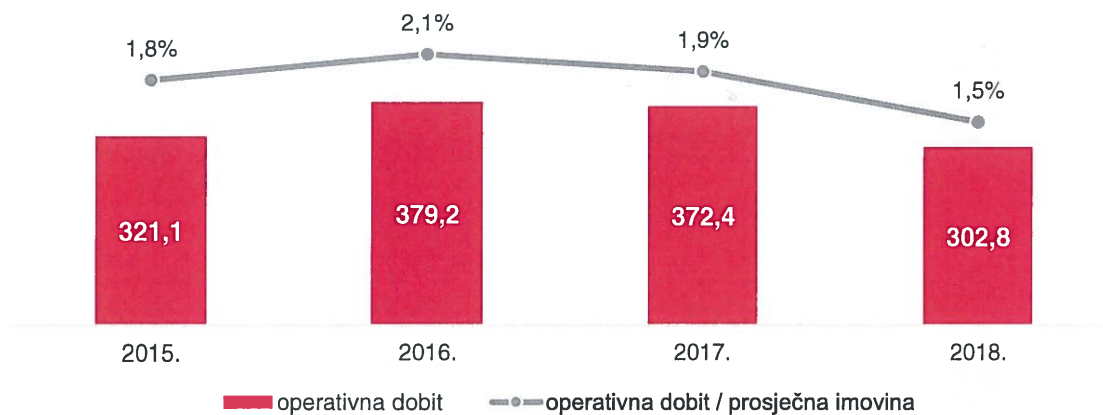
Banka je u 2018. godini ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 151,9 milijuna kuna.

Neto dobit/(gubitak)



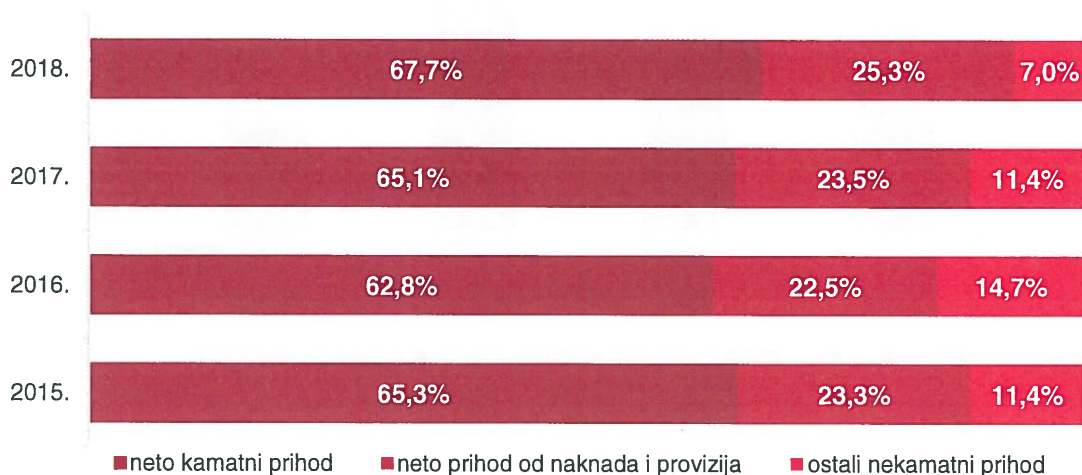
Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 302,8 milijuna kuna. Rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima finansijske i nefinansijske imovine iznose 128,8 milijuna kuna, dok rezerviranja za obveze i troškove iznose 11,3 milijuna kuna.

Operativna dobit (prije rezerviranja)



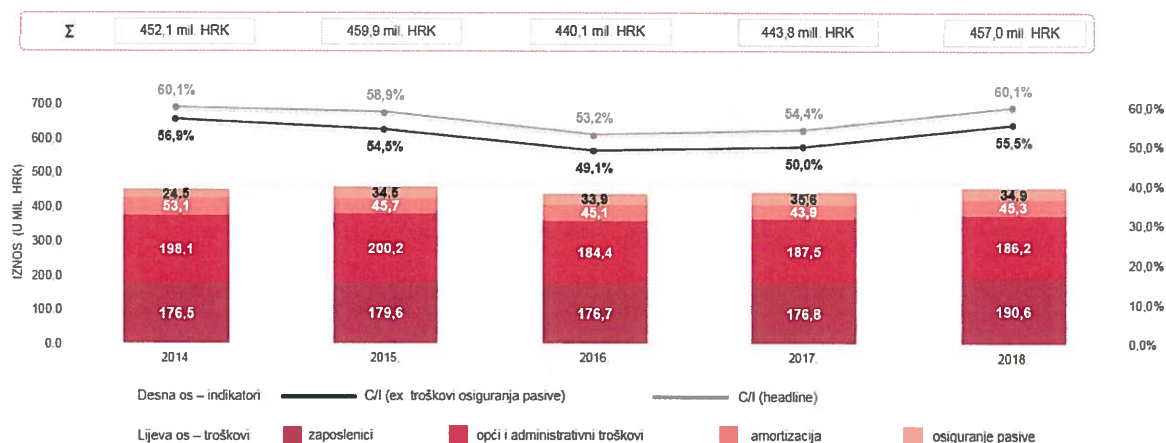
Neto prihod od kamata u iznosu od 514,4 milijuna kuna generira udio od 67,7 posto u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Struktura neto prihoda iz poslovanja za razdoblje 1.1.- 31.12.2018.

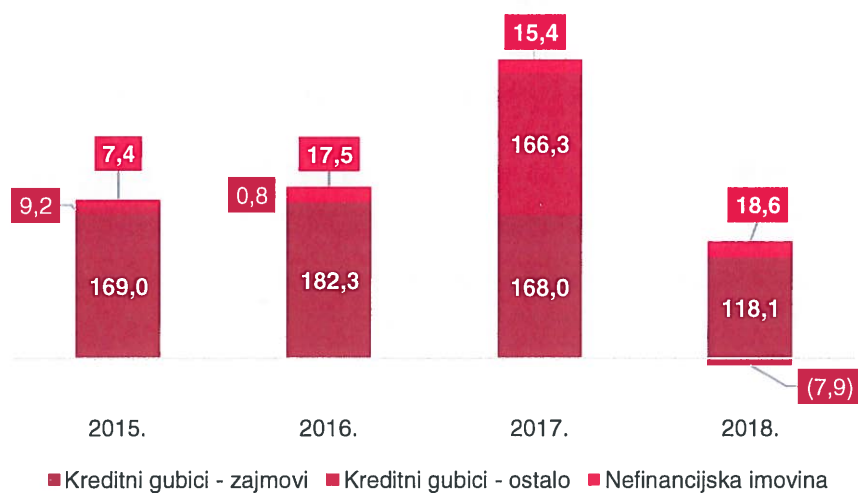


Kontinuirana optimizacija troškova rezultirala je manjom razinom ukupnih troškova u usporedbi s prethodnim razdobljima, pri čemu je Banka između 2014. i 2018. smanjila izdatke za usluge i ostale opće i administrativne troškove (za 6,01%), te amortizaciju (za 14,69%). S druge strane, kontinuiranim prirastom depozita te uvođenjem novog regulatornog izdvajanja za sanacijski doprinos (od 2015.) troškovi osiguranja pasive su porasli za 42,45%. Banka će nastaviti ulagati napore kako bi se troškovima upravljalo što efikasnije.

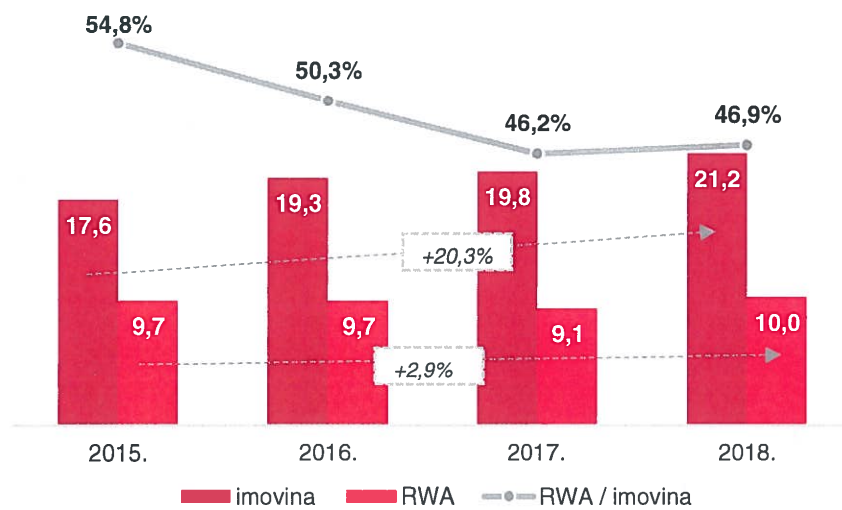
Upravljanje troškovima 2014. – 2018.



Troškovi rezerviranja za gubitke

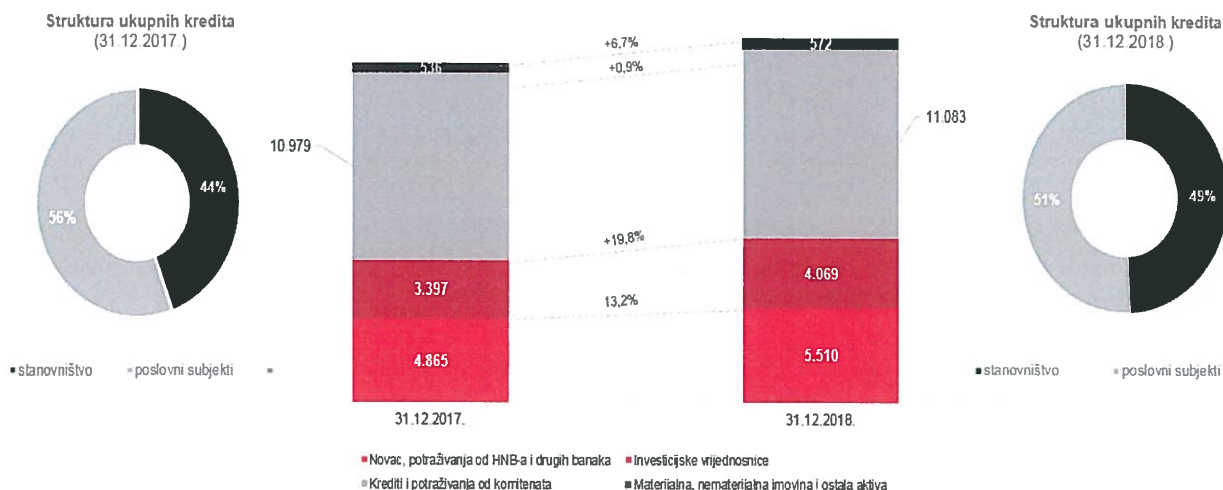


Imovina i RWA



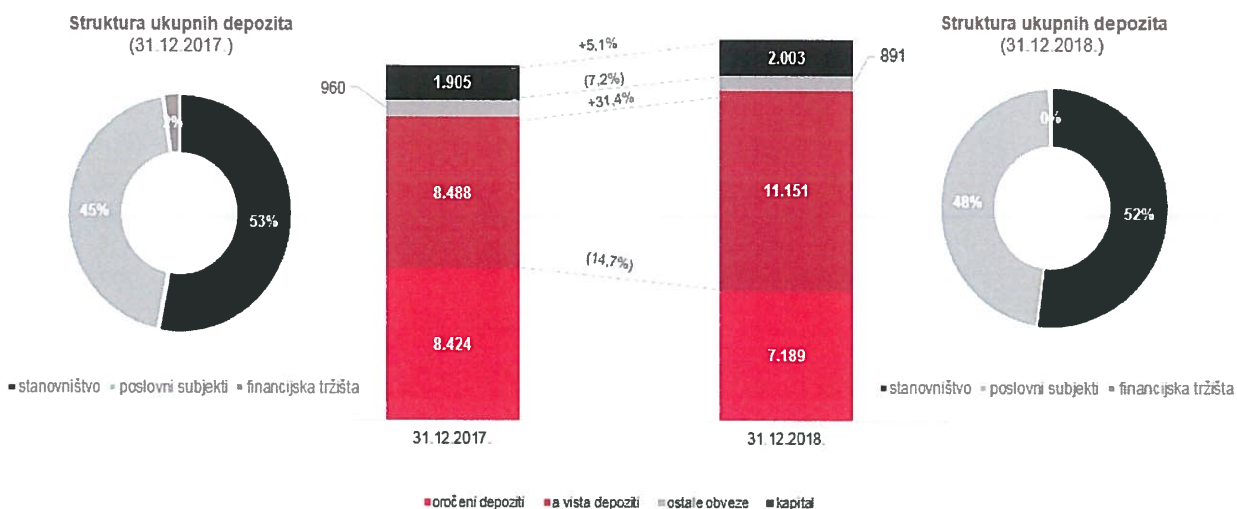
Krajem 2018. godine aktiva Banke iznosila je 21.233 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 1.456 milijuna kuna (+7,4 posto) u odnosu na 2017. godinu. Sa 52 posto krediti i potraživanja od komitenata čine najznačajniji dio u strukturi aktive.

Struktura aktive



Ukupni depoziti rasli su za 6,4%. Stanovništvo i gospodarstvo su u porastu, uz primjetno prelijevanje iz oročenja (-14,7%) na a vista račune (+31,4%), što ima povoljan utjecaj na prosječni trošak izvora.

Struktura pasive



Opis poslovanja poslovnih segmenata

Poslovanje sa stanovništvom

565 tisuća
ukupno klijenata
26 tisuća
novih klijenata
532
bankomata

17
različitih kartičnih proizvoda
741 tisuća
validnih kartica
2 264
EFT-POS terminala

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 9 regionalnih centara, 48 poslovnica i 6 ispostava, te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

Banka je krajem 2018. godine imala ukupno 532 bankomata od čega su 333 bankomata u prihvatnoj mreži Banke, a 199 bankomat u prihvatnoj mreži partnera.



U ukupnoj strukturi glavnice depozita, depoziti stanovništva čine 52,3 posto. U prošloj godini porasli su 5% te su na dan 31. prosinca 2018. godine iznosili 9,6 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznosili su 4,5 milijardi kuna te su u godini porasli 27%, a oročeni depoziti iznose 5,0 milijardi kuna i smanjeni su 10 posto.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva na kraju 2018. godine iznosio je 5,9 milijardi kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 46,9 posto. Rast je ostvaren i u portfelju stambenih i ostalih kredita. Ukupno je 2018. plasirano 1,6 milijardi kuna novog kreditnog volumena, uz vrlo uspješno sudjelovanje u programu subvencioniranih stambenih kredita te jačanje volumena predodobrenih kredita bančnim klijentima.

Rast depozitnog i kreditnog portfelja rezultat je vrlo kvalitetne usluge, lojalnosti klijenata, vrhunske promidžbe i prepoznavanje banke kao sigurnog financijskog čimbenika u bankarstvu Hrvatske.

Novе usluge u 2018.:

- Uvedena ePoslovnica na internetskom i mobilnom bankarstvu
- Usluga „eGotovina“ + pošalji novac
- SuperSmart žiro račun

Ostvarenja u 2018.:

Prodaja/razvoj

U 2018. godini Banka je unaprijedila prodajnu mrežu preseljenjem i preuređenjem određenih poslovnica te otvaranjem nove poslovnice u Zadru. Uvedena je 24-satna zona za uplatne i isplatne transakcije u poslovnici Banke u Jurišićevoj 4.

Značajan trud je uložen u strateška partnerstva i ugovaranje većeg broja suradnji sa poslovnim subjektima.

U sklopu projekta ubrzanja kreditnog procesa razvijen je proizvod „brzi“ kredit za koji se odluka o odobrenju donosi unutar jednog dana.

Vrlo aktivno je rađeno na posebnim, akvizicijskim, ponudama za klijente zaposlene kod odabranih poslodavaca.

Banka je u retail poslovanju uskladila procese sa zahtjevima MIFID II te PAD regulative.

Kartično poslovanje

Banka je krajem 2018.godine u svojem portfelju imala 17 različitih kartičnih proizvoda te je ukupan broj validnih kartica iznosi 741 tis, što je porast od 1,6% u odnosu na 2017. godinu. Od ukupnog broja validnih kartica 98,8% odnosi se na kartice izdane fizičkim osobama, a 1,2% izdano je pravnim osobama.

Tijekom 2018. godine ostvareno je ukupno 23,3 milijuna transakcija od čega 20,6 milijuna karticama Banke. Porast broja transakcija karticama Banke je 8,3% u odnosu na 2017. godinu. Porast broja transakcija karticama drugih banaka u prihvatnoj mreži Banke iznosi 12% u odnosu na 2017. godinu. Volumen transakcija u 2018. godini porastao je 5,3% u odnosu na 2017. godinu. Započet proces izdavanja Visa beskontaktnih kartica.

U 2018. godini nastavljena je poslovna suradnja s partnerom na poslovima izgradnje i upravljanja specijaliziranom bankomatskom mrežom. Broj transakcija stranim karticama na bankomatima specijalizirane DCC mreže u 2018. godini bio je 73% veći u odnosu na 2017.

Početak 2018. godine migrirana je cjelokupna EFTPOS mreža Hrvatske pošte d.d. od 1.272 terminala na Payment Gateway sustav Hrvatske pošte d.d.. Ukupan broj EFTPOS terminala povećan je na 2.264 što predstavlja porast od 2,6% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2018. godini volumen transakcija putem eGotovine (podizanje gotovine na bankomatima bez kartice, putem mobilnog bankarstva) je povećan 15 puta u odnosu na prethodnu godinu.

Izravno bankarstvo

Krajem 2018. godine, broj korisnika Internetskog bankarstva za fizičke osobe iznosi 69 tis.

Broj poslovnih subjekata koji imaju ugovorenu uslugu Internetskog bankarstva iznosi preko 6 tis što je povećanje od 13% u odnosu na prošlu godinu.

Krajem 2018. godine, broj korisnika mobilnog bankarstva je 78 tis što je povećanje za 10%.

Broj transakcija je 63%, a volumen 78% veći u odnosu na 2017. godinu.

Najznačajniji projekti su bili:

- ePoslovnica – završen je projekt virtualne poslovnice. Nova usluga koja korisnicima omogućava obavljanje Bankarskih usluga bez dolaska u poslovnicu i pristupa joj se putem internetskog i mobilnog bankarstva. Komunikacija se obavlja putem chata / video-chata / audio-chata te omogućuje potpisivanje svih dokumenata naprednim elektroničkim potpisom koji izdaje FINA. Opseg poslovanja ePoslovnice je otvaranje, modifikacija te zatvaranje širokog seta proizvoda i usluga. Omogućeno je i praćenje korisničkog zadovoljstva uslugom kroz Ankete.
- eGotovina – u 2018. g. pored već postojeće usluge eGotovina (funkcionalnost mobilnog bankarstva koja omogućuje podizanje gotovine na bankomatu bez kartice) uvedena je i nova funkcionalnost slanja koda za podizanje gotovine na bankomatu bez kartice trećoj osobi.
- Otvaranje SuperSmart žiro računa putem mHPB mobilne aplikacije, bez dolaska u poslovnicu

Kontakt centar

U 2018. godini prema Kontakt centru je upućeno ukupno 250 tis poziva, a prema govornom automatu HPB-a 1,2 mil poziva. Sustav je unaprijeđen implementacijom CallBack modula (Povratni poziv) te je omogućena aktivacija kartica.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom:

Proizvodi i usluge u poslovanju sa stanovništvom	Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge
	Računi	Tekući račun Osnovni račun Prebacivanje računa za plaćanje Žiro račun Devizni račun Dječji račun Escrow račun SuperSmart HPB račun
	Štednja	Štednja po viđenju Motiv Plus štednja Oročena kunska štednja Oročena devizna štednja Oročena štednja s višekratnim uplatama Dječja štednja (HPB Kockica) Rentna štednja
	Kredit	Stambeni krediti Stambeni kredit u kunama s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope Stambeni kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope Zeleni stambeni krediti u kunama Zeleni stambeni krediti uz valutnu klauzulu EUR Stambeni krediti u kunama Stambeni krediti uz valutnu klauzulu EUR POS stambeni kredit u kunama (Program A) POS stambeni kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR (Program A) Stambeni kredit u kunama na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita Stambeni kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita Namjenski krediti Kredit za pripremu turističke sezone u kunama Kredit za pripremu turističke sezone uz valutnu klauzulu EUR Kredit za zatvaranje obveza u kunama Kredit za zatvaranje obveza uz valutnu klauzulu EUR Kredit za podmirenje dopuštenog prekoračenja Studentski kredit za školarinu Studentski kredit za znanje, sport i putovanje Namjenski kredit za POS gradnju Potrošački kredit Nenamjenski krediti Nenamjenski gotovinski kredit u kunama Nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu EUR Nenamjenski kredit u kunama s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope Nenamjenski kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope Nenamjenski kredit za umirovljenike u kunama Nenamjenski kredit za umirovljenike uz valutnu klauzulu EUR HPB Fiksacijski kredit Lombardni kredit na osnovi stambene štednje u HPB Stambenoj štedionici Lombardni kredit uz zalog oročenog depozita Nenamjenski hipotekarni kredit u kunama Nenamjenski hipotekarni kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR Debit MasterCard beskontaktna kartica Pošta & HPB MasterCard kartica

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge
Kartice	Maestro kartica tekućeg računa Maestro kartica žiro računa VISA Electron kartica tekućeg računa VISA Prepaid kartica s nadoplatom VISA Prepaid kartica za mlade VISA kartica na rate MasterCard kreditna kartica (revolving) MasterCard kartica s odgodom plaćanja (charge) Zlatna MasterCard kartica
Elektroničko bankarstvo	Internetsko bankarstvo mHPB mobilno bankarstvo (eGotovina) Sms/e-mail usluga e-Građani eRačun
Ostalo	HPB Kombinacija (Aktiv/Senior/Diplomac) Dinamička konverzija valute na bankomatima HPB usluge u HP-u i FINA-i Sefovi Trajni nalozi Izravno terećenje SEPA Direct Debit – SEPA izravno terećenje Western Union

Poslovanje s pravnim osobama

Poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom

1140 ukupno klijenata	4,7 mlrd volumen kredita
500 jedinica lokalne uprave i samouprave	7,2 mlrd volumen depozita

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom pruža bankovne usluge za više od 1.100 klijenata, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata. 2018. godinu karakterizira daljnji rast klijenata, osobito u segmentu poslovanja s jedinicama lokalne samouprave.

Razina bruto kredita pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom iznosi 4,7 milijardi kuna. Pritom rezervacije iznose 436,1 milijuna kuna. U strukturi bruto kredita pravnim osobama dominantan udio imaju krediti trgovačkim društvima i republičkim fondovima, pri čemu HPB nastavlja podržavati poduzeća i djelatnosti koje generiraju vrijednost za gospodarstvo.

Ukupni depoziti pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom (bez depozita banaka) na 31.12.2018. godine iznosili su 7,15 milijardi kuna, od čega depoziti po viđenju iznose 5,36 milijardi kuna i primarno se odnose na klijente iz segmenta Središnje države. Zabilježeni porast depozita proizlazi iz značajnije akvizicije klijenata u lokalnoj upravi te velikim kompanijama.

Tijekom 2018.g. nastavio se trend smanjenja kamatnih stopa na tržištu, na što je Banka odgovorila kvalitetnim upravljanjem kamatnim troškovima u dijelu depozita. Postojeći kratkoročni izvori ograničavaju dugoročno financiranje, pogotovo kod volumenom značajnih pojedinačnih transakcija.

Situacija visoke likvidnosti ukupnog financijskog sustava, snažne međubankarske konkurencije, blagog ali nedostatnog porasta potražnje za investicijskim kreditima te razduživanje središnje države, predstavljalo je veliki izazov za Banku. Dodatni pad volumena kredita i garancija u zadnjem kvartalu 2018.g. proizlazi iz značajnih naplata, od kojih je veći dio vezan na povrat izloženosti po naplaćenim državnim jamstvima. Takva kretanja Sektor velikih i javnih poduzeća je dijelom kompenzirao kroz akvizicije bonitetnih klijenata te nove plasmane kvalitetnim privatnim i javnim poduzećima. Uz to, Sektor se usmjerio na podizanju razine kvalitete usluge te na uvođenje novih proizvoda i ulazak u nove tržišne niše koje zahtijevaju specijalistička znanja.

Nastavljeno je s razvojem novih proizvoda i jačanjem specijalizacije Banke osobito u segmentu sufinanciranja projekata iz ESIF fondova pa je tako koncem 2018. godine uspostavljen EU desk u cilju pružanja ekspertize i postizanja izvrsnosti u praćenju klijenata kako javnog tako i privatnog sektora u financiranju i provedbi projekata iz ESIF fondova. Također je uspostavljeno i projektno financiranje s ciljem praćenja velikih projekata u infrastrukturi, energetici, turizmu i sl.

Uspješna poslovna suradnja s HBOR-om i HAMAG-BICRO-m po svim programima, kao i suradnja s EBRD-om i EIB-om nastavlja se i dalje.

Kao i do sada, Sektor će i u idućem razdoblju nastaviti intenzivno surađivati i pružati kreditnu potporu velikim gospodarskim subjektima, državnim jedinicama, kao i jedinicama lokalne uprave. Fokus će biti na disperziji kreditnog portfelja u korist velikih poduzeća u privatnom vlasništvu i jedinica lokalne samouprave te na porastu nekamatnih prihoda uz neprestano poboljšanje kvalitete i širenje lepeze usluga.

U pripremi su novi proizvodi za poslovne subjekte, redizajn Internet bankarstva za poslovne subjekte te unapređenje platno-prometnih rješenja.

Poslovanje s pravnim osobama

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima

7.814	2,0 mlrd*
ukupno klijenata	volumen kredita
11	1,2 mlrd
regionalnih centara	volumen depozita

*uključeni obrtnici

Hrvatska poštanska banka se sve uspješnije pozicionira kao banka koja pruža cjelovita financijska rješenja za male i srednje poduzetnike.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima pruža bankovne usluge za oko 7.814 klijenata, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata.

Bruto plasmani poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su na dan 31.12.2018. godine 2,0 milijardi kuna, dok se na ispravke vrijednosti odnosi 551,7 milijuna kuna.

Ukupni depoziti poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su na dan 31.12.2018. godine 1,17 milijardi kuna, pri čemu depoziti po viđenju iznose 792,9 milijuna kuna, a oročeni depoziti 376,4 milijuna kuna.

U 2018. godini Banka je i u ovom sektoru bila suočena sa velikim izazovom smanjenja kamatnih stopa na tržištu, što je kompenzirala kvalitetnim upravljanjem kreditnim portfeljem (rast kredita za 11,6% na godišnjoj razini), i optimiziranjem depozitnih kamatnih stopa.

Kako bi bili na raspolaganju klijentima diljem Hrvatske, distributivnu mrežu čini 11 Regionalnih centara za male i srednje poduzetnike koji se nalaze u svim većim hrvatskim gradovima, a u planu je širenje na području Dalmacije gdje će se po pripajanju Jadranske banke d.d. Šibenik HPB-u formirati novi Regionalni centar u Šibeniku iz kojeg će se voditi poslovanje u Šibensko-kninskoj županiji.

Dodatno, osim širenja regionalnih centara, u planu je osnivanje i novih poduzetničkih centara za male i srednje poduzetnike.

Rastom plasmana i regionalnim širenjem Hrvatska poštanska banka aktivno pridonosi ujednačenom razvoju svih regija Hrvatske pretvarajući ih u regije snažnog poduzetništva.

Novosti u 2018.

- Poduzetnički paketi za poslovne subjekte
- Online predaja zahtjeva za otvaranje računa poslovnog subjekta
- Online predaja zahtjeva za kreditni proizvod

HPB je usmjerena na uvođenje novih i atraktivnih proizvoda i usluga, a poseban naglasak stavljen je na razvoj novih digitalnih rješenja i inovacija u financijsko-poslovnoj ponudi. Naglasak je na kvalitetnim, brzim i dostupnim uslugama, a primjenom novih tehnologija cilj je postići dostupnost što većeg broja usluga, 24/7, s naglaskom na mobilne uređaje i digitalno bankarstvo, ponuditi kvalitetnu uslugu i u konačnici povećati razinu zadovoljstva klijenata.

Hrvatska poštanska banka je moderna banka predana postizanju poslovne i operativne izvrsnosti u korist klijenata, te nam je razvoj novih financijskih rješenja za poduzetnike koje će objediniti proizvode i usluge prilagođene poslovnim potrebama klijenata iznimno važno.

U cilju da kao Banka otvorena prema poduzetnicima, dugoročno izgradimo kvalitetan odnos, u 2018. godini razvili smo poduzetničke pakete za male i srednje poduzetnike koji sadrže pogodnosti na proizvode i usluge uz račun koje klijenti redovno koriste. Uz sve navedeno, u svakom paketu su dodatno osigurane pogodnosti u slučaju da klijent ima potrebu za financiranjem od strane Banke i/ili ugovaranjem i korištenjem kreditne kartice što uz transakcijsko poslovanje predstavlja ujedno i najčešće korištene proizvode u odnosu na poslovne potrebe svakog pojedinog klijenta.

Poduzetnički paketi HPB-a predstavljaju moderan i transparentan bankarski proizvod koji se sastoji od seta proizvoda i usluga te dodatnih pogodnosti za vlasnike paketa za koji se plaća jedinstvena cijena.

Vrste HPB poduzetničkih paketa koje Klijent može ugovoriti su:

- **HPB Starter** – paket dobrodošlice za nove klijente
- **HPB Bilder** – paket namijenjen postojećim i novim klijentima
- **HPB Lider** - prošireni paket proizvoda i popusta na pojedinačne proizvode za klijente koji žele kompletno poslovanje prilagoditi poslovnim potrebama, omogućuje najveće popuste i dodatne pogodnosti za financiranje i 2 (dva) specijalizirana paketa namijenjena stambenim upraviteljima i klijentima računovodstvenim servisima:
- **HPB Upravitelj**
- **HPB Računovođa**

Mogućim višestrukim izborom između različitih vrsta paketa klijenti imaju mogućnost odabrati one proizvode i usluge koje će uz paket moći koristiti prema svojim potrebama uz pogodnosti koje nudi odabrani paket.

I dalje nam je u fokusu klijentima omogućiti pristupačnost naših usluga putem Regionalnih centara te kroz suradnju s partnerima, Hrvatskom poštom i FINA-om, kako bi bili na raspolaganju klijentima diljem Hrvatske.

U cilju poticanja razvoja malog i srednjeg poduzetništva, Hrvatska poštanska banka koristi sinergiju svih poslovnih područja unutar Banke, ali i eksternih strateških partnera i ostalih institucija.

Hrvatska poštanska banka (HPB) i Zagrebačka burza (ZSE) potpisale su ekskluzivni Sporazum o poticanju razvoja malih i srednjih poduzetnika i financiranje putem tržišta kapitala. Riječ je o programu koji malim poduzećima omogućava pristup kapitalu na Progress tržištu Zagrebačke burze izdanjem vrijednosnih papira uz podršku i savjetovanje te povoljnije kredite Banke i pogodnosti za ukupno financijsko poslovanje.

Kao najveća banka u hrvatskom vlasništvu HPB sve snažnije podržava poduzetnike koji mogu pridonijeti bržem gospodarskom razvoju i rastu zapošljavanja, a Zagrebačka burza platformom Progress tržišta pruža priliku takvim poduzećima da lakše dođu do novog kapitala.

S ciljem boljeg povezivanja i financiranja poduzetničkih projekata Hrvatska poštanska banka (HPB) i Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD) organizirale su u 2018. godini, konferenciju „Žene u poduzetništvu“ u Kaptol Boutique Cinema.

Na konferenciji koja je okupila više od 100 poduzetnica, predstavnicu velikih kompanija i financijskih institucija otvorene su prilike za bolje povezivanje i financiranje poduzetničkih projekata.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja s poslovnim subjektima:

Proizvodi i usluge u poslovanju s poslovnim subjektima	Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge
	<p data-bbox="288 398 491 434">Platni promet</p> <p data-bbox="288 1167 560 1234">Kreditiranje malog poduzetništva</p>	<p data-bbox="598 295 957 524"> Transakcijski račun Cash pooling Escrow račun Gotovinski platni promet Bezgotovinski platni promet Izvješćivanje o stanju i promjenama na računu Podaci o solventnosti (BON2) SEPA Izvršenje platnih naloga s inozemstvom EFTPOS E-commerce </p> <p data-bbox="598 533 1257 707"> Kratkoročno financiranje Krediti za obrtna sredstva (poboljšanje likvidnosti) Krediti za obrtna sredstva temeljem ustupa potraživanja bonitetnih društava u zemlji Revolving kredit Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja Dozvoljeno prekoračenje na računu poslovnih subjekata Krediti za pripremu turističke sezone Krediti za financiranje zaliha šećera, pšenice ili druge robe </p> <p data-bbox="598 716 1244 891"> Dugoročno financiranje Krediti za trajna obrtna sredstva Krediti za financiranje izvoza Krediti za kupnju strojeva i opreme Krediti za kupnju, izgradnju, rekonstrukciju i uređenje poslovnih prostora i objekata Krediti za financiranje stambene izgradnje Agro krediti pravnim osobama Krediti za razvoj turističke djelatnosti </p> <p data-bbox="598 900 1364 1500"> Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om Program kreditiranja pripreme i naplate izvoznih poslova Program kreditiranja turističkog sektora Program kreditiranja pripreme turističke sezone Program Turizam - EBRD (kreditiranje izvoznika u turističkom sektoru iz sredstava EBRD-a) Program kreditiranja poljoprivrede i malog gospodarstva na području posebne državne skrbi Program kreditiranja pripreme poljoprivredne proizvodnje Program kreditiranja gospodarstva (veliki projekti u poljoprivredi) Program kreditiranja gospodarstva Program kreditiranja nove proizvodnje Program kreditiranja brodarstva Program kreditiranja ženskog poduzetništva Program kreditiranja poduzetništva mladih Program kreditiranja poduzetnika početnika Program kreditiranja razvika malog i srednjeg poduzetništva Program kreditiranja projekata zaštite okoliša, energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije Program kreditiranja energetske obnove zgrada Program kreditiranja komunalne infrastrukture Program kreditiranja pronalazaka Program kreditiranja financijskog restrukturiranja Program kreditiranja trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja Program kreditiranja za poboljšanje likvidnosti Program kreditiranja proizvodnje Program kreditiranja projekata kandidata za IPARD Mjeru 101. i Mjeru 103. te ostalih kandidata za projekte u poljoprivredi i ribarstvu koji se sufinanciraju sredstvima iz EU fondova Program kreditiranja projekata kandidata za IPARD Mjeru 302. NOVI kreditni program – Kreditiranje obrtnih sredstava NOVI kreditni program – Kreditiranje investicijskih ulaganja </p> <p data-bbox="598 1509 1364 1599"> Posebni kreditni programi – krediti u suradnji s MINPO, gradom Zagrebom i županijama – Mjera 1 Hrvatska poštanska banka potpisala je Ugovor o provedbi Programa „Kreditom do uspjeha 2014, Mjera 1 - Kreditom do konkurentnosti“ s Ministarstvom poduzetništva i obrta i županijama </p> <p data-bbox="598 1608 1141 1697"> Posebni kreditni programi – u suradnji s HAMAG-BICRO „EU Početnik“ „Rastimo zajedno“ „Poljoprivrednici“ </p> <p data-bbox="598 1706 1209 1832"> Posebni kreditni programi – ostali Krediti u suradnji s Udruženjem obrtnika grada Zagreba Kreditne linije za članove Hrvatske odvjetničke komore Kratkoročni krediti članovima Hrvatske odvjetničke komore Dopuštenje po transakcijskom računu članovima Hrvatske odvjetničke komore Dugoročni krediti članovima Hrvatske odvjetničke komore </p> <p data-bbox="598 1841 1034 1897"> Poslovne suradnje Paket Croatia Poduzetnik Ponuda za članove Hrvatske komore dentalne medicine </p>

Proizvodi i usluge u poslovanju s poslovnim subjektima	Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge
	Kreditiranje velikih tvrtki	Kratkoročno financiranje Financiranje izvoza Revolving krediti Krediti prema načelu revolvinga na bazi deviznog priljeva Financiranje obrtnih sredstava Financiranje likvidnosti Prekoračenje po računu Financiranje zaliha pšenice, šećera ili druge robe temeljem zaloga na zalihama Financiranje pripreme turističke sezone na bazi ustupa potraživanja iz alotmanskih ugovora Otkup potraživanja bonitetnih društava Dugoročno financiranje Krediti za trajna obrtna sredstva Krediti za financiranje izvoza Krediti za kupnju strojeva i opreme Krediti za kupnju, izgradnju, rekonstrukciju i uređenje poslovnih prostora i objekata Krediti za financiranje stambene izgradnje Krediti za razvoj turističke djelatnosti Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om Zeleni kredit za poduzetnike Ponuda za izvoznike Dugoročni namjenski kredit u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz EUR Dugoročni namjenski kredit u eurima Dugoročni namjenski kredit u kunama
	Garancije i dokumentarni poslovi	Činidbene garancije Platežne garancije Kontragarancije i supergarancije Nostro (uvozni) akreditivi Loro (izvozni) akreditivi Stand by akreditivi Dokumentarne naplate
	Kartice	VISA Business electron VISA Bonus plus VISA Prepaid business kartica VISA Business
	Elektroničko bankarstvo	mHPB mToken Internet bankarstvo SMS usluga
	Depoziti	Oročeni depoziti u kunama i valuti Depoziti po viđenju u kunama i valuti
	Pisma namjere	Neobvezujuće pismo namjere Obvezujuće pismo namjere
	Ostalo	Croatia osiguranje Paket Croatia poduzetnik Proizvodi HPB Investa Usluge koje pružaju HPB Nekretnine

Poslovanje Sektora financijskih tržišta

Riznica

Produljene mjere monetarne politike ECB-a (European Central Bank) i kroz 2018. godinu zadržale su visoku likvidnost na europskom i hrvatskom tržištu. Iako je ECB krajem godine najavio prestanak programa otkupa obveznica prinosi na dužničke vrijednosne papire i kamate na novčanom tržištu su i tijekom većeg dijela godine bili blizu povijesno najnižih razina s izuzetkom SAD tržišta gdje je FED (Federal Reserve System) u četiri navrata povećao referentnu kamatnu stopu za ukupno 100 baznih bodova. Na domaćem tržištu višak likvidnosti u sustavu bilježi nove najviše razine, a glavni izazov predstavljalo je upravljanje rezervama likvidnosti u smislu kreiranja adekvatnog portfelja likvidnih instrumenata sa odgovarajućom razinom prinosa.

Obzirom na povijesno niske prinose na aukcijama trezorskih zapisa kao i prinose novčanih fondova ulaganja su usmjerena najvećim dijelom u dužničke instrumente s fiksnim prinosom čiji iznos dostiže nove rekordne razine u portfelju Banke.

Iako je Banka i dalje jedan od najznačajnijih sudionika na domaćem novčanom tržištu, u uvjetima izrazito visoke likvidnosti sustava koja se očituje i kroz pad ZIBOR stopa, značajniju aktivnost Banka je imala uglavnom na strani plasmana viškova u ograničenim razdobljima sezonski nešto izraženije potražnje za kunama.

Banka s obzirom na tako visoku likvidnost nije sudjelovala na redovnim repo aukcijama HNB-a, kao ni u strukturnoj repo operaciji koje je HNB održavao tijekom 2018. godine te je uspješno održavala propisane koeficijente i omjere likvidnosti. Omjer likvidnosne pokrivenosti na kraju godine iznosi visokih 175%.

Banka je u dijelu trgovanju devizama i prihodima od tečajnih razlika u 2018. godini ostvarila značajno poboljšan rezultat u odnosu na prethodnu godinu uz povećanje volumena iako je trgovanje i dalje obilježeno sužavanjem spreadova te vrlo uskim kretanjem valutnog para EUR/HRK tijekom godine.

U dijelu prodaje rizničnih proizvoda i dijelu trgovanja devizama Banka je povećala aktivnost u suradnji sa korporativnim klijentima kroz ugovaranje spot i terminkih kupoprodaja deviza.

U dijelu poslovanja s gotovim novcem Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika. Uz široku mrežu poslovnica i povećanje broja ovlaštenih mjenjača Banke, kroz suradnju s FINA gotovinskim servisima Banka nudi konkurentnu uslugu u trgovanju i opskrbi gotovim novcem.

Investicijsko bankarstvo

Poslovanje u dijelu investicijskog bankarstva bilo je obilježeno usklađenjem i primjenom zahtjeva iz „Markets in Financial Instruments Directive“ 2014/65/EU, „Markets in Financial Instruments Regulation“ No 600/2014 (MiFIR), zajedno sa pripadajućim provedbenim i regulatornim Tehničkim standardima (sve zajedno MiFID II), regulativom. Cilj nove regulative je dodatno povećati razinu transparentnosti i zaštite investitora na financijskim tržištima, a dio se počeo primjenjivati od siječnja 2018. godine. U srpnju je donesen i novi Zakon o tržištu kapitala kojim su u hrvatski pravni sustav prenesene odredbe iz MiFID II regulative.

Banka svojim klijentima nudi uslugu posredovanja pri kupoprodaji financijskih instrumenata na domaćem, regionalnim i svjetskim tržištima kapitala uz mogućnost elektroničkog sustava trgovanja i zadavanja naloga. Prometi na Zagrebačkoj burzi i indeks Crobex zabilježili su pad u 2018. godini, ali i u takvom okruženju bilježimo pozitivne trendove u prometima i ostvarenim prinosima u dijelu brokerskog poslovanja i poslova upravljanja imovinom.

Banka je i tijekom 2018. godine sudjelovala kao suaranžer u izdanjima obveznica Ministarstva financija RH na domaćem tržištu. U dijelu usluga skrbništva i depozitara mirovinskih i investicijskih fondova Banka unaprjeđuje i usklađuje usluge s brojnim regulatornim zahtjevima i promjenama te i u tom segmentu bilježi kontinuirani rast imovine pod uslugom skrbništva i depozitara.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu finansijskih tržišta:

Proizvodi i usluge Sektora finansijskih tržišta	Proizvodi	Opis proizvoda
	Trgovanje na domaćem tržištu	Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na domaćem tržištu Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Trgovanje na regionalnim tržištima	Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na tržištima Crne Gore, Srbije, Makedonije te Bosne i Hercegovine Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Trgovanje na svjetskim tržištima	Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na vodećim svjetskim tržištima kapitala Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Upravljanje portfeljem	Usluga upravljanja portfeljem je specijalizirana usluga koja korisnicima omogućava da svoja novčana sredstva povjere Banci na upravljanje Usluga je namijenjena osobama koje u skladu s vlastitim ciljevima i ograničenjima žele investirati u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente na rok duži od godine dana radi ostvarivanja dodatnog prinosa Svaki mjesec, a po potrebi i češće klijenti primaju izvještaj o svim aktivnostima i promjenama vrijednosti finansijskih instrumenata u svom portfelju, odnosno izvještaj o kretanju vrijednosti uloženi sredstava
	Investicijske usluge	Investicijske usluge podrazumijevaju usluge investicijskog savjetovanja te one vezane uz savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima, te druge usluge iz segmenta investicijskog bankarstva
Izdavanje vrijednosnih papira	Banka obavlja poslove izdavanja za sljedeće finansijske instrumente: a) dužničke finansijske instrumente - kratkoročne (komercijalni zapisi) i dugoročne (obveznice) b) vlasničke finansijske instrumente - dionice Pri izdavanju finansijskih instrumenata Banka nudi usluge koje pokrivaju cjelokupni postupak izdavanja, odnosno obuhvaćaju sve poslove vezane uz organiziranje, pripremu i provođenje upisa i uplate vrijednosnica, kao i druge poslove za potrebe izdavatelja s ciljem ostvarenja uspješnog upisa i uplate	

Proizvodi i usluge Sektora financijskih tržišta	Proizvodi	Opis proizvoda
	Skrbnništvo nad vrijednosnim papirima	Osnovu skrbništva čine prvenstveno poslovi u vezi s pohranom imovine i provedbom namire transakcija te praćenje korporativnih aktivnosti Korisnici usluga skrbništva su aktivni sudionici tržišta kapitala, investicijski i mirovinski fondovi i ostali institucionalni investitori te fizičke i pravne osobe koje svoju imovinu ulažu u financijske instrumente Usluge skrbništva: pohrana i čuvanje imovine, namire transakcija financijskih instrumenata po nalogu klijenta, utvrđivanje vrijednosti imovine, obavješćivanje o aktivnostima dioničkih društava, naplata prihoda od financijskih instrumenata i izvješćivanje, zastupanje na godišnjim skupštinama dioničara, obavješćivanje o izmjenama zakonskih propisa
	Usluga depozitara UCITS/AIF investicijskog i mirovinskog fonda	Depozitar je kreditna institucija sa sjedištem u RH ili podružnica kreditne institucije druge države članice, osnovana u RH, koja ima odobrenje HNB-a (ili nadležnog tijela te države članice) za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, a kojoj su povjereni : - kontrolni poslovi fonda - praćenje tijeka novca fonda - poslovi pohrane imovine fonda Depozitar vodi račune za imovinu fonda i odjeljuje svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te društva za upravljanje, kontrolira da se imovina fonda ulaže sa regulatornim odredbama i aktima društva, izvješćuje Regulatora o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine fonda i cijene udjela, izvršava naloge društva za upravljanje u vezi sa transakcijama sa imovinom fonda, izvješćuje o korporativnim akcijama, pruža usluge glasovanja na skupštinama društva, zaprima uplate prihoda i prava dospjelih u korist fonda, osigurava da se prihodi fonda koriste u skladu sa regulatornim odredbama i aktima društva, prijavljuje Regulatoru svako ozbiljnije ili teže kršenje zakonskih odredbi i odredbi akata društava.
	Moj broker - Web Trader	Moj broker – Web Trader usluga omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima i praćenje stanja portfelja putem interneta, neovisno o radnom vremenu brokera Banke Mogućnosti: - zadavanje naloga kupnje i/ili prodaje financijskih instrumenata na ZSE - otkazivanje ili mijenjanje naloga - provjera stanja vlastitog portfelja - uvid u stanje i promete vlastitog brokerskog računa - pregled cijena dionica na ZSE s 50 najboljih ponuda na burzi u realnom vremenu - sigurnost razmjene podataka
	Kratkoročni kunski krediti za kupnju financijskih instrumenata (Margin krediti)	Kratkoročni kunski kredit za kupnju financijskih instrumenata za fizičke osobe i pravne subjekte, s namjenom kupnje financijskih instrumenata koji su uvršteni na Listu financijskih instrumenata za margin kredite, a sukladno dnevno utvrđenim limitima ulaganja za pojedini financijski instrument Rok otplate kredita do 12 mjeseci Kredit se odobrava u iznosu do 100% vrijednosti založenih financijskih instrumenata, minimalno 50.000,00, a maksimalno 2.000.000,00kn
	Kupoprodaja deviza - spot	Korisnici proizvoda: Domaće i strane fizičke i pravne osobe te financijske institucije Namjena proizvoda: - Kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo ili polog na devizni račun - Prodaja stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Konverzija stranih valuta
	Kupoprodaja deviza - forward	Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije Namjena proizvoda: - Kupoprodaja stranih valuta po unaprijed dogovorenom tečaju na datum valute veći od dva radna dana od datuma dogovaranja - Kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo ili polog na devizni račun - Prodaja stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Konverzija stranih valuta

Proizvodi	Opis proizvoda
FX Swap	<p>Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije</p> <p>Namjena proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ugovor o istovremenoj kupnji i prodaji deviza po unaprijed dogovorenim tečajima. Sastoji se od jedne spot i jedne forward transakcije suprotnog predznaka. - SWAP ugovor predstavlja zamjenu dvije valute do dospijeha kada se ponovno razmjenjuju
Trgovanje efektivnim novcem	<p>Namjena: trgovanje efektivnim novcem upravlja se gotovinom u poziciji Banke, dakle predstavlja održavanje zaliha efektivnoga stranog i domaćeg novca na optimalnoj razini</p>
Dani depoziti	<p>Korisnici proizvoda: Banke</p> <p>Namjena: kratkoročno financiranje</p> <p>Rokovi: Ugovori o danom depozitu uglavnom se dogovaraju na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti i dulje rokove</p> <p>Način raspolaganja: Sredstva su raspoloživa na datum valute do datuma dospijeha ugovorenog depozita</p>
Primljeni depoziti	<p>Korisnici proizvoda: Domaće i strane Banke i financijske institucije</p> <p>Namjena: Ostvarivanje prinosa na slobodna kunska ili devizna novčana sredstva</p> <p>Rokovi: Ugovori o depozitu novčanog tržišta dogovaraju se na fiksni rok, uglavnom do godinu dana</p> <p>Način raspolaganja: Za vrijeme trajanja depozita nije moguće koristiti sredstva; Razročenja su moguća kod financijskih institucija s kojima postoji ugovor o prijevremenom razročenju</p>
Repo krediti/Obrnuti repo krediti	<p>Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije</p> <p>Namjena:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ugovor u kojem jedna strana transferira neki oblik financijske imovine (vrijednosni papir) u korist druge u zamjenu za novčana sredstva. U isto vrijeme se dogovara da se na utvrđeni datum u budućnosti napravi suprotna transakcija. - Ugovor se provodi kroz dvije transakcije: jednu kupnju i jednu prodaju vrijednosnog papira po unaprijed dogovorenoj cijeni - Predstavlja posudbu vrijednosnog papira jednoj ugovornoj strani a novčanih sredstava drugoj - Repo ugovor je strukturiran tako da sve koristi kao i pripadajući rizici držanja vrijednosnog papira ostaju na originalnom vlasniku - Obrnuti repo ugovor predstavlja dvije suprotne transakcije od onih u repu ugovoru <p>Rokovi: Repo ugovori dogovaraju se uglavnom kao i depoziti tržišta novca na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti ih i na dulji period</p>
Trgovanje vrijednosnim papirima (obveznice, trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, dionice)	<p>Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije</p> <p>Namjena: Ulaganje slobodnih novčanih sredstava kupnjom dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prinosima izdanim od strane države, lokalnih uprava, gradova ili poduzeća</p> <p>Rokovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kratkoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove do godinu dana - Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove dulje od godinu dana

Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Upravljanje rizicima

HPB upravlja rizicima kroz sustav upravljanja rizicima kojeg čini skup postupaka i metoda ustanovljenih s ciljem utvrđivanja, mjerenja, praćenja, ovladavanja i upravljanja rizicima kojima je HPB izložen ili bi mogao biti izložen. Svrha uspostave sustava kontrole rizika je ovladati rizicima te umanjiti njihove neželjene posljedice na najmanju moguću mjeru te na taj način osigurati stabilnost poslovanja HPB-a (uključujući i ispunjenje svih preuzetih obaveza). Bitno je napomenuti da unatoč uspostavljenom sustavu upravljanja rizicima HPB (a niti jedna druga kreditna institucija) nije u mogućnosti u potpunosti ukloniti niti jedan rizik kojem je izložen. Sustav upravljanja rizicima se redovito ažurira uključujući njegove kvalitativne i kvantitativne komponente, a uspostavljen je uvažavajući sljedeća načela u preuzimanju i upravljanju rizicima:

- Definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima,
- Kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB izložen u poslovanju,
- Kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

HPB po prirodi svog posla pri svakom ugovaranju poslovne suradnje s klijentima preuzima na sebe različite rizike. Pri preuzimanju (i upravljanju rizicima) HPB ima sljedeće ciljeve:

- Osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima,
- Poboljšanje profila rizičnosti,
- Osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja HPB Grupom na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini svih članica HPB Grupe.

S obzirom na opseg i složenost svojih poslova HPB je definirao značajne rizike koje preuzima na sebe koji se kroz sustav upravljanja rizicima najdetaljnije prate, a to su:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizici,
- Likvidnosni rizik,
- Kamatni rizik u knjizi banke,
- Operativni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Ovaj rizik HPB preuzima kao dio redovnih poslovnih aktivnosti i to je ujedno najznačajniji rizik za HPB (i za sve kreditne institucije).

Sukladno navedenom, najveća je pažnja posvećena upravo upravljanju kreditnim rizikom kroz propisane politike, procedure i ostale interne akte Banke.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati kvalitetni kreditni portfelj, zaradu i rast plasmana uz maksimalizaciju stope povrata s prihvatljivom razinom odnosa između rizika i zarade, te njihovog odnosa prema cijeni izvora sredstava.

Upravljanje kreditnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- ovlaštena tijela (Kreditni odbor) i osobe,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova u okviru kreditnog procesa,
- Sektor upravljanja rizicima.

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti kreditnom riziku.

U svrhu kontrole i upravljanja kreditnim rizikom prate se različiti parametri rizika (npr. kreditna sposobnost dužnika, urednost u podmiranju obaveza prema HPB, kvaliteta instrumenata osiguranja, adekvatnost regulatornog i internog kapitala, kvaliteta portfelja) te se izrađuju različite procjene (npr. procjena kreditnog rizika plasmana prije odobrenja, procjena nadoknadivosti plasmana).

S ovim rizikom su usko povezani rizik koncentracije te valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani kreditni rizik te ih HPB smatra cjelinom te na taj način i upravlja ovim rizicima.

Tržišni rizik

- Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.
- Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.
- Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
- Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Upravljanje tržišnim rizicima u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice u poslovima trgovanja,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Sektor upravljanja rizicima.

Sklonost preuzimanju tržišnih rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti tržišnim rizicima. S ciljem ovladavanja tržišnim rizicima uspostavljeni su odgovarajući limiti na razini portfelja, pod-portfelja i instrumenata u odnosu na (ovisno o prirodi financijskog instrumenta) određene mjere izloženosti tržišnim rizicima. Također, uspostavljeni su i stop-loss limiti po pojedinom vlasničkom vrijednosnom papiru klasificiranom kao imovina namijenjena trgovanju.

Kod mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti tržišnim rizicima koristi se metodologija koja se temelji na metodi rizičnosti vrijednosti (VaR), trajanju i PV01 (interni model).

Likvidnosni rizik

- Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću. Likvidnosni rizik je usko povezan sa sljedeća dva rizika i Banka ih smatra jednom cjelinom u smislu upravljanja rizicima:
- Rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.
- Rizik tržišne likvidnosti (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.

Upravljanje likvidnosnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Pododbor za likvidnost),
- Sektor upravljanja rizicima,
- Sektor financijskih tržišta.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti likvidnosnom riziku temelji se na izračunu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR), izračunu pokazatelja izloženosti strukturnoj likvidnosti uključujući praćenje i izvještavanje o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) te dodatnim nadzornim parametrima za izvješćivanje o likvidnosti (ALMM).

Sklonost preuzimanju likvidnosnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti likvidnosnom riziku. S ciljem ovladavanja likvidnosnim rizikom uspostavljeni su odgovarajući limiti u odnosu na koeficijent likvidnosti te limiti za pokazatelje strukturne likvidnosti. Također, uspostavljeni su limiti utvrđeni Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Hrvatske narodne banke.

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 pozicija kojima se ne trguje.

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Sektor upravljanja rizicima,
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom.

Sklonost preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke određena je uspostavljenim limitima izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke temelji se na internom sustavu mjerenja promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 99 percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana, (uvažavajući pritom donju granicu simulacije paralelnih promjena kamatnih stopa od 2 postotna boda) za sve valute koje čine 5% ili više bilančne imovine Banke, dok za ostale valute Banka koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisan HNB-ovom Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Također se izračunava izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade.

S ciljem ovladavanja kamatnim rizikom u knjizi banke uspostavljeni su odgovarajući limiti u odnosu na omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te u odnosu na promjenu (smanjenje) neto kamatnih prihoda.

Operativni rizik

Operativni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

- Upravljanje operativnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:
- Upravu,
- strukturu upravljanja operativnim rizikom (Menadžer operativnog rizika, Osobe za podršku upravljanju operativnim rizikom, Osobe za vezu),
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Ured za korporativnu sigurnost,
- Ured za usklađenje poslovanja,
- Sektor upravljanja rizicima.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti operativnom riziku temelji se na prikupljanju i analizi podataka o događajima uslijed operativnog rizika, samoprocjeni rizika i kontrola, procjeni rizika informacijskog sustava, rezultatima analize utjecaja na poslovanje uzimajući u obzir implementirani plan kontinuiteta poslovanja te procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom. Također, provodi se procjena utjecaja uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti.

S ciljem ovladavanja operativnim rizikom HPB-u u prvom redu primjenjuje mjere smanjenja izloženosti operativnom riziku kroz sustav internih kontrola te mjere prijenosa utvrđenog rizika (osiguranje) u slučajevima gdje je to primjereno. Osim toga, uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Ostali rizici

Ostali rizici, iako su prisutni u poslovanju HPB-a, manje su značajni od prethodno opisanih te su metodologija i način njihovog upravljanja i ovladavanja manje kompleksni nego li za značajnije rizike (prethodno opisane).

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Rizik vrijednosti kolaterala jest rizik koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja tržišta i potražnje za imovinom koja predstavlja kolateral i koju je potrebno unovčiti radi naplate potraživanja.

Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA" znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti (ovaj rizik se odnosi na sve OTC izvedene instrumente za sve poslovne aktivnosti, osim kreditnih izvedenica koje se priznaju radi smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik). Prilagodba kreditnom vrednovanju odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu. Banka redovito pravi i izvještava o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju koji s obzirom na opseg poslovanja Banke nije značajan.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Regulatorni rizik je rizik promjene regulative iz područja koje uređuje poslovanja kreditnih institucija, što može imati za utjecaj promjenu poslovanja ili promjenu profitabilnosti Banke.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Unutarnje kontrole predstavljaju razumno jamstvo da će se ostvariti poslovni ciljevi na predviđeni način u zadanim rokovima uz primjenu važeće regulative. Unutarnje kontrole su sastavni dio upravljačkih procesa menadžmenta i svih zaposlenika Banke.

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

- jasne linije odgovornosti,
- razdvajanje dužnosti i poslova,
- specifične kontrolne postupke i
- funkciju unutarnje revizije.

Menadžment i svi zaposlenici su odgovorni za implementaciju i provedbu elemenata sustava unutarnjih kontrola. Elementi sustava unutarnjih kontrola opisani su u internim aktima i provedbenim dokumentima poslovnih područja, a poseban naglasak na kontrolnim aktivnostima koje imaju ulogu u prevenciji i ranom otkrivanju slabosti i nedostataka.

Unutarnja revizija daje neovisnu ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti unutarnjih kontrola svakog revidiranog područja i sastavni je dio izvješćima o radu kod svake revizije.

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalan neovisan organizacijski dio koji se temelji na strukovnim načelima unutarnjeg revidiranja uz pripadajuću zakonsku regulativu. Upravljanje i odgovornost funkcije unutarnje revizije određeno je načelom dualne odgovornosti pri čemu administrativno odgovara Upravi, a funkcionalno Nadzornom odboru odnosno Revizorskom odboru.

Ured unutarnje revizije organiziran je po područjima te se za svako područje potiču specijalizirani timovi i vještine. Stoga postoje timovi za Informacijski sustav, Financijska tržišta, Upravljanje rizicima, Poslovi sa stanovništvom i Opća revizija.

Poveljom unutarnje revizije određena je neovisnost i organizacijska samostalnost funkcije unutarnje revizije. Pristup podacima, informacijama osobama i prostorima je izravan i neograničen. Eksterno vrednovanje funkcije unutarnje revizije provodi se sukladno standardima internog revidiranja, a posljednje je provedeno u 2016. godini. U skladu s općim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative postupci unutarnje revizije se provode kroz četiri faze: planiranje, provedba ispitivanja, izvješćivanje i praćenje rezultata.

Planiranje se temelji na dokumentiranoj procjeni rizika, a Godišnji plan rada usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Revizorskog odbora i Nadzornog odbora.

Unutarnja revizija pokriva sva poslovna područja Banke i strukturno je podijeljena na reviziju područja poslovanja sa stanovništvom, područje upravljanja rizicima, opću reviziju, reviziju informacijskog sustava te reviziju područja financijskih tržišta.

Izvješćivanje o rezultatima revidiranih područja dostavlja se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave revidiranog područja, Upravi i Revizorskom odboru. Svako pojedinačno izvješće podnosi se na sjednicu Uprave te se na taj način osigurava da je Uprava primila na znanje rezultate revizije, predložene preporuke i mjere te rokove za ispunjenje preporuke i mjera.

Revizorski odbor prima pojedinačna izvješća unutarnje reviziji na sjednicama revizorskog odbora putem Ureda uprave u okviru redovne dostave dokumentacije.

Unutarnja revizija izrađuje Izvješće o radu na polugodišnjoj i kvartalnoj razini i dostavlja ga Upravi, revizorskom odboru i Nadzornom odboru, dok se kvartalna izvješća o radu dostavljaju Upravi i Revizorskom odboru.

Izvješće o radu sadrži informacije o ostvarenju godišnjeg plana rada, sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljenih revizija, preporuke te status izvršenja i otklanjanja preporuka i mjera utvrđenih tijekom obavljanja revizije

Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti organizirana je unutar Ureda za usklađenost i podršku Upravi.

Direktor Ureda za usklađenost i podršku Upravi je osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije praćenja usklađenosti, te uz dužnosti i odgovornosti propisane internim aktima Banke, osobito

- odgovara za koordiniranje upravljanja rizikom usklađenosti;
- dužan je jednom godišnje identificirati i procijeniti rizik usklađenosti;
- odgovoran je za godišnji plan rada, operativne planove i metodologiju rada, te proračun Ureda za usklađenost i podršku Upravi;
- dužan je najmanje polugodišnje podnijeti izvješće o radu Upravi, Revizorskom i Nadzornom odboru Banke.

Direktor i zaposlenici Ureda, koji obavljaju poslove praćenja usklađenosti i koji organizacijski pripadaju Odjelu za usklađenost (dalje: Funkcija praćenja usklađenosti) djeluju neovisno o poslovnim područjima, procesima i aktivnostima u kojima nastaje rizik usklađenosti i ne obavljaju poslove u kojima bi mogli doći u sukob interesa. Nadalje, ovlaštene su tražiti i dobiti pristup svim informacijama, podacima i dokumentaciji potrebnim za obavljanje zadataka iz svoje nadležnosti, a ostale organizacijske jedinice Banke dužne su surađivati u pružanju traženih informacija.

Poslovi, opseg i način rada, odnosno metodologija rada te sustav izvještavanja Funkcije praćenja usklađenosti Upravi odnosno Nadzornom odboru Banke uređeni su slijedećim internim aktima:

1. Politika usklađenosti poslovanja;
2. Pravilnik o usklađenju poslovanja;
3. Metodologija usklađenosti poslovanja.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

- 1) utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,
- 2) savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,
- 3) procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- 4) provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa te kontinuirano praćenje proizvoda nakon njihovog stavljanja na tržište,
- 5) nadzor i provjera postupanja s povlaštenim informacijama u smislu propisa o tržištu kapitala te vodi propisane evidencije i registre
- 6) poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost poslovanja
- 7) poslove nadzora i provjere usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima te izvještavanje o provedenom nadzoru.

Funkcija praćenja usklađenosti kontinuirano surađuje s rukovoditeljima i zaposlenicima organizacijskih jedinica Banke osobito u dijelu koji se odnosi na savjetovanje u svezi primjene relevantnih propisa na pojedinačne obveze i odgovornosti u poslovnim domenama, te sudjeluje u aktivnostima usklađenja i implementacije s regulatornim zahtjevima, kako bi se u ranoj fazi prepoznao rizik usklađenosti i njime adekvatno upravljalo. Pri tome je nužno osigurati da suradnja Funkcije praćenja usklađenosti s drugim organizacijskim jedinicama ni na koji način ne dovede u pitanje njezinu objektivnost i neovisnost.

Na početku poslovne godine, a najkasnije do 31. siječnja svake godine Direktor Ureda dostavlja Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru godišnji plan rada Ureda, koji Uprava Banke usvaja uz prethodnu suglasnost Odbora za rizike i Nadzornog odbora.

Nadalje, Direktor Ureda jednom godišnje, u sklopu godišnjeg izvješća o radu, obavlja identifikaciju i procjenu rizika usklađenosti sukladno kategorijama prioriteta usklađenosti poslovanja utvrđenim Politikom usklađenosti poslovanja, te daje ocjenu usklađenosti Banke s relevantnim propisima.

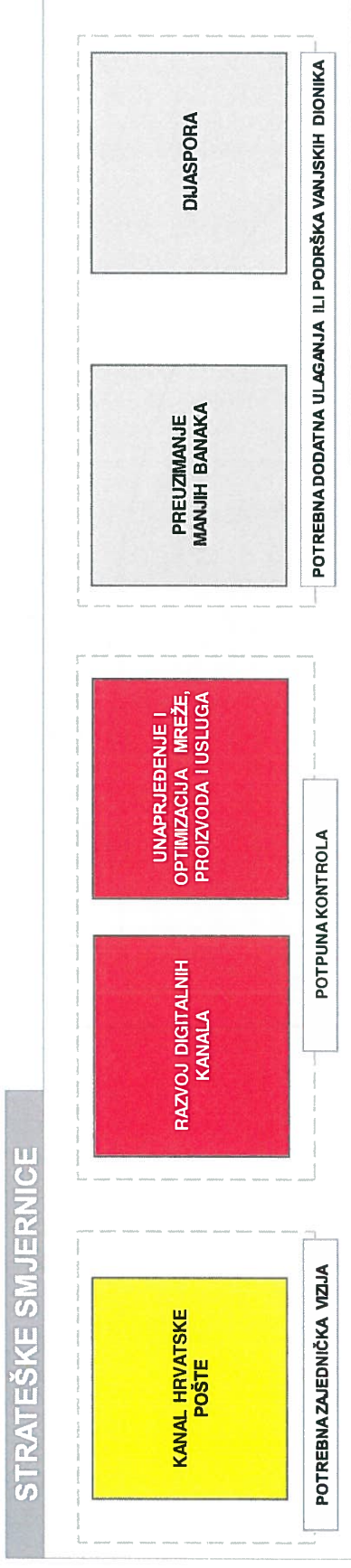
Godišnje izvješće dostavlja se Hrvatskoj narodnoj banci do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

Funkcija praćenja usklađenosti surađuje i sa druge dvije kontrolne funkcije – Uredom unutarnje revizije i Sektorom upravljanja rizicima - osobito u dijelu koji se odnosi na praćenje implementacije preporuka nadzorno regulatornih tijela. Suradnja je usmjerena k cilju da sve tri kontrolne funkcije zajednički uspostave djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, a da se pri tome izbjegne preklapanje i sukob nadležnosti.

Nadzor nad radom Funkcije praćenja usklađenosti obavlja Ured unutarnje revizije u sklopu stalnog i cjelovitog nadzora nad poslovanjem Banke.

Plan razvoja Hrvatske poštanske banke

Bankarski sektor u svijetu i Hrvatskoj je još uvijek snažan, ali na njega sve jače utječu i slabe ga novi izazivači, a sve stroža regulativa generira povećane troškove. Banke odgovaraju povećanjem efikasnosti, smanjivanjem troškova, većom brigom o klijentu i regulativi, te značajnim investicijama u digitalno, suradnjom sa novim tehnološkim kompanijama.



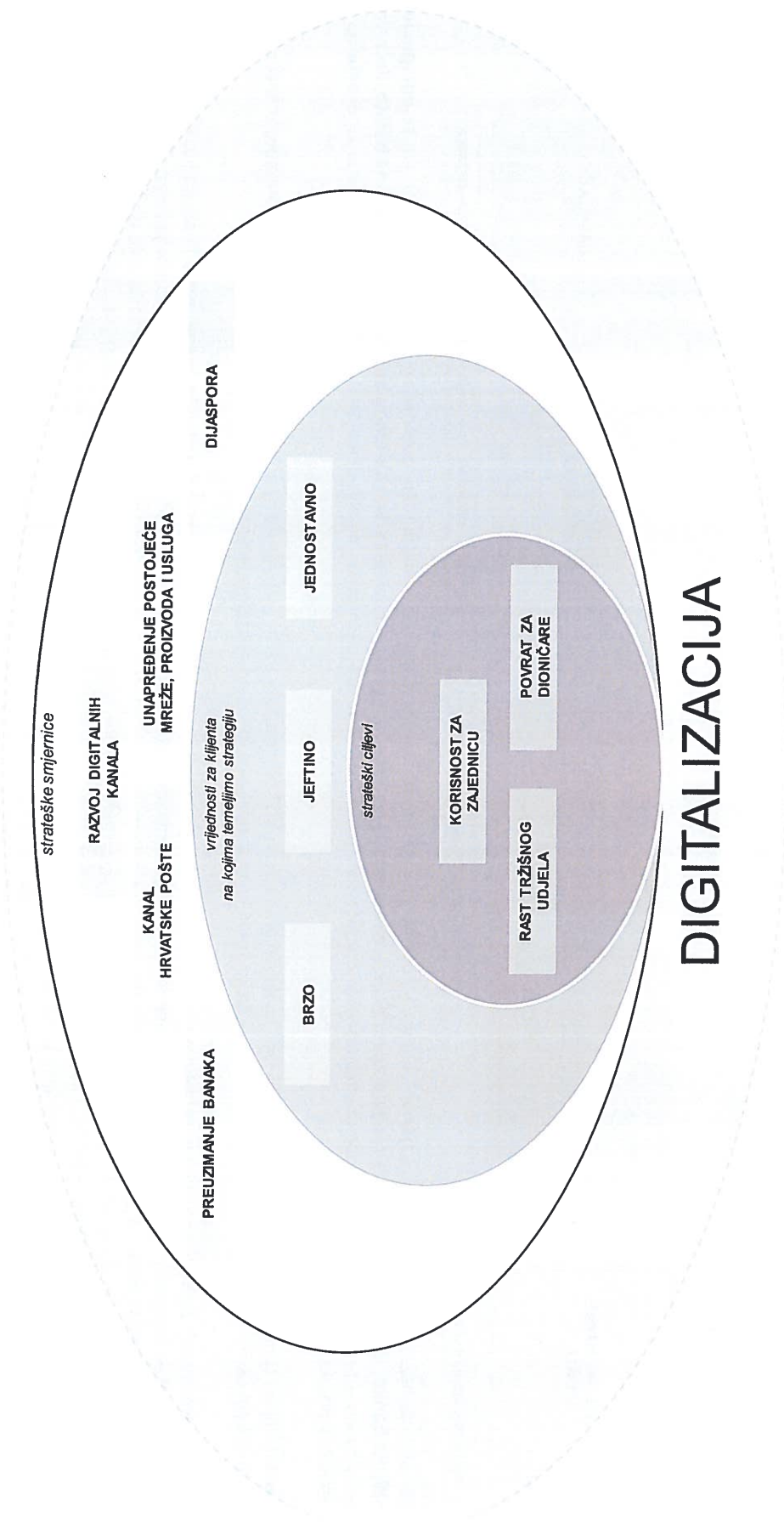
Smjer razvoja bazira se na **rastućem tržišnom udjelu i porastu relevantnosti Banke** (uključuje kombinaciju organskog rasta i akvizicije). On bi omogućio **održivost banke, korištenje ekonomije obujma, investicije u tehnologiju i budućnost** i pozicionirao banku kao **aktivnog sudionika koji utječe na tržište**. Jačanje i razvoj banke u hrvatskom pretežno državnom vlasništvu je moguće ostvariti u korist Republike Hrvatske, ostalih dioničara i građana i bilo bi korisno za ekonomiju i optimistična poruka cijeloj zajednici.

Strateški ciljevi Banke su održiva profitabilnost i rast poslovanja značajno brži od prosjeka tržišta, uz istovremeno provođenje digitalne transformacije u snažnijem konkurentskom okviru koji izlazi izvan tradicionalne bankarske konkurencije, te stavlja fokus na operativnu izvrsnost i poslovanje uz niže marže.

Izazovi i opasnosti koji prijete Banci u konkurentskom okruženju su nedovoljno ulaganje u nove tehnologije i budućnost, viša cijena izvora financiranja, komparativno slabija efikasnost od nebankarske konkurencije, nemogućnost horizontalne razmjene iskustava uobičajene za međunarodne bankarske grupacije i ograničenost kapitala. Buduća konkurentnost će se temeljiti na sposobnosti iskorištavanja novih tehnologija. Rastući broj digitalnih banaka i *Fintech* kompanija koje nude financijske usluge induciraju potrebu za brzim razvojem kreditnih institucija kako ne bi zaostale za tržištem gdje više nisu jedini sudionik, nasuprot sve većim regulatornim zahtjevima kojima su kreditne institucije izložene. Ključna razvojna područja koja je Banka identificirala kako bi odgovorila na izazove koje su pred njom uključuju:

- automatizirano odobrenje jednostavnih kreditnih proizvoda
- interakcija s Bankom i/ili osobnim bankarom putem digitalnih kanala,
- u kratkom roku – prodaja i ugovoranje jednostavnih usluga putem digitalnih kanala,
- u dugom roku – *omni-channel* pristup – dostupnost svih usluga i proizvoda Banke putem digitalnih kanala,
- upotreba BIG DATA za prepoznavanje preferencija klijenata, anti-fraud procedure i za marketinške inicijative.

Operativni kontekst u kojem HPB posluje



Segment poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom

Strateški fokus Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom („Sektor”) je na intenzivnom širenju poslovne suradnje s postojećim klijentima i akviziciji novih, temeljeno na najboljoj bankarskoj praksi. Pri tome će se posebna pažnja posvećivati ravnoteži između komercijalnih prilika koje pružaju tržišta te potrebe Banke da slijedi svoj konzervativni pristup kad se govori o upravljanju rizicima. Sektor je postavio tri strateška stupa na kojima će temeljiti daljnji razvoj poslovanja:

Strateška odrednica HPB d.d. je postati jedna od tri vodeće banke u sufinanciranju i pred-financiranju projekata iz ESIF fondova. Sukladno tome, cilj Sektora je u narednom razdoblju osigurati rast kroz akvizicije i kreditno-garantno praćenje jedinca lokalne samouprave i povezanih poduzeća, kao i niza srednje velikih pravnih subjekata u pretežitom vlasništvu RH u realizaciji projekata sufinanciranih iz ESIF fondova.

Drugi stup razvoja poslovanja počiva na povećanju baze aktivnih velikih klijenata u privatnom domaćem i stranom vlasništvu kroz osiguranje kreditnih linija za investicije i obrtni kapital, dokumentarno poslovanje u zemlji i inozemstvu te široku lepezu platno prometnih usluga.

Treći stup razvoja temelji se na razvoju sofisticiranih usluga financijskog praćenja „*greenfield*“ investicija u segmentu energetike, vodnog i komunalnog gospodarstva, stanogradnje i turizma, vodeći se pri tom načelom da podržavamo najkvalitetnije projekte koji su primjereno kapitalizirani i za koje se sa visokim stupnjem pouzdanosti može procijeniti dostatnost budućih novčanih tokova iz poslovanja projekta.

Cilj ovog pristupa je primjena takvog specijalističkog modela prodaje i vođenja poslovnog odnosa koji će na najkvalitetniji način odgovoriti na potrebe i očekivanja klijenata. Time će doći do izražaja sposobnost Banke da kreira optimalne kombinacije komercijalnih funkcionalnosti u sprezi s rizičnim profilom za svaku pojedinu segmentiranu skupinu klijenata.

Dodatno, nikako se neće zanemariti pristup klijentima sukladno njihovoj pripadnosti gospodarskim granama, a što će dovesti do dodatne specijalizacije usmjerene na povećanje kvalitete ukupnog poslovnog odnosa s klijentima. Pri tome će se voditi računa o maksimumima granskih izloženosti kreditom riziku, sve sukladno makroekonomskim pokazateljima predmetnih grana djelatnosti.

Ciljane akvizicijske skupine klijenata čine svi bonitetni klijenti koji imaju otvoren račun i stabilan poslovni odnos u drugim bankama - veliki sustavi, tijela državne i lokalne uprave. Spomenuti Bančin pristup segmentacije klijenata pružit će mogućnost ponude najkvalitetnijih rješenja novim klijentima uz zadržavanje prijeko potrebne razine sigurnosti u dijelu upravljanja rizicima.

Koristeći različite akvizicijske alate - baze klijenata, pred selekciju, prodajne akcije i sl. - omogućit će se pristup novim klijentima i proširenje odnosa s postojećim. Bančin plan u tom smislu je u potpunosti uskladiti kvalitetu kreditnog procesa, razine ovlaštenja u odobravanju za pojedine proizvode i segmente klijenata te ponudu produktnih rješenja visoke razine fleksibilnosti. Automatizacija i digitalizacija trendovi su koje je Banka već usvojila kako bi išla u korak sa svjetskim trendovima te stvorila suvremenu prodajnu infrastrukturu. Razvojni procesi su u tijeku i u narednom periodu se očekuje uvođenje niza automatiziranih usluga temeljenih na mobilnim tehnologijama. Time Banka osigurava brže i jednostavnije poslovanje poduzetnicima uz kvalitetno upravljanje poslovnim odnosom na dugi rok.

Jedno od težišta Sektora biti će i dalje na proširenju poslovne suradnje i kreditiranju onih klijenata i gospodarskih grana koje u najvećoj mjeri doprinose povećanju BDP-a hrvatskog gospodarstva - proizvodne djelatnosti, izvoznici, prerađivačke industrije i proizvodnje energije. Pri tome, kao imperativ kvalitetnog upravljanja rizicima, sam po sebi se nameće individualni pristup svakom klijentu u procjeni njegove ukupne financijske kvalitete, potencijala industrijske grane u kojoj djeluje te potencijala specifične poslovne transakcije u koju ulazi.

U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu, pružanja najbolje usluge klijentima te optimiranja prihoda, Sektor će jačati suradnju s Hrvatskom poštom d.d. kao strateškim partnerom, pogotovo u dijelu povećanja broja klijenata iz sfere Jedinica lokalne uprave i samouprave i povezanih tvrtki. Značajan potencijal

distributivnih kanala Hrvatske pošte d.d. Banci pruža veliku priliku za povećanje volumena prodaje njezinih proizvoda i usluga, u prvom redu u dijelu platnog prometa i kartičnih proizvoda čime će se utjecati na povećanje nekamatnog prihoda.

Banka će i nadalje nastaviti razvijati poslovni odnos s FINA-om kao jednim od najdominantnijih partnera kad je riječ o ukupnom platnom prometu i prihodu koji ova poslovna linija generira. U pripremi su aktivnosti vezane uz unapređenje poslovanja u dijelu upravljanja gotovinom, povećanja broja dnevno-noćnih trezora te manipulacije gotovinom u suradnji s velikim klijentima koji imaju potrebu deponiranja iste na njihovim lokacijama. Posebna pažnja posvetit će se daljnjem unapređenju šalterskog poslovanja klijenata Banke putem FINA-a kroz zajedničke projekte koji bi trebali klijentima omogućiti lakše disponiranje njihovim sredstvima nakon izvršenih uplata na lokacijama FINA-e.

U depozitnom poslovanju naglasak će biti na širenju transakcijskog poslovanja s velikim poduzećima i korporacijama, ali i nastavku dobre suradnje s državnim i javnim poduzećima, jedinicama lokalne samouprave i tvrtki u njihovom vlasništvu. Pri tome će se i nadalje naglasak stavljati na optimalni odnos kamatnog troška i potreba Banke za likvidnošću koju će plasirati klijentima na tržištu. U tom kontekstu, visoke kamatne stope po depozitima kontinuirano se snižavaju bez štetnih posljedica po ukupnu depozitnu sferu Sektora i Banke. Banka je u dijelu poslovanja s gospodarstvom prepoznata kao partner od strane klijenata koji joj ukazuju svoje povjerenje kroz kontinuirani pritek novih oročenih i a-vista depozita.

Ambicija Sektora i Banke u dijelu poslovanja s gospodarstvom je biti siguran partner klijentima koji će svojom ekspertizom pozitivno utjecati na njihovo poslovanje uz ostvarenje kontinuiranog rasta svoje profitabilnosti te visokog stupnja zaštite i sigurnosti svojih portfelja. To će biti glavne vodilje u poslovanju u predstojećem periodu čime se osigurava etabliranje Hrvatske poštanske banke kao jedne od vodećih kreditnih institucija na tržištu.

Segment poslovanja s malim i srednjim poduzećima

Mali i srednji poduzetnici su pokretači hrvatskog gospodarstva te se Hrvatska poštanska banka želi pozicionirati kao vodeća banka za malo i srednje poduzetništvo odgovarajući na sve suvremene potrebe poduzetnika jer su sposobnost brze prilagodbe i inovacije od velike važnosti za akviziciju novih, ali i za zadržavanje postojećih klijenata.

Hrvatska poštanska banka aktivno radi na optimizaciji poslovnih procesa i uvođenju digitalnih tehnoloških rješenja. Tehnološka rješenja integrirana su u proizvode banke te generiraju dodanu vrijednost klijentima kojima Banka osigurava brže i jednostavnije poslovanje.

Stalnim uvođenjem inovacija, brzih i jednostavnih usluga, HPB se razvija u smjeru digitalne banke. Nove digitalne usluge uvedene u 2018. godini dostupne su putem internetske stranice www.hpb.hr, a obuhvaćaju online otvaranje računa za poslovne korisnike, online zaprimanje zahtjeva za kartice i kredite. Sve navedeno potvrda je predanosti Hrvatske poštanske banke u razvoju novih digitalnih rješenja.

Digitalizacija je ključni strateški smjer te se u narednom razdoblju očekuje uspostava digitalnog potpisa za pristup svim uslugama putem direktnih kanala.

Strateški prioritet Banke u narednom razdoblju je unaprjeđenje i uspostava novog poslovnog i operativnog modela za male i srednje poduzetnike.

Novim poslovnim modelom za male i srednje poduzetnike planira se ostvariti ključni cilj za povećanje zadovoljstva klijenata malih i srednjih poduzetnika kroz pružanje izvrsnog korisničkog iskustva u prodajnoj mreži i putem kanala distribucije s ciljem održavanja dugoročne lojalnosti klijenata.

Stvaranje okruženja za jednostavnije i jeftinije poslovanje, poticanje investicija i inovacija te digitalizacija trendovi su koje je Banka već prigrbila kako bi išla u korak sa svjetskim trendovima te stvorila suvremenu prodajnu infrastrukturu.

U cilju poticanja olakšavanja poslovanja poduzetnika, smanjenja administracije i snižavanja troškova poslovanja, Hrvatska poštanska banka aktivno radi na unaprjeđenju proizvoda, procesa i usluga kako bi pružili što bržu, efikasniju i bolju uslugu našim klijentima i postali vodeća banka za podršku malim i srednjim poduzećima budući su oni ključni pokretači hrvatskog gospodarstva.

Naše su strateške smjernice unaprjeđenje i optimizacija poslovne mreže, proizvoda i usluga, razvoj digitalnih kanala, kao i strateško partnerstvo s Hrvatskom poštom.

Cilj Sektora je pružiti cjelovita financijska rješenja za mala i srednja poduzeća kako bi se održale povoljne stope rasta te dostigli najviši EU standardi.

Poboljšan pristup financiranju za mala i srednja poduzeća u svim fazama njihovog razvoja zahtijeva uspostavljanje modela financiranja i poslovanja koji odgovaraju na suvremene poslovne potrebe poduzetnika.

U cilju poticanja i razvoja kvalitetnije poduzetničke inicijative, HPB aktivno surađuje s HAMAG BICRO-om, Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR-om), ministarstvima i jedinicama lokalne i područne samouprave kao i sa EBRD-om i EIB-om u različitim posebnim programima kreditiranja kako bi našim klijentima omogućili što povoljnije uvjete financiranja.

Temeljem suradnje s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) imamo u ponudi razne jamstvene programe s ciljem poticanja malog i srednjeg poduzetništva, a sudjelujemo i u provedbi financijskog instrumenta sufinanciranog iz Europskog fonda za regionalni razvoj u sklopu Operativnog programa "Konkurentnost i kohezija" (**ESIF pojedinačna jamstva i ESIF ograničena portfeljna jamstva**).

U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu, pružanja najbolje usluge klijentima te optimiranja prihoda, Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima će iskoristiti priliku za daljnji razvoj suradnje s Hrvatskom poštom d.d. kao strateškim partnerom u prvom redu u **dijelu platnog prometa i ugovaranje dijela proizvoda** koristeći distributivni kanal Hrvatske pošte d.d.

Banka će i nadalje nastaviti razvijati poslovni odnos s FINA-om kao jednim od najdominantnijih partnera kad je riječ o ukupnom platnom prometu koji ova poslovna suradnja generira, a posebna pažnja posvetit će se daljnjem unaprjeđenju šalterskog poslovanja klijenata Banke putem FINA-e i kroz zajedničke projekte koji bi trebali klijentima omogućiti lakše disponiranje njihovim sredstvima nakon izvršenih uplata na lokacijama FINA-e.

Suradnja na području upravljanja gotovinom povjerena je partneru FINA gotovinski servisi d.o.o. koji osim prijevoza vrijednosnih pošiljaka za Banku obavlja i usluge zaprimanja, obrade, pohrane i izdavanja gotovog novca za Banku, ali i u ime i za račun Banke za klijente Banke, a u narednom periodu u planu je dodano intenziviranje suradnje.

U depozitnom poslovanju naglasak će biti na širenju transakcijskog poslovanja s mikro, malim i srednjim poduzećima. Banka je u dijelu poslovanja s malim i srednjim poduzećima prepoznata kao partner od strane klijenata koji joj ukazuju svoje povjerenje kroz kontinuirani pritek novih oročenih depozita i depozita po viđenju.

Hrvatska poštanska banka će u daljnjem razvoju ciljane ponude proizvoda i usluga namijenjenima fokus industrijama (turizam, poljoprivreda, trgovina, izvoz/prerađivačka, informacije i komunikacije) doprinosti povećanju BDP-a hrvatskog gospodarstva. Specijalističkim pristupom želimo doprinijeti povećanju kvalitete ukupnog poslovnog odnosa s klijentima.

Prilike za napredak vidimo u području EU fondova za jačanje poduzetništva, financiranje inovativnih i izvoznih poduzeća koja su zbog svoje fleksibilnosti i dinamičnosti prepoznata kao ključni izvor inovacija u gospodarstvu. Strateška smjernica za naredno razdoblje je snažna diversifikacija portfelja u smislu povećanja udjela malih i srednjih društava te mikro klijenata.

Ambicija Sektora i Banke u dijelu poslovanja s malim i srednjim poduzećima je postati vodeća banka za male i srednje poduzetnike daljnjim rastom volumena i broja klijenata u poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima.

Segment poslovanja sa stanovništvom

U narednom razdoblju cilj je povećanje broja radno aktivnih klijenata. Nastavljamo s akvizicijskim ponudama i suradnjom s odabranim poslodavcima i strateškim partnerima. Banka će nastaviti s razvojem novih te unapređenjem postojećih usluga kako bi ostvarila planiranu dinamiku.

Svjesni smo da jedino stalnim unapređenjem razine usluge možemo ostvariti planirane akvizicije i rast, stoga provodimo kontinuirane edukacije djelatnika te mjerenja kvalitete usluge.

Banka želi ponuditi jednostavne i brze proizvode i procese, koje ćemo unaprijediti prema željama i potrebama klijenata te trendovima u industriji. Težimo interoperabilnosti kanala distribucije. Najbitniji proizvodi s kojima izlazimo na tržište najvećim su dijelom povezani sa suvremenim trendovima i digitalnom tehnologijom.

U planu su aktivnosti s ciljem jačanja funkcionalnosti i konsolidacije procesa izdavanja kartica te aktivnosti za dodatno jačanje sigurnosti i fleksibilnosti u upravljanju internetskim plaćanjima. Banka će provesti optimizaciju procesa ugovaranja usluga izravnog bankarstva i u Retail u i Corporate segmentu.

Unapređenjem dizajna i funkcionalnosti te novim opcijama unutar mHPB-a i Internetskog bankarstva želimo zadržati poziciju među najboljima.

Plan obuhvaća i nove mogućnosti i usluge iz područja transakcijskog i kartičnog poslovanja s naglaskom na beskontaktno, digitalno i virtualno. Dodatno ubrzanje kreditnog procesa s ciljem zadovoljenja i najzahtjevnijih klijenata ostaje u fokusu.

Kontinuirano radimo na proširenju ponude, edukaciji djelatnika i unapređenju kvalitete usluge klijentima koji bankarsku uslugu koriste u eksteraliziranom kanalu HP te stoga planiramo i dodatno povezivanje sustava. Optimizacija mreže i kanala ponude je kontinuirano među aktivnostima.

Segment financijskih tržišta

Osiguranje likvidnosti i upravljanje portfeljima u cilju osiguranja podrške stabilnom poslovanju Banke i njenih klijenata je najvažniji dio aktivnosti financijskih tržišta. U uvjetima visoke likvidnosti na domaćem tržištu izazov predstavlja održavanje odgovarajuće razine likvidnih dužničkih papira sa odgovarajućim prinosima i s tim povezano ostvarenje kamatnih prihoda po portfelju.

Na domaćem novčanom tržištu očekujemo i dalje visoku razinu likvidnosti kroz 2019. godinu uz niske kamatne stope. Banka će nastojati iskoristiti razdoblja sezonski izraženije potražnje za kunama za intenziviranje trgovanja na novčanom tržištu kroz kratkoročne depozite i repo poslove.

Porast BDP-a te priljev sredstava iz fondova EU trebao bi barem blago povećati ukupne volumene trgovanja devizama sa korporativnim klijentima. Kako bi se neutralizirali negativni učinci daljnjeg sužavanja spreadova i u cilju ostvarenja poslovnih planova nužna je tijesna suradnja sa ostalim poslovnim segmentima Banke u cilju uspješnog upravljanja otvorenom deviznom pozicijom i ostvarenja željenih volumena i prihoda na poslovima trgovanja devizama.

Obzirom na usporene stope rasta u EU i smanjena očekivanja u budućnosti, očekujemo da će u većem dijelu godine euribor stope i dalje biti u negativnom teritoriju što stavlja pritisak na kupnju likvidnih dužničkih vrijednosnih papira a u cilju smanjenja troškova koje banka ima na sredstva u devizama kod ino banaka i na računu kod HNB-a.

Najavljeni prestanak programa otkupa obveznica od strane ECB-a mogao bi u drugom dijelu godine utjecati na rast prinosa na dužničke vrijednosne papire. S druge strane u ovoj godini očekujemo povratak investicijskog rejtinga za Republiku Hrvatsku od strane rejting agencija što bi trebalo zadržati prinose na hrvatske obveznice na sadašnjim razinama.

Nakon preokreta u protekloj godini kada je zaustavljen silazni trend i pad prometa koji je bio prisutan posljednjih nekoliko godina, očekujemo nastavak dobre profitabilnosti, obzirom na povećani broj ovlaštenih mjenjača, kao i dobru najavu turističke sezone.

Na tržištu kapitala očekujemo konačno povećanje aktivnosti uslijed vrlo dobrih poslovnih rezultata kompanija te očekivanim nastavkom rasta gospodarstva, kao i smirivanjem tenzija na svjetskim tržištima kapitala koje su obilježile završetak prethodne godine. Sve navedeno trebalo bi rezultirati povećanjem volumena trgovanja na Zagrebačkoj burzi. U segmentu investicijskog bankarstva aktivnosti će biti usmjerene na širenje mreže klijenata i rast prihoda po osnovu naknada od investicijskih usluga i skrbništva.

Društvena odgovornost

Hrvatska poštanska banka kao najveća banka u domaćem vlasništvu svojim društveno odgovornim poslovanjem nastoji povećati standarde društvenog razvoja, potaknuti i druge na sudjelovanje te doprinijeti općoj dobrobiti hrvatskog društva.

HPB potiče napredak hrvatskog društva različitim aktivnostima i projektima koji uključuju brigu za zaposlenike i ulaganje u njihov razvoj, transparentno poslovanje, povećanje dostupnosti, pružanje potpore zajednici u kojoj posluje putem donacija i sponzorstava te brigu o očuvanju okoliša.

Ulaganje u razvoj zaposlenika

Hrvatska poštanska banka je tijekom 2018. godine nastavila provoditi aktivnosti na području zaštite, edukacije i brige o svim zaposlenicima Banke.

Banka vodi računa o stručnosti i obrazovanju svojih zaposlenika, podržava i promovira cjeloživotno obrazovanje čime utječe na stvaranje dodatne vrijednosti tvrtke te svakom zaposleniku omogućava stjecanje potrebnih stručnih i regulatornih znanja.

Tijekom 2018. aktivno su se provodile edukacije zaposlenika putem stručnih savjetovanja, radionica, seminara, kongresa i specijalizacija te jezičnih i kompjuterskih tečajeva u raznim edukacijskim kućama. Sustavom edukacije zaposlenika preko internih trenera kontinuirano su se educirali novi, ali i postojeći zaposlenici za pojedina radna mjesta s potrebnim edukacijskim sadržajima kako bi se osposobili i u dovoljnoj mjeri pripremili za redovite radne aktivnosti. Interne edukacije uključivale su i programe putem portala za edukacije e-Učionica.

Nastavljeno je sustavno provođenje potrebnih edukacija, programski i sadržajno prilagođenih novim zaposlenicima – pripravnicima koji po završetku edukacijskih programa polažu pripravnčki ispit na osnovu kojeg se definira njihov daljnji radni status te ih se usmjerava prema poslovnim područjima gdje mogu postići najbolje rezultate.

U 2018. organiziran je projekt HPB 2.0 kojem je cilj identificirati i educirati zaposlenike koji su prepoznati kao potencijalni nositelji promjena u Banci. U tu svrhu je za više od 70 zaposlenika organizirano osam različitih edukacija i radionica. Stručne edukacije se odnose na upravljanje projektima dok su se edukacije iz područja mekih vještina odnosile na upravljanje vremenom, ciljevima i održavanje fokusa, uspješno rješavanje problema i donošenje odluka, asertivnost i preuzimanje odgovornosti te pregovaranje i korištenje stilova utjecaja.

Transparentna interna komunikacija

Zaposlenici Banke redovito su informirani o svim novostima iz poslovanja Banke putem internog portala te internog glasila Moja HPBanka. Glasilo izlazi u elektronskom formatu četiri puta godišnje, a prati i prenosi važna događanja unutar HPB Grupe, intervjue, priloge o humanitarnom djelovanju zaposlenika, informacije o novim zaposlenicima, akcijama i novim proizvodima Banke, ali i zanimljive ležernije teme. Na internom portalu Intranetu se redovito objavljuju svi akti i odluke Banke, kao i sve ostale novosti i obavijesti relevantne za kvalitetan rad zaposlenika. Intranet je mjesto na kojem zaposlenici mogu dobiti sve važne informacije i upute vezane uz poslovanje Banke, načine stručnog usavršavanja, upoznati druge organizacijske jedinice Banke, postaviti pitanje Upravi i slično. Svaka organizacijska jedinica na ovom portalu ima zajednički prostor (timsku stranicu) za dijeljenje sadržaja i ostalih materijala potrebnih u svakodnevnom radu. Cilj internih kanala je poboljšati vertikalnu i horizontalnu komunikaciju unutar Banke te omogućiti zaposlenicima koji rade diljem Hrvatske da upoznaju svoje kolege. Intranet i interno glasilo redovito se unaprjeđuju i razvijaju kako bi zaposlenicima ponudili sve više sadržaja i novih funkcionalnosti.

Dijeljenje znanja

HPB je u 2018. godini bila organizator dvije velike konferencije kojima je predstavila još jedan smjer djelovanja - širenje znanja i snažnijeg partnerstva klijenata i poslovnog svijeta s financijskim institucijama. Prva konferencija 'Žene u poduzetništvu' namijenjena onima koje već vode ili tek pokreću vlastiti posao bila je prilika za razmjenu iskustava i najboljih praksi, ali i poticaj za hrabriji iskorak žena u svijet poduzetništva. Time je HPB postavio novi standard u razumijevanju i podršci biznisu koji vode žene.

Biznis je potrebno brzo prilagođavati potrebama tržišta i investirati u znanje i tehnologije, a za to je nužna kvalitetna financijska podrška, zaključile su poduzetnice na HPB-ovoj konferenciji u travnju 2018. čiji je uspjeh bio poticaj za novu temu - izazovnu disruptivnu ekonomiju. Osim predavanja profesora sa Sveučilišta Cambridge Kamala Munira, više od 200 poduzetnika i poslovnih partnera na drugoj je HPB-ovoj konferenciji imalo priliku slušati o novim pravilima konkurentnosti i opstanku u uvjetima disruptivne ekonomije.

Svjesna koliko je edukacija važna za donošenje financijskih odluka, HPB je u 2018. započela serijal radionica za građane na kojima u ležernoj atmosferi u poslovnica diljem Hrvatske bankari savjetuju klijente kako bolje upravljati novcem.

Odgovornost prema okolišu

Hrvatska poštanska banka zalaže se za promicanje značaja zdravog okoliša i održivog razvoja. Banka smatra da je okolišna i društvena održivost temeljni aspekt za ostvarivanje rezultata koji su u skladu s njenim ciljevima te da se projekti u kojima se potiče okolišna i društvena održivost u vrhu prioriteta. Vodeći se time, usvojena je Okolišna i društvena politika kojom se definira način tretiranja okolišnih i društvenih učinaka projekata koje Banka financira i to promicanjem i poticanjem programa koji donose velike okolišne i društvene koristi.

Pokretanjem inicijative Zelenog ureda 2012. godine, Hrvatska poštanska banka opredijelila se biti institucija koja pametno i racionalno gospodari energijom i otpadom potičući ekološki odgovorno ponašanje kod svojih zaposlenika, poslovnih partnera i zajednice u kojoj posluje. U aktivnostima Zelenog ureda važno mjesto pripada edukaciji zaposlenika s ciljem smanjivanja negativnog utjecaja na okoliš te povećanja efikasnosti korištenja resursa u svakodnevnom uredskom poslovanju. Edukacijom se podiže svijest i motivacija u smjeru promjene ponašanja prema potrošnji energije i ostalog materijala u uredima. Provođenjem takvih mjera, osim smanjenja troškova i negativnog utjecaja na okoliš, povećava se kvaliteta rada zaposlenika.

Hrvatska poštanska banka nabavlja najsuvremeniju tehnološku opremu u smislu ekološke učinkovitosti, a elektronički otpad zbrinjava se sukladno zakonskim odredbama i ugovorima s dobavljačima.

HPB je implementirala novi kanal u obliku Virtualne poslovnice. Virtualna poslovnica oslanja se na udaljenu komunikaciju s klijentima, digitalnu dokumentaciju i kvalificirano digitalno potpisivanje dokumenata. Ovaj način poslovanja povećava vremensku dostupnost proizvoda i usluga klijentima i neklijentima banke, a ujedno ima i značajan pozitivan utjecaj na okoliš. Isto se očituje kroz smanjeni utjecaj prijevoznih sredstava na okoliš, a digitalni dokumenti i potpisi u komunikaciji s klijentima smanjuju količinu korištenog papira. Virtualna poslovnica pozitivno utječe i na potrebe za uredskim prostorom, energijom i resursima potrebnim za funkcioniranje Banke.

Implementacijom novih internetskih stranica banke omogućeno je korištenje novih funkcionalnosti kroz digitalni način komunikacije koji prije svega imaju pozitivan utjecaj u vidu udaljene komunikacije i manjeg obima korištenja resursa poput prijevoznih sredstava, papira i sl. Funkcionalnosti implementirane u sklopu novih web stranica Banke su: otvaranje računa za fizičke osobe i poslovne korisnike, on-line kreditni zahtjev i sl.

HPB je u sklopu obnavljanja informacijske infrastrukture nabavila dio centralne računalne opreme (DL380 poslužitelji) namijenjeno za virtualizaciju IT usluga, a kojima se štedi potrošnja električne energije.

Tijekom 2018. implementiran je sustav za upravljanje izlaznom dokumentacijom (UoM- (unified output management), a koji između ostalog omogućava grupiranje izlazne dokumentacije prema klijentima a što je posljedično vezano za uštedu na kuvertama i količini korištenog papira.

Potpore zajednici

Hrvatska poštanska banka društveno je odgovorna institucija svjesna svog utjecaja na okruženje, kao i činjenice da djelovanje i poslovanje u društvu podrazumijeva i konstantnu brigu i poštovanje prema njemu. Jedan od načina djelovanja kojim Banka iskazuje društvenu odgovornost je pružanje potpore zajednici putem donacija i sponzorstava.

Podržavamo projekte na lokalnoj i nacionalnoj razini koji potiču stvaranje novih vrijednosti u cilju promoviranja znanja, sporta, izvrsnosti te čuvanja kulturnog nasljeđa naše domovine. Posebna briga se posvećuje i humanitarnim udrugama i akcijama.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Također, Banka primjenjuje i Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele, koji je donijela Vlada Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 132/2017) krajem 2017. godine.

Sastavni dio ove izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2018. godinu, dostupan i na internetskoj stranici Banke, koji odražava praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu, sa obrazloženjima vezanim uz određena odstupanja.

Uz preporuke navedenih kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, aktivno se radi na stalnom unaprjeđivanju korporativnog upravljanja u Banci, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora u društvu i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvještavanje nalazi se u opisu poslovanja Banke u bilješci 2.

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

Republika Hrvatska najznačajniji je pojedinačni dioničar Banke sa 42,43% dionica Banke te zajedno sa Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje, HP - Hrvatskom poštom d.d., Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, te Fondom NEK drži preko 74% posto temeljnog kapitala i glasačkih prava na glavnoj skupštini.

U skladu sa Statutom Banke, pravo glasa nije ograničeno niti postoje ograničenja za ostvarenje prava glasa.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Članove i predsjednika Uprave odlukom imenuje Nadzorni odbor za najviše pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka i koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke. Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave kada za to postoji važan razlog, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Statut se može izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine. Odluka se smatra donesenom ako je za nju glasovalo tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini. Prijedlog odluke o izmjeni Statuta Uprava podnosi Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini na odlučivanje.

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

Nadzorni odbor ima najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Kao svoja pomoćna tijela Nadzorni odbor osnovao je Revizorski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine, Nadzorni odbor Banke djelovao je u sastavu:

- mr.oec. Marijana Miličević, predsjednik
- dr.sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika
- mr.sc. Marijana Vuraić-Kudeljan, član

Članovi Nadzornog odbora Banke su imenovani na Glavnoj skupštini održanoj dana 29.05.2017. godine na mandatno razdoblje od 4 godine, a mandat im je započeo 12.08.2017. godine po dobivanju prethodne suglasnosti HNB-a sukladno uvjetima iz ZOKI-a.

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke.

Sastav i djelovanje Uprave

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Uprave Banke. Uprava Banke u skladu s potrebama poslovnih procesa osniva stalne i povremene odbore i povjerenstva. Stalni odbori Banke su Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

U 2018. godini Uprava je djelovala u sastavu kako slijedi:

- Tomislav Vuić, predsjednik Uprave
- Mladen Mrvelj, član Uprave
- Domagoj Karadjole, član Uprave.

Članovi Uprave nisu imatelji dionica Banke.

Opis politike raznolikosti

Sukladno Etičkom kodeksu, Banka cijeni i poštuje prirodne i kulturalne razlike među ljudima. Svi zaposlenici su ravnopravni bez obzira na spol, dob, nacionalnost, etničko podrijetlo, religijsku pripadnost, jezik, socijalni i ekonomski status.

Svi zaposlenici imaju jednaku priliku za uspjeh u Banci a njihov položaj ovisi isključivo o radnim rezultatima i uspješnosti svakog pojedinca.

Prilikom odabira članova Uprave, Nadzornog odbora i ostalih članova ključnog poslovdstva ne provodi se diskriminacija po spolu, starosti niti po bilo kojoj drugoj osnovi. Banka oduvijek ima zastupljen relativno visok broj žena među ključnim poslovdstvom, a također i osobe različitih dobnih skupina, obrazovnih usmjerenja, znanja i vještina te specifičnih radnih iskustava. Banka nastoji i dalje provoditi ovakvu politiku spolne, dobne i profesionalne raznolikosti.

Kolektivno iskustvo članova ključnog poslovdstva Banke sastoji se od uravnotežene kombinacije potrebnih znanja i vještina da bi se ispunile odgovornosti svih funkcija i ostvarili ciljevi Banke.

Struktura ključnog poslovdstva po spolu	broj tijekom 2016.	broj tijekom 2017.	broj tijekom 2018.	udio tijekom 2016.	udio tijekom 2017.	udio tijekom 2018.
Muškarci	23	24	30	53,50%	55,81%	50,84%
Žene	20	19	29	46,50%	44,19%	49,15%

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze?
DA
2. Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?
NE
3. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
DA
4. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja?
DA

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
NE
6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)
DA
7. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)
NE
8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
DA
9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)
NE Nije bilo takvih zahtjeva
10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
DA
11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koja se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljani na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
DA

12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

DA

13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)

DA

14. Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)

NE

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

NE Nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara

16. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu), kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)

DA Radi optimalne organizacije i pripreme glavne skupštine potrebna je prijava za sudjelovanje, a ovjera potpisa davatelja punomoći je potrebna radi utvrđivanja valjanosti ovlaštenja za glasovanje tj. donošenje odluka

17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?

DA

18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)

NE Odluke nisu pobijane

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Tomislav Vuić, predsjednik Uprave

Domagoj Karadjole, član Uprave

Mladen Mrvelj, član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

mr.oec. Marijana Miličević, predsjednik NO

dr.sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika NO

mr.sc. Marijana Vuraić Kudelja, član NO

19. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

DA

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?
- DA**
21. Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)
- DA** *Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama Nadzorni odbor Banke mora imati jednog neovisnog člana*
22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)
- NE** *Zbog propisa koji uređuju imenovanje predsjednika i članova uprava trgovačkih društava i dugih osoba u pravnim osobama od strateškog i posebnog državnog interesa*
23. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)
- NE** *Odlukom Glavne skupštine naknada članovima Nadzornog odbora utvrđena je u iznosu koji je propisan Odlukom Vlade RH o iznosu naknade članovima nadzornih odbora i upravnih vijeća*
24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)
- DA**
25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)
- NE** *Podaci o naknadama članova Uprave, višeg rukovodstva te povezanih osoba objavljuju se u agregiranim iznosima u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koje je dostupno na internetskoj stranici Banke*
26. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)
- NE** *Podaci o primanjima članova Nadzornog odbora na pojedinačnoj osnovi javno se objavljuju objavom Odluke Glavne skupštine kojom se utvrđuje naknada za njihov rad*
27. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)
- NE** *Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica.*
28. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)
- NE** *Agregirani podaci o transakcijama s povezanim stranama navode se u sklopu Godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja*
29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?
- DA** *Ugovori postoji u dijelu uobičajenih poslovnih aktivnosti*
30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
- DA** *Da, ukoliko je prethodno odobrenje potrebno*
31. Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
- NE** *Agregirani podaci o transakcijama s povezanim stranama navode se u sklopu Godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja*
32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
- DA**
33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
- DA**
34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?
- DA**
35. Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
- NE** *Članovi komisija imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora a Nadzorni odbor sukladno Zakonu o kreditnim institucijama mora imati jednog neovisnog člana*
36. Je li komisija za reviziju pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)
- DA**
37. Je li komisija za reviziju procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)
- DA**

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

38. Je li komisija za reviziju radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)
- DA** *Revizorski odbor prati učinkovitost sustava unutarnje revizije kroz pojedinačna i kvartalna izvješća i izvješća o praćenju izvršenja preporuka unutarnje revizije, a sukladno ZOKI-ju osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije unutarnje revizije može biti imenovana ili zamijenjena samo uz suglasnost Nadzornog odbora*
39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)
- NE** *U Banci postoji funkcija unutarnje revizije*
40. Je li komisija za reviziju nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)
- DA**
41. Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)
- DA**
42. Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)
- NE** *Isto je propisano zakonskom regulativom*
43. Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)
- DA**
44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)
- DA**
45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)
- DA**
46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?
- NE**
47. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
- NE** *Banka objavljuje agregirani podatak o transakcijama s povezanim stranama kao i visini naknada za rukovodstvo Banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja*
48. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
- NE** *vidjeti odgovor pod 47*
49. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)
- NE** *vidjeti odgovor pod 47*
50. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)
- DA**

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

51. Ima li društvo vanjskog revizora?
- DA**
52. Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?
- NE**
53. Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?
- NE**
54. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)
- NE** *Revizor je obavio reviziju financijskih izvješća Banke i ovisnih društava u skladu s ugovorom utvrđenim cjenovnim uvjetima usklađenim s općim uvjetima svog poslovanja. Za nerevizijske usluge vidjeti bilješku 33. Godišnjih financijskih izvještaja.*
55. Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)
- DA**
56. Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)
- DA**

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

57. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

DA

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

NE *Svi važni događaji odnosno propisane informacije javno se objavljuju odmah nakon utvrđenja točnih datuma istih*

59. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?

DA

60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

DA

61. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)

NE

62. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

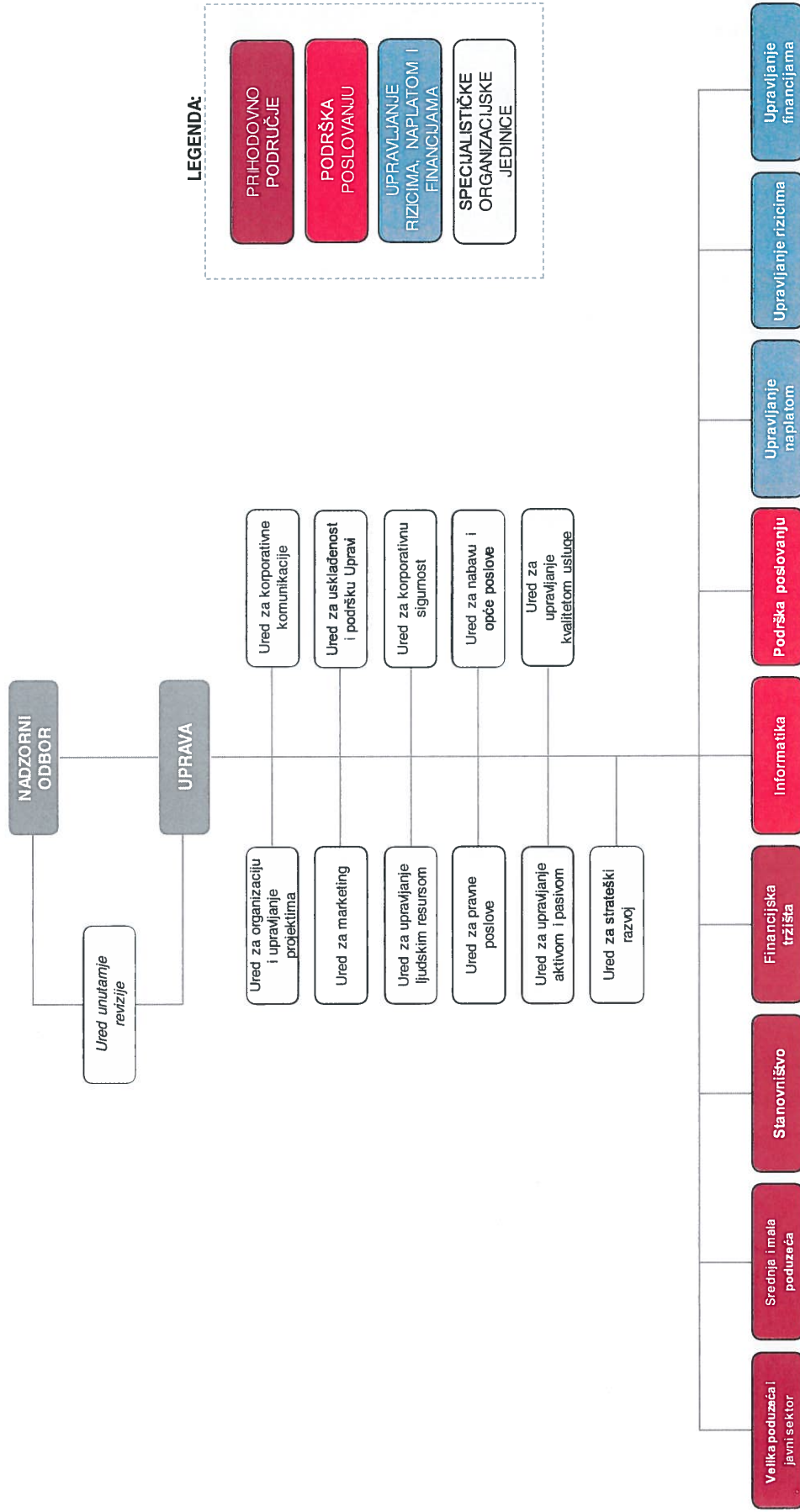
NE *Sastanci nisu održani jer je odgođena dokapitalizacija Banke.*

63. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik, po njihovom najboljem saznanju, u cijelosti istiniti?

DA

Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke

Poslovanje Banke organizacijski je ustrojeno kroz 21 organizacijskih jedinica - 12 ureda i 9 sektora. U nastavku je prikazana organizacijska shema Banke:



Organizacijske jedinice Banke podijeljene su u četiri temeljna poslovna područja i to:

1. područje stručne podrške Upravi,
2. prihodovno područje,
3. područje operativne podrške poslovanju,
4. područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama.

Poslovno područje funkcionalno i tehnološki povezuje određene organizacijske jedinice Banke radi efikasnijeg upravljanja i organiziranja poslovanja Banke.

1. PODRUČJE STRUČNE PODRŠKE UPRAVI podrazumijeva grupe poslova kojima je svrha dati Upravi stručnu podršku u ostvarivanju poslovnih ciljeva i organiziranju i vođenju Banke.

Područje stručne podrške Upravi obuhvaća:

- Ured unutarnje revizije,
- Ured za usklađenost i podršku Upravi,
- Ured za korporativne komunikacije,
- Ured za organizaciju i upravljanje projektima,
- Ured za upravljanje ljudskim resursom,
- Ured za marketing,
- Ured za korporativnu sigurnost,
- Ured za upravljanje kvalitetom usluge,
- Ured za pravne poslove,
- Ured za nabavu i opće poslove i
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom
- Ured za strateški razvoj.

Ured unutarnje revizije je organizacijska jedinica Banke koja ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, ocjenjuje funkciju praćenja usklađenosti te obavlja reviziju informacijskog sustava.

Ured za usklađenost i podršku Upravi je organizacijska jedinica koja pruža podršku u radu tijelima Banke, prati regulativu, brine o usklađenosti poslovanja Banke s regulativom te upravlja sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Banci.

Ured za korporativne komunikacije je organizacijska jedinica koja upravlja korporativnim komunikacijama Banke i članica HPB Grupe.

Ured za organizaciju i upravljanje projektima je organizacijska jedinica koja analizira i unaprjeđuje organizaciju i poslovne procese te upravlja projektima.

Ured za upravljanje ljudskim resursom je organizacijska jedinica Banke koja se bavi pribavljanjem, razvojem i nagrađivanjem zaposlenika Banke te regulira radno-pravne odnose sa zaposlenicima i državnim tijelima.

Ured za marketing je organizacijska jedinica Banke koja priprema i provodi marketinške i promotivne aktivnosti za Banku.

Ured za korporativnu sigurnost je organizacijska jedinica Banke koja brine o sigurnosti informacijskog sustava Banke, ljudi i imovine Banke.

Ured za upravljanje kvalitetom usluge je organizacijska jedinica Banke koja upravlja kvalitetom usluge Banke prema njezinim klijentima kroz kontinuirano provođenje mjerenja i istraživanja zadovoljstva klijenata i predlaganja unaprjeđenja za poboljšanje kvalitete usluge.

Ured za pravne poslove je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove pravne podrške svim organizacijskim jedinicama Banke.

Ured za nabavu i opće poslove je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove nabave, upravlja imovinom Banke te obavlja ostale opće poslove.

Ured za upravljanje aktivom i pasivom je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove upravljanja aktivom i pasivom, otvorenim valutnim stavkama, pozicijama tržišnog rizika i pozicijama rizika likvidnosti.

Ured za strateški razvoj je organizacijska jedinica Banke zadužena za poslovni razvoj Banke i HPB Grupe, proces strateškog planiranja te poslove kontrole provođenja strateškog plana Banke i HPB Grupe.

2. PRIHODOVNO PODRUČJE podrazumijeva povezane grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavlja prodaja svih proizvoda i usluga Banke.

Prihodovno područje obuhvaća:

- Sektor poslovanja sa stanovništvom,
- Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom,

- Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima,
- Sektor financijskih tržišta i

Sektor poslovanja sa stanovništvom je organizacijska jedinica Banke koja posluje na tržištu i na tržišnim principima stanovništvu pruža bankarske i financijske usluge, koordinira rad regionalnih centara za stanovništvo i poslovnica Banke i društva HP - Hrvatska pošta d.d. kao kanala distribucije te nosi odgovornost za neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala distribucije proizvoda i usluga Banke/Grupe te kartično poslovanje (ATM, POS, WEB, CC, mBanking i eBanking, kartično poslovanje).

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom je organizacijska jedinica Banke koja posluje na tržištu i na tržišnim principima uspostavlja poslovne odnose s klijentima Banke u domeni poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je organizacijska jedinica koja posluje na tržištu i na tržišnim principima uspostavlja poslovne odnose s klijentima u domeni poslovanja s malim i srednjim poduzećima.

Sektor financijskih tržišta je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove trgovanja financijskim instrumentima u ime i za račun Banke, upravlja likvidnošću i deviznom pozicijom Banke te pruža investicijske usluge i obavljanje investicijskih aktivnosti i s tim povezanih pomoćnih usluga u okviru djelatnosti Banke u ime i za račun klijenta.

3. PODRUČJE OPERATIVNE PODRŠKE POSLOVANJU podrazumijeva povezane grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavlja podrška prodaji proizvoda i usluga i ukupnom poslovanju Banke.

Područje podrške poslovanju obuhvaća:

- Sektor podrške poslovanju i
- Sektor informatike

Sektor podrške poslovanju je organizacijska jedinica Banke koja pruža operativnu podršku organizacijskim jedinicama prihodovnog područja, obavlja poslove domaćeg i inozemnog platnog prometa, upravljanja gotovinom te poslove opskrbe poslovne mreže Banke i Hrvatske pošte gotovinom.

Sektor informatike je organizacijska jedinica Banke koja pruža informatičku podršku svim organizacijskim dijelovima Banke.

4. PODRUČJE UPRAVLJANJA RIZICIMA, NAPLATOM I FINANCIJAMA podrazumijeva grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavljaju poslovi upravljanja rizicima, naplate potraživanja Banke i upravljanja financijama.

Područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama obuhvaća:

- Sektor upravljanja rizicima,
- Sektor upravljanja naplatom i
- Sektor upravljanja financijama

Sektor upravljanja rizicima je organizacijska jedinica Banke koja identificira, mjeri, odnosno procjenjuje, prati i kontrolira sve rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, u cilju smanjenja potencijalne izloženosti svim oblicima rizika te osiguranja stabilnosti i djelotvornosti poslovanja.

Sektor upravljanja naplatom je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove restrukturiranja potraživanja te poslove rane i prisilne naplate potraživanja.

Sektor upravljanja financijama je organizacijska jedinica Banke koja upravlja računovodstvenim sustavom Banke, obavlja poslove propisanog izvještavanja, financijske kontrole i razvija sustav upravljačkog izvještavanja.

Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci

Tijekom 2018. godine Banka je nastavila razvijati pozitivne prakse u upravljanju ljudskim resursom u skladu sa svojom strategijom i korporativnim vrijednostima.

Razvoj inovativnih digitalnih kanala poslovanja podržan je odabirom i zapošljavanjem novih kadrova sa specifičnim kompetencijama i iskustvima te razvojem kompetencija postojećih zaposlenika koji mogu uspješno slijediti trendove digitalizacije u bankarstvu te utjecati na razvoj digitalne kulture u Banci.

Razvojni programi usmjereni su na podizanje razine stručnosti i vještina zaposlenika, osobito prihodovnih područja s ciljem podizanja kvalitete usluge, zaštite potrošača i primjerenog upravljanja rizicima. Ulaganjem u razvoj mentorstva i internog trenerstva značajno se podigla kvaliteta i intenzitet internih edukacija.

U 2018. godini uspješno su implementirani moduli HRIS aplikacije koji podržavaju proces evidentiranja edukacija i praćenje budžeta edukacija koji između ostalog omogućava praćenje točnog broja sati edukacija za pojedinog zaposlenika ili organizacijsku jedinicu.

U fokusu su i programi razvoja rukovoditeljskih vještina za sve razine rukovoditelja, proces identificiranja i razvoja nasljednika za ključne pozicije u Banci te proces razvoja nositelja promjena u Banci kroz program HPB 2.0..

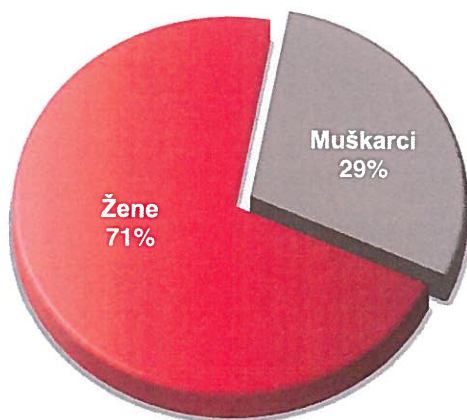
Banka je i u 2018. godini obnovila certifikat „Poslodavac Partner“ te nastavlja s daljnjim unapređenjem procesa upravljanja ljudskim resursima.

Pregled kretanja broja zaposlenih u Banci 2014. – 2018.

Broj zaposlenika	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2018.
Broj na temelju sati rada	850	823	833	842	1.036
Broj na kraju razdoblja	1.084	1.067	1.067	1.122	1.118

Sva radna mjesta u Banci nalaze su u Republici Hrvatskoj.

Struktura zaposlenika u Hrvatskoj poštanskoj banci po spolu, na 31.12.2018.:

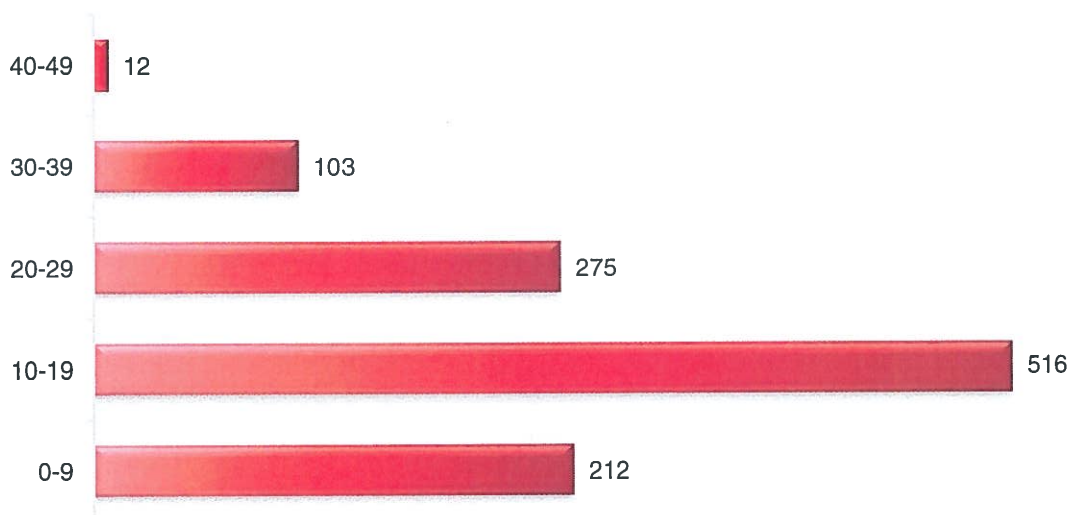


Kvalifikacijska struktura zaposlenika u Banci 2014. – 2018.

U kvalifikacijskoj strukturi dominantan udio imaju zaposlenici s visokom ili višom stručnom spremom, ovisno o složenosti posla i radnog mjesta.

Stručna sprema	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2018.
MR.SC./DR.SC.	15	15	16	14	12
VSS	436	445	446	475	473
VŠS	170	169	169	187	193
SSS	460	436	435	444	439
PKV/KV/VKV	3	2	1	1	1
Ukupno	1.084	1.067	1.067	1.122	1.118

Pregled broja zaposlenih u Hrvatskoj poštanskoj banci po godinama radnog staža, na 31.12.2018.:



Opis poslovanja ovisnih društava

HPB Invest d.o.o.

HPB Invest d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo osnovano sa svrhom osnivanja i upravljanja UCITS fondovima. HPB Invest d.o.o. na dan 31.12.2018. upravlja s 6 otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (HPB Kratkoročni obveznički kunski fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond, HPB Obveznički fond, HPB Bond plus fond, HPB Global fond i HPB Dionički fond).

Ukupna imovina otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem HPB Investa d.o.o. na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 982 milijuna kuna (2017: 815 milijuna kuna). Prosječna imovina u 2018. je iznosila 947 milijuna kuna, a u godini prije je bila 777 milijuna kuna. Najveći rast imovine zabilježio je HPB Obveznički fond.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos na dan 31.12.2018. u %
HPB Dionički fond	25.321	-3,71%
HPB Global fond	82.859	-1,67%
HPB Kratkoročni obveznički kunski fond	382.568	0,02%
HPB Obveznički fond	452.482	0,81%
HPB Kratkoročni obveznički eurski fond	14.069	-0,03%
HPB Bond Plus fond	25.439	-0,79%

Tržišni udio Društva u imovini investicijskih fondova iznosio je na kraju 2018. godine 5,14%, u odnosu na 4,41% koliko je iznosio na kraju 2017. Društvo time potvrđuje svoju ambicioznost te utvrđuje stabilnu poziciju među vodećim društvima za upravljanje investicijskim fondovima u Hrvatskoj.

Ukupna bilanca na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 7.5 milijuna kuna. Društvo je na dan 31.12.2018. godine ostvarilo neto dobit u iznosu od 909 tisuća kuna. Na kraju 2018. godine Društvo je zapošljavalo 12 djelatnika.

Plan razvoja

HPB Invest d.o.o., društvo za upravljanje UCITS fondovima i dalje će biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluge, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvojnu politiku Društva, koja podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, HPB Invest d.o.o. će dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda, koji uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve potrebe ulagača, ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku.

Izloženost rizicima

Društvo posebno prati i mjeri sljedeće rizike: kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik sukoba interesa i reputacijski rizik. Navedeni rizici čine ukupni profil rizičnosti Društva.

Društvo je zauzelo konzervativan stav kod upravljanja svojom imovinom ulažući je isključivo u bankovne depozite, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i novčane fondove. Iz tog je razloga profil rizičnosti Društva nisko rizičan, odnosno 1.

Na datum izvještaja Društvo nije bilo izloženo značajnom tržišnom riziku i riziku likvidnosti. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju proizlazi iz fer vrijednosti instrumenta čija je pozitivna vrijednost na taj dan izvještavanja prikazana u izvještaju o financijskom položaju.

Društvo je izloženo operativnom riziku kroz svoje redovno poslovanje. Društvo upravlja operativnim rizikom na način da se kvartalno izvještava Upravu Društva o događajima koji se mogu kvalificirati kao operativni rizik za Društvo.

Rizici koji mogu utjecati na redovno poslovanje Društva su rizik smanjenja imovine pod upravljanjem uslijed povlačenja sredstava klijenata i rizik smanjenja imovine pod upravljanjem uslijed pada vrijednosti imovine.

Društvo posebnu važnost pridaje unutarnjem sustavu kontrole kako bi se mogla pratiti učinkovitost poslovanja, usklađenost sa zakonskom regulativom, praćenje i otkrivanje rizika kojima je Društvo izloženo.

HPB-Stambena štedionica d.d.

HPB-Stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Štedionica) je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem dugoročne namjenske štednje s ciljem rješavanja stambenih potreba štediša, odobravanjem stambenih kredita uz fiksne kamatne stope i uz financijsku potporu države.

U 2018. godini zabilježen je rast kreditne aktivnosti u odnosu na 2017. godinu (8%) uz sniženje kamatnih stopa na kredite za međufinanciranje kao i na redovne kredite. Prikupljanje depozita bilježi nastavak pozitivnog trenda iz 2017. godine (6,3%). Tijekom 2018. godine Štedionica je zaključila 6.481 ugovor o stambenoj štednji, a kao primarni kanal prodaje definirana je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo. Uz primarni kanal ugovore je moguće zaključiti putem Hrvatske pošte d.d. i u sjedištu Štedionice.

Vrijednost odobrenih stambenih kredita je 182,4 milijuna kuna i rasla je za 13,6 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine. Vrijednost prikupljenih depozita iznosila je 321 milijuna kuna što je porast od 19 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 366,8 milijun kuna (2017. 353,3 milijuna kuna) i povećana je za 4% tijekom 2018. godine.

Štedionica je u protekloj godini ostvarila neto gubitak u iznosu od 3,8 milijuna kuna, najvećim dijelom uzrokovan padom vrijednosti obveznica Vlade Republike Hrvatske koje Štedionica ima u svom vlasništvu.

Na kraju 2018. godine Društvo je zapošljavalo 19 djelatnika.

Plan razvoja

Planiranim razvojem poslovanja, povećanjem kreditne aktivnosti, Štedionica ima za cilj ostvarenje pozitivnih učinaka na rezultat cijele HPB Grupe, te jačanje tržišnog položaja Štedionice i rezultata poslovanja. To se prvenstveno planira učiniti stalnim razvojem suradnje s poslovnom mrežom Banke.

Izloženost rizicima

Sustav upravljanja rizicima u Štedionici definiran je internim aktima za upravljanje rizicima, organizacijskim ustrojem s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima i ostvaruje se kroz proces upravljanja rizicima, te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola. Štedionica iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljni profil rizičnosti pri čemu uzima u obzir i zahtjeve za primjerenost (adekvatnost) raspoloživog regulatornog kapitala.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Štedionica izložena su: kamatni rizik u knjizi banke, rizik likvidnosti, tržišni rizici, kreditni rizik i operativni rizik.

Štedionica je izložena kamatnom riziku u knjizi banke u mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Većina kamatonosne imovine i ukupne kamatonosne obveze Štedionice imaju fiksnu kamatnu stopu pa se s posebnom pažnjom pristupa praćenju kamatnog rizika.

Kreditnom riziku je Štedionica izložena kroz aktivnosti vezane uz kreditiranje i investiranje. Individualna procjena kreditnog rizika Štedionici osigurava odobravanje plasmana komitentima u ovisnosti o njihovoj kreditnoj sposobnosti, kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja i dosadašnje urednosti u podmirivanju obveza.

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću, operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću te upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Za utvrđivanje i procjenjivanje izloženosti operativnom riziku Štedionica prikuplja i analizira unutarnje podatke o događajima uslijed operativnog rizika, samoprocjenu izloženosti operativnom riziku i samoprocjenu kvalitete kontrola, procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom, procjenu rizika informacijskog sustava i analizu utjecaja nedostupnosti resursa na kritične procese u okviru upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Izloženost Štedionice rizicima tijekom cijele godine kretala se unutar zakonski definiranih limita.

HPB-nekretnine d.o.o.

HPB-nekretnine d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo specijalizirano za poslovanje nekretninama koje je osnovano u kolovozu 2005. godine te je u stopostotnom vlasništvu HPB d.d.. Temeljni kapital Društva iznosi 0,49 milijuna kuna.

Osnovne poslovne aktivnosti Društva su (1) procjena vrijednosti nekretnina te srodne inženjerske usluge kao što je financijski nadzor, (2) usluge savjetovanja i posredovanja u prometu nekretnina te (3) poslovanje i upravljanje nekretninama.

Bilanca HPB-nekretnina d.o.o. na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 9,9 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 950tisuća kuna. Na kraju 2018. godine Društvo je imalo 15 zaposlenih.

Plan razvoja

U idućem razdoblju naglasak će biti na daljnjem podizanju brzine i kvalitete usluge za klijente Banke i Banku. Društvo će graditi svoju razvojnu i poslovnu politiku na očekivanom tržišnom porastu potražnje za njegovim specifičnim uslugama, kao i ispitivanju tržišnog potencijala za nove savjetodavne i inženjerske usluge za koje je Društvo stručno ekipirano, pridonoseći tako prepoznatljivosti i sinergijskom efektu poslovanja HPB Grupe.

Izloženost rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su tržišni rizik i rizik likvidnosti. Tržišni rizik podrazumijeva teško predvidivi volumen potražnje za specifičnim uslugama Društva, prvenstveno za uslugama procjene vrijednosti nekretnina, a s time je povezan i rizik likvidnosti radi visokog udjela usluga u proizvodima Društva. Društvo upravlja rizicima u skladu s propisanim politikama i procedurama Hrvatske poštanske banke d.d. opisanim u bilješci 2.

Društvo je vlasnik dvije nekretnine, jedne u Osijeku, a druge u Vinkovcima. Vlasništvo nekretnine u Vinkovcima predstavlja rizik u poslovanju jer se radi o udjelu vlasništva 322/900 u poslovnoj zgradi ukupne površine oko 10.000 m² koja je u lošem građevinskom stanju. Moguće je očekivati u narednom razdoblju potrebu za cjelovitom rekonstrukcijom što podrazumijeva značajnu investiciju s obzirom na ukupni volumen poslovanja Društva.

Dana 17. siječnja 2018. godine prodan je manji dio nekretnine u Vinkovcima, površine 111,23 m², a dana 07. studenog 2018. godine prodan je još jedan dio nekretnine u Vinkovcima, površine 251,22 m²

Jadranska banka d.d.

JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK (u daljnjem tekstu: „Banka“ ili „JABA“) je kreditna institucija osnovana 17. travnja 1957. godine. U proteklih 61 godinu djelovanja i postojanja više je puta transformirana i usklađivana sa zakonima koji su uređivali poslovno bankarstvo.

S obzirom da JABA više nije udovoljavala regulatornim zahtjevima te da je utvrđeno da JABA propada ili je vjerojatno da će propasti te da je procijenjeno da je sanacija Banke u javnom interesu Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (dalje „DAB“) donijela je 08. listopada 2015., temeljem čl. 28. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (Narodne novine br. 19/2015), Odluku o otvaranju postupka sanacije JABE-e. Otvaranjem postupka sanacije Banka je nastavila s uobičajenim poslovanjem i imenovana je Sanacijska uprava. Ovlasti Nadzornog odbora i Glavne skupštine izvršavala je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka sukladno čl. 49. st. 2. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Temeljem Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava Uprava Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka radi provođenja daljnjih postupaka sanacije, dana 27.12.2016. godine donijela je Odluku o provođenju postupka sanacije, koja je provedena s ciljem pokrivanja gubitaka Banke te osiguravanja temeljnog kapitala potrebnog za nastavak poslovanja Banke, nakon čega je temeljni kapital Banke iznosio 50.000 tisuća kuna i bio je podijeljen na 4.747.229 redovnih dionica koje glase na ime, bez nominalnog iznosa, oznake JDBA-R-C.

Dana 14. veljače 2017. godine Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao sanacijsko tijelo objavila je javni poziv za iskazivanje interesa za kupnju svih 100% redovnih dionica Banke. Proveden je postupak dubinskog snimanja Banke te je dana 20. travnja 2018. godine Hrvatska poštanska banka d.d. (dalje HPB) uputila DAB-u, kao većinskom vlasniku Banke, obvezujuću ponudu za kupnju i prijenos dionica. Dana 04. srpnja potpisan je od strane DAB-a Ugovor o prodaji dionica Banke kojim je HPB-u prodano svih 4.747.229 dionica Banke oznake JDBA-R-C bez nominalnog iznosa, te je HPB postala jedini vlasnik Banke. Prodajom dionica Banke dana 13. srpnja 2018. godine završen je proces sanacije Banke. Dana 13. srpnja 2018. godine održana je Izvanredna Glavna skupština Banke na kojoj je donesena Odluka o povećanju temeljnog kapitala za 110.000 tisuća kuna. Temeljni kapital u iznosu od 110.000 tisuća kuna uplaćen je dana 13. srpnja 2018. godine. Nakon dokapitalizacije temeljni kapital Banke iznosi 160.000 tisuća kuna i podijeljen je na 15.191.133 redovnih dionica oznake JDBA-R-C koje glase na ime, svaka bez nominalnog iznosa.

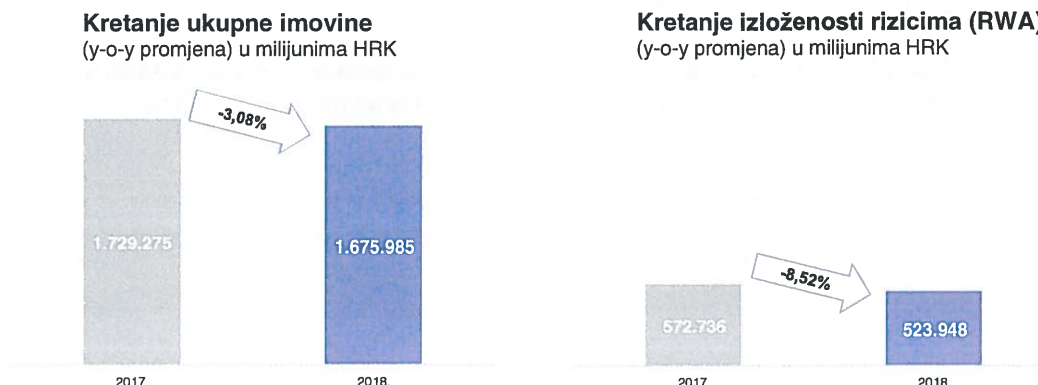
Ukupna aktiva na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 1.676 milijuna kuna.

Struktura aktive je tijekom 2018. značajno promijenjena u odnosu na prethodnu godinu – primarno zbog otplate kredita tijekom sanacije kada je novo kreditiranje bilo ograničeno. Takav trend nije bilo moguće preokrenuti u drugoj polovici godine, ali razina kreditnog portfelja je stabilizirana na 290.977 tisuća kuna, odnosno 17,4 posto udjela u aktivni, što predstavlja pad od 28,5% postotnih poena na međugodišnjoj razini. Višak likvidnosti je u ovisnosti od prilika na tržištu plasiran u obveznice i trezorske zapise RH, kako bi se optimizirao prinos na imovinu, tako da vrijednosni papiri čine 42,8 udjela u aktivni (+30,6 postotnih poena međugodišnje). Ostale kategorije imovine odnose se na gotovinu i ekvivalente, koji i dalje imaju dominantni udio u imovini, ali koji se u 2018. neznatno smanjio (37,2 posto udjela, -4,1 postotnih poena međugodišnje) i ostalu imovinu (2,6 posto udjela).

Depoziti komitenata su glavni izvor financiranja Banke, te čine 89,4 posto udjela u pasivi uz gotovo nepromijenjenu razinu (89,2 posto). Banka je vratila sve primljene kredite koje je imala krajem 2018. godine s obzirom na više nego dovoljno likvidnih sredstava, i kako bi se smanjio pritisak na kamatne rashode. Nastavno na dokapitalizaciju provedenu od strane novog vlasnika Banke, udio kapitala i rezervi u pasivi porasta je za značajnih 5,2 postotnih poena, te je jednak 7,5 posto. Unatoč postupku sanacije koji je završen tijekom 2018. godine depoziti komitenata su stabilni i iznose 1.499.065 tisuća kuna.

Iznos osiguranih depozita na dan 31.12.2018. godine iznosi 1.293.941 tisuća kuna.

Kako je tijekom 2018. godine završen proces sanacije, i nakon stjecanja od strane HPB započeo proces pripreme za integraciju – jedna od najbitnijih aktivnosti bila je usklađenje s regulatornim limitima adekvatnosti kapitala i ostalim omjerima do samog pripajanja. U skladu s tim, osim što je bila dokapitalizirana sa 110.000 tisuća kuna, Banka je smanjila i izloženost rizicima (RWA) za 8,52 posto.



Na dan 31. prosinca 2018. godine broj zaposlenih bio je 179 (2017.: 196), pri čemu je prosječni broj zaposlenih temeljem sati rada tijekom godine bio 160 (2017: 162).

Postupak pripajanja matičnom društvu

Dana 14. srpnja 2018. godine započeo je mandat novom Nadzornom odboru i Upravi banke kao i sve pripreme za proces pripajanja Banke HPB-u.

Dokapitalizacijom Banke neposredno nakon stjecanja stečeni su preduvjeti za normalizaciju poslovanja i pripremu za integraciju obiju banaka. Završetak integracije očekuje se tijekom 2019. godine a u međuvremenu će Banka poslovati kao zasebni pravni subjekt i kao takva usluživati klijente sukladno HPB normativima. U tom smislu u 2018.-oj godini provedeno je usklađenje ponude proizvoda i usluga sa maticom, te reorganizacija kojom je omogućeno da se dijelovi specijalizirani za poslovanje sa stanovništvom, kao i sa srednjim i malim poduzećima adekvatno posvete glavnim segmentima klijenata.

U 2018. godini započeta je racionalizacija poslovne mreže te je u skladu s tim zatvoreno 7 poslovnica a započeta je obnova i rebranding 3 poslovnice, kako bi iste po funkcionalnosti zadovoljile standarde HPB. U 2019. godini će se nastaviti proces racionalizacije broja poslovnica Banke. Istovremeno su započete aktivnosti racionalizacije broja zaposlenika te će sukladno usvojenom Programu zbrinjavanja zaposlenika početkom 2019. godine prestati potreba za radom dijela zaposlenika.

U okviru planiranja aktivnosti postupka pripajanja banke matičnom društvu izrađen je detaljan dijagram aktivnosti, u obje banke osnovani su timovi koji su zaduženi za organizaciju što učinkovitijeg procesa testiranja migracije podataka, izrađen je detaljan cut over scenarij kako bi se proces pripajanja Banke HPB-u što učinkovitije proveo.

Dana 12. veljače 2019. sklopljen Ugovor o pripajanju između HPB i JABE. Hrvatska narodna banka je izrazila suglasnost na pripajanje 06. ožujka 2019. godine, te se očekuje uspješni završetak pripajanja matičnom društvu do 01. travnja 2019. godine, nakon čega će JABA poslovati kao organizacijska jedinica – regionalni centar unutar organizacijske strukture HPB-a. Na taj način će HPB ojačati svoje poslovanje na prosperitetnom tržištu srednje Dalmacije.

Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine:

- kreditni rizik,
- rizik likvidnosti,
- tržišni rizik (obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik, rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira)
- operativni rizik.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznose rizika koje očekuje da će

nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Banka prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice i mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka dijelom upravlja kreditnim rizikom i prihvaćajući kolateralna jamstva, jamstva trgovačkih društava i osobna jamstva.

Rizik likvidnosti

Banka svakodnevno isplaćuje iznose na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka je uglavnom izložena prema EUR-u i USD-u.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Stoga rok na koji je ugovorena fiksna kamata na financijski instrument uvijek upućuje na njegovu izloženost kamatnom riziku.

Većina kamatonosne imovine i obveza banke strukturirana je na način da bude usklađena prema dospjećima kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza, odnosno dugotrajne imovine i obveza kod kojih postoji mogućnost promjene cijena u roku od godine dana, ili dugotrajne imovine i obveza za koje se kamate ponovno utvrđuju simultano. Uz to, značajna marža koja postoji između različitih vrsta kamatonosne imovine i obveza omogućuje Banci veliku fleksibilnost pri usklađivanju kamatnih stopa i u prilagođavanju svojoj izloženosti kamatnom riziku.

Rizik kamatnih stopa predstavlja izloženost, odnosno osjetljivost prihoda Banke i njenog kapitala nepovoljnim kretanjima kamatnih stopa. Banka primjenjuje osnovnu tehniku mjerenja rizika promjene kamatne stope tzv. Repricing model, odnosno metodu mjerenja i usporedbe kamatno osjetljive aktive i kamatno osjetljive pasive podijeljene u vremenske periode unutar kojih je moguća promjena kamatnih stopa.

Operativni rizik

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa.

Banka za izračun inicijalnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje pristupe Uredbi (EU) br. 575/2013, odnosno jednostavni pristup prema kojem navedeni kapitalni zahtjev iznosi 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja (aritmetička sredina).

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Odgovornost je Uprave pripremiti konsolidirane i odvojene financijske izvještaje Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u nastavku „Banka“) za svaku poslovnu godinu koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe i Banke te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremu tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava je također odgovorna za cjelokupno godišnje izvješće Grupe, kao i obrasce financijskih izvještaja sastavljenih sukladno Odluci Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 30/17, 44/17 i 42/18), prikazanih u dodatku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe i te sprječavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko Nadzorni odbor izrazi suglasnost na financijske izvještaje time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15, NN 134/15, NN 120/16, NN 116/18).

Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji prikazani na stranicama od 86 do 228, kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke od 27. ožujka 2017. godine (NN 42/18) prikazani na stranicama 230 do 242, odobreni su od strane Uprave Banke 29. ožujka 2019. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku:

Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo:



Domagoj Karađole
Član Uprave



Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave





Mladen Mrvelj
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Hrvatska poštanska banka d.d.

Izvješće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih odvojenih financijskih izvještaja društva Hrvatska poštanska banka d.d. (Banka) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva Hrvatske poštanske banke d.d. i njemu ovisnih društava (zajedno - „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2018., odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju odvojeni i konsolidirani financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2018., njihovu odvojenu i konsolidiranu financijsku uspješnost i odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

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 neovisnog revizora *u odjeljku o revizorovim odgovornostima* za reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu. Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Opis ključnog revizijskog pitanja	Odgovor:
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata (odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji)</p> <p>Umanjenje vrijednosti kredita je visoko subjektivno područje zbog razine prosudbe primijenjene od strane uprave prilikom određivanja umanjena vrijednosti kredita i potraživanjima od komitenata.</p> <p>Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Identifikacija umanjena vrijednosti i određivanje nadoknadivog iznosa su inherentno nesigurni procesi koji uključuju različite pretpostavke i faktore, uključujući financijske uvjete druge strane, očekivane buduće novčane tokove i očekivanu neto prodajnu cijenu instrumenata osiguranja. Korištenje različitih tehnika modeliranja i pretpostavki bi moglo proizvesti značajno različite procjene umanjena vrijednosti kredita i potraživanjima od komitenata.</p> <p>Naši revizijski postupci odnosili su se na umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od stanovništva kao i od pravnih osoba. Portfelji koji kreiraju najznačajniju nesigurnost su tipično oni gdje umanjena vrijednosti proizlaze iz procjena budućih novčanih tokova i ostvarive vrijednosti instrumenata osiguranja, oni koji su neosigurani ili oni koji su podložni potencijalnoj nedostatnosti instrumenata osiguranja. Prikladni parametri i pretpostavke koji se koriste za izračun umanjena vrijednosti utvrđuju se prosudbom.</p> <p>Nadalje, alociranje kreditne izloženosti u prikladnu razinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbi Banke i Grupe i pretpostavkama o pravilnom odabiru pokazatelja za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika komitenata.</p> <p>Zbog značajnosti kredita i potraživanja od komitenata (predstavljanju 56% ukupne imovine Banke i 55% ukupne imovine Grupe) i nesigurnosti vezanih procjena, navedeno smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Naši revizijski postupci obuhvatili su područje umanjena vrijednosti Kredita i potraživanja od pravnih osoba i Kredita i potraživanja od stanovništva Banke i Grupe. Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti te smo testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti portfelja Banke i Grupe, uključujući kvalitetu ishodišnih podataka i sistema.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju razvijenu za izračun umanjena vrijednosti po kreditima sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, koncentrirajući se na čimbenike za utvrđivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", alokaciju kredita po razinama i procjene ključnih parametara umanjena vrijednosti. Testirali smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka događaja neispunjenja obveze („PD“) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze („LGD“) s naglaskom na matematičku točnost. Također smo testirali na uzorku raspodjelu kredita u ispravnu razinu kako je definirano u metodologiji koju su razvile Banka i Grupa.</p> <p>Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti fokusirali su se na mjerenje umanjena vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući ocjenu da li su povijesna iskustva prikladna za procjenu iznosa kreditnih gubitaka portfelja. Dodatno, fokusirali smo se i na pojedinačno značajne izloženosti koje nisu pojedinačno umanjene, no, ili nastavljaju biti ili su bili izložene rizike da su pojedinačno umanjene.</p> <p>Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja pojedinačno značajnih izloženosti testirali smo pretpostavke korištene prilikom identifikacije umanjena vrijednosti i kvantifikacije uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene vezanih instrumenata osiguranja i procjene oporavka nakon neizvršenja obveze. Navedeno uključuje uzimanje u obzir utjecaja preuzimanja kao i trenutni razvoj poslovanja dužnika.</p> <p>Također smo ocijenili da li objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima odražavaju izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku te da li su usklađene sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja pogledati Bilješku 2.1 Kreditni rizik.</p>

<p>Stjecanje Jadranske banke d.d. (konsolidirani financijski izvještaji)</p> <p>Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2018. godine Grupa je stekla 100%-tni udio u Jadranskoj banci d.d. ("Jaba") te uplatila dodatni kapital Jabi, čime ukupno ulaganje iznosi 121 milijuna kuna.</p> <p>Smatramo reviziju priznavanja ovog stjecanja ključnim revizijskim pitanjem s obzirom da se radi o značajnoj transakciji koja je zahtijevala prosudbe Uprave o alokaciji kupoprodajne cijene na stečenu imovinu i obveze te utvrđivanju fer vrijednosti stečene imovine i obveza, kao i prosudbe o uskladama koje trebaju biti provedene s ciljem usklađivanja računovodstvenih politika novostečenog društva s politikama Grupe.</p>	<p>Kao dio naših revizijskih procedura, pročitali smo kupoprodajni ugovor kako bismo stekli razumijevanje o transakciji i ključnim uvjetima te ocijenili da li je primijenjen prikladan računovodstveni tretman transakcije. Također smo ocijenili vrednovanje te priznavanje plaćene naknade kao i uvjetne naknade te smo potvrdili prijenos dionica u sudskom registru.</p> <p>Pribavili smo alokaciju kupovne cijene pripremljenu od strane stručnjaka Uprave te smo testirali identifikaciju i fer vrednovanje stečene imovine potvrđujući izabrane značajne iznose s podupirućim dokazima. Također smo ocijenili kompetentnost i relevantnost iskustva stručnjaka angažiranih od strane Uprave u transakciji.</p> <p>Ocijenili smo usklađenost računovodstvenih politika što uključuje ocjenjivanje vlastite analize Uprave o razlikama između računovodstvenih politika i testiranje usklada vrednovanja tamo gdje su usklade bili potrebne.</p> <p>Ocijenili smo adekvatnost vezane objave o ovom stjecanju dane u Bilješci 1.e) Poslovne kombinacije i Bilješci 13 Ulaganja u ovisna društva u konsolidiranih financijskim izvještajima.</p>
--	--

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Banke i Grupe za 2018. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži Izvješće posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.

U vezi s našom revizijom godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu te da li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sadrži podatke iz članka 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства za 2018. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства za 2018. godinu sastavljeno u skladu sa Člankom 21. Zakona o računovodstvu;

3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u Godišnje izvješće Banke i Grupe za 2018. godinu, uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu; te

4. su dijelovi izjave o primjeni korporativnog upravljanja koji sadržavaju informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu, uključenih u Godišnje izvješće Banke i Grupe za 2018. godinu, pripremljeni u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, priloženim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću poslovanja, Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu

stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe 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 godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih odvojenih konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja 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 objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvješće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke od strane Glavne skupštine dioničara 29. svibnja 2017. te je naš neprekidan angažman trajao 2 godina.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 25. ožujka 2019. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizzijskih usluga

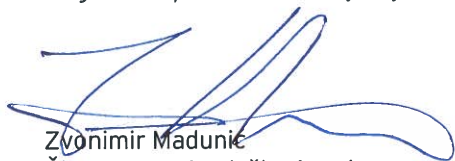
Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj Uniji nismo pružali zabranjene nerevizzijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizzijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/2018, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama (230 do 242), a sadrže izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na dan 31. prosinca 2018. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Bilanca” i obrasca “Račun dobiti i gubitka” s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 86 do 228 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlaštenu revizor
Ernst & Young d.o.o.
Radnička Cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
29. ožujka 2019.

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2018.

Grupa

u '000 kn	Bilješke	31.12.2018.	31.12.2017.
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	4.177.071	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.526.838	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	404.855	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	816.436	883.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	2.581.351
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	4.060.147	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	10	-	72.417
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	75.250	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	-	11.141.393
Kreditni i potraživanja od komitenata		11.553.784	-
Imovina namijenjena prodaji	12	20.000	20.000
Nekretnine i oprema	14	146.182	135.831
Ulaganja u nekretnine	15	55.278	79.832
Nematerijalna imovina	16	115.633	110.861
Neto odgođena porezna imovina	17	-	34.365
Preplaćeni porez na dobit		994	460
Ostala imovina	18	129.746	122.437
UKUPNO IMOVINA		23.082.212	20.048.090
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	445	-
Depoziti banaka	20	64.292	399.790
Depoziti komitenata	21	20.079.048	16.807.937
Uzeti krediti	22	633.281	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	23	107.681	73.427
Neto odgođena porezna obveza		2.134	-
Obveza za porez na dobit		35	418
Ostale obveze	24	179.533	182.818
UKUPNO OBVEZE		21.066.450	18.137.273
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	25	1.214.775	1.214.775
Kapitalni dobitak	25	-	-
Vlastite dionice	25	(477)	(477)
Rezerva za vlastite dionice	25	4.477	4.477
Zakonska rezerva	25	16.126	15.709
Ostale rezerve	25	443.030	443.030
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja fin. imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit		100.548	-
Rezerva za fer vrijednosti	25	-	94.257
Revalorizacijska rezerva	25	719	779
Zadržana dobit	25	236.564	138.267
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		2.015.762	1.910.817
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		23.082.212	20.048.090

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

		2018.	2017.
	<u>Bilješke</u>	<u>'000 kn</u>	<u>'000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	26	643.257	676.898
Rashod od kamata i slični rashodi	27	(104.527)	(139.434)
Neto prihod od kamata		538.730	537.464
Prihod od naknada i provizija	28	534.310	535.096
Rashod od naknada i provizija	29	(322.395)	(328.188)
Neto prihod od naknada i provizija		211.916	206.908
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	(7.298)	10.472
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	31	-	30.213
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31	4.637	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		48.955	38.158
Ostali prihodi iz poslovanja	32	12.299	9.213
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		58.593	88.055
Prihod iz poslovanja		809.239	832.427
Opći i administrativni troškovi	33	(454.927)	(415.092)
Amortizacija	14,15,16	(46.620)	(44.333)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34	-	(349.416)
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		(122.647)	-
Rezerviranja za obveze i troškove	23	2.854	(10.426)
Troškovi poslovanja		(621.340)	(819.267)
DOBIT PRIJE POREZA		187.899	13.160
Porezni (trošak)	35	(31.952)	(5.262)
DOBIT ZA GODINU		155.947	7.898

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine



'u 000 kuna	01.01. – 31.12. 2018.	01.01. – 31.12. 2017.
Neto dobit za godinu	155.947	7.898
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(73)	(73)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	13	13
	(60)	(60)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Nerealizirani dobitak od imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.784	18.935
Prodaja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(5.056)	(6.745)
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(4.810)	(2.194)
	(1.082)	9.996
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobitak za godinu	(1.142)	9.936
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	154.805	17.834
u '000 kn	01.01. – 31.12. 2018.	01.01. – 31.12. 2017.
Dobit tekuće godine	155.947	7.898
Vlasnicima Društva	155.947	7.898
Zarada po dionici	77,06 kn	3,90 kn
Iz aktivnih i ukinutih dijelova poslovanja:		
Osnovna (u HRK po dionici)	77,06 kn	3,90 kn
Razrijeđena (u HRK po dionici)	77,06 kn	3,90 kn

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

Grupa	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice		Ostale rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
			'000 kn	'000 kn					
Stanje na dan 01. siječnja 2017.	1.214.775	(477)	4.477	364.467	84.690	839	224.641	1.893.412	
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(73)	-	(73)	
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	18.935	-	-	18.935	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(6.745)	-	-	(6.745)	
Odgodeni porez	-	-	-	-	(2.194)	13	-	(2.181)	
Ostale promjene	-	-	-	-	(429)	-	-	(429)	
Neto gubitak za razdoblje od 01.01. - 31.12.2017.	-	-	-	-	-	-	7.898	7.898	
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2017. godinu	-	-	-	-	9.567	(60)	7.898	17.405	
Raspodjela dobiti iz 2017.	-	-	-	-	-	-	-	-	
- prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	94.272	-	-	(94.272)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.214.775	(477)	4.477	458.739	94.257	779	138.267	1.910.817	
Primjena MSFI 9	-	-	-	-	7.373	-	(57.239)	(49.860)	
Stanje na dan 01. siječnja 2018.	1.214.775	(477)	4.477	458.739	101.630	779	81.034	1.860.957	
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(73)	-	(73)	
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	8.784	-	-	8.784	
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(5.056)	-	-	(5.056)	
Odgodeni porez	-	-	-	-	(4.810)	13	-	(4.797)	
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
Neto gubitak za razdoblje od 01.01. - 31.12.2018.	-	-	-	-	-	-	155.947	155.947	
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2018. godinu	-	-	-	-	(1.082)	(60)	155.947	154.805	
Raspodjela dobiti iz 2017.	-	-	-	-	-	-	-	-	
- prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	417	-	-	(417)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.214.775	(477)	4.477	459.156	100.548	719	236.564	2.015.763	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

u '000 kn	Bilješke	01.01. – 31.12.2018.	01.01. – 31.12.2017.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		187.899	13.160
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	46.620	44.333
- gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	32	3.649	(1.771)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34	-	349.416
- gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		122.647	-
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	23	(2.854)	10.426
- (dobit) od povoljne kupnje preuzimanjem JABE		(3.332)	-
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	10.568	(6.940)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Zajmovi i potraživanja od banaka		-	24.661
Kredit i potraživanja od banaka		1.660	-
Obvezna pričuva kod HNB-a		(123.160)	528
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		57.073	142.383
Zajmovi i potraživanja od komitenata		-	237.918
Kredit i potraživanja od komitenata		(205.592)	-
Ostala imovina		(5.840)	85.321
Depozit banaka		(335.498)	(109.343)
Depozit komitenata		1.771.951	781.740
Ostale obveze		(45.178)	(97.157)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		1.480.614	1.474.675
Plaćeni porez na dobit		(736)	(1.342)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		1.479.878	1.473.333
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u podružnice		(11.265)	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(37.892)	(42.642)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		-	469.370
Prodaja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		430.416	-
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		-	(269.123)
Stjecanje financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.199.928)	-
Dospjeće financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti		-	188.606
Dospjeće financijskih ulaganja koja se vrđuju po amortiziranom trošku		(8.048)	-
Prva konsolidacija novca i ekvivalenata JABA-e		492.094	-
Primici od dividende		982	975
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(333.641)	347.186
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih kredita		156.383	161.450
Otplata uzetih kredita		(314.865)	(215.227)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(158.482)	(53.777)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		4.546	(4.893)
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		992.301	1.761.849
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	38	3.632.222	1.870.373
Novac i ekvivalenti novca na kraju izvještajnog razdoblja	38	4.624.523	3.632.222

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2018.

u '000 kn	Bilješke	31.12.2018.	31.12.2017.
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	3.738.476	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.419.940	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	351.323	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	650.892	743.172
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	2.581.351
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	3.342.819	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	-	72.417
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	75.250	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	11.082.825	10.979.108
Imovina namijenjena prodaji	12	20.000	20.000
Ulaganja u ovisna društva	13	166.755	45.490
Nekretnine i oprema	14	131.473	135.576
Ulaganja u nekretnine	15	46.906	70.748
Nematerijalna imovina	16	112.881	110.664
Neto odgođena porezna imovina	17	23	33.974
Preplaćeni porez na dobit		538	460
Ostala imovina	18	93.092	118.990
UKUPNO IMOVINA		21.233.193	19.777.095
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	445	-
Depoziti banaka	20	64.292	399.790
Depoziti komitenata	21	18.306.381	16.552.454
Uzeti krediti	22	633.281	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	23	77.435	72.955
Obveza za porez na dobit		-	-
Ostale obveze	24	148.826	173.723
UKUPNO OBVEZE		19.230.660	17.871.805
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	25	1.214.775	1.214.775
Vlastite dionice	25	(477)	(477)
Rezerva za vlastite dionice	25	4.477	4.477
Zakonska rezerva	25	15.992	15.575
Ostale rezerve	25	443.030	443.030
Rezerva fer vrijednosti	25	96.935	94.257
Revalorizacijska rezerva	25	719	779
Zadržana dobit	25	227.082	132.874
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		2.002.533	1.905.290
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		21.233.193	19.777.095

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	26	606.625	662.753
Rashod od kamata i slični rashodi	27	(92.239)	(131.418)
Neto prihod od kamata		514.386	531.335
Prihod od naknada i provizija	28	513.501	520.964
Rashod od naknada i provizija	29	(321.386)	(328.837)
Neto prihod od naknada i provizija		192.115	192.127
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	(2.537)	12.668
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po FV kroz ostatalu sveobuhvatnu dobit/raspoloživih za prodaju	31a	4.637	30.213
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	31b	46.406	38.158
Ostali prihodi iz poslovanja	32	4.818	11.650
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		53.324	92.688
Prihod iz poslovanja		759.825	816.150
Opći i administrativni troškovi	33	(411.719)	(399.896)
Amortizacija	14,15,16	(45.271)	(43.868)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34	(128.775)	(349.794)
Rezerviranja za obveze i troškove	23	11.251	(10.132)
Troškovi poslovanja		(574.514)	(803.690)
DOBIT PRIJE POREZA		185.311	12.460
Porezni (trošak)	35	(33.452)	(4.127)
DOBIT ZA GODINU		151.859	8.333

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

	2018. 000 kn	2017. 000 kn
Neto dobit za godinu	151.859	8.333
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(73)	(73)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	13	13
	(60)	(60)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Nerealizirani dobitak od imovine FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit/raspoložive za prodaju	874	18.935
Prodaja financijske imovine FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit/raspoložive za prodaju	(5.056)	(6.745)
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(513)	(2.194)
	(4.695)	9.996
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu	(4.755)	9.936
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	147.104	18.269
	2018. 000 kn	2017. 000 kn
Dobit tekuće godine	151.859	8.333
Vlasnicima Društva	151.859	8.333

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

u '000 kuna	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Ostale rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 01. siječnja 2017.	1.214.775	(477)	4.477	364.467	84.690	839	218.679	1.887.450
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(73)	-	(73)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	18.935	-	-	18.935
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(6.745)	-	-	(6.745)
Odgodeni porez	-	-	-	-	(2.194)	13	-	(2.181)
Ostale promjene	-	-	-	-	(429)	-	-	(429)
Neto dobit za 2017.	-	-	-	-	9.567	(60)	8.333	8.333
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2017. godinu	-	-	-	-	9.567	(60)	8.333	17.840
Raspodjela dobiti iz 2016.	-	-	-	-	-	-	-	-
- prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	94.138	-	-	(94.138)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.214.775	(477)	4.477	458.605	94.257	779	132.874	1.905.290
Utjecaj primjene MSFI-a 9	-	-	-	-	7.373	-	(57.233)	(49.860)
Stanje na dan 01. siječnja 2018. prepravljeno	1.214.775	(477)	4.477	458.605	101.630	779	75.641	1.855.430
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(73)	-	(73)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	874	-	-	874
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(5.056)	-	-	(5.056)
Odgodeni porez	-	-	-	-	(513)	13	-	(500)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za 2018.	-	-	-	-	(4.695)	(60)	151.859	151.859
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2018. godinu	-	-	-	-	(4.695)	(60)	151.859	147.104
Raspodjela dobiti iz 2017.	-	-	-	-	-	-	-	-
- prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	417	-	-	(417)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.214.775	(477)	4.477	459.022	96.935	719	227.082	2.002.533

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

	<u>Bilješke</u>	<u>2018. '000 kn</u>	<u>2017. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		185.311	12.460
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	45.271	43.868
- gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	32	3.745	(1.747)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34	-	349.794
- gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		128.775	-
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	23	(11.251)	10.132
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	30	5.872	(9.142)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Zajmovi i potraživanja od banaka		-	21.461
Kreditni i potraživanja od banaka		1.660	-
Obvezna pričuva kod HNB-a		(119.671)	528
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		86.407	140.420
Zajmovi i potraživanja od komitenata		-	243.634
Kreditni i potraživanja od komitenata		(267.143)	-
Ostala imovina		1.641	84.493
Depoziti banaka		(335.498)	(109.343)
Depoziti komitenata		1.753.927	779.732
Ostale obveze		(29.003)	(96.010)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		1.450.043	1.470.280
Plaćeni porez na dobit		(78)	(207)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		1.449.965	1.470.073
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u podružnice		(121.265)	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(27.189)	(42.434)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		-	1.440.048
Prodaja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		430.416	-
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		-	(1.239.801)
Stjecanje financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.191.010)	-
Dospjeće financijskih ulaganja koja se drže do dospelja		-	188.606
Dospjeće financijskih ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku		(7.990)	-
Primici od dividendi		982	4.175
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(916.056)	350.594
Izdaci za dividendu		-	-
Povećanje uzetih kredita		156.383	161.450
Otplata uzetih kredita		(195.985)	(215.227)
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(39.602)	(53.777)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		5.866	(4.982)
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		500.173	1.761.908
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	38	3.632.222	1.870.314
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	38	4.132.395	3.632.222

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 96-228 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u Zagrebu, Jurišićeva 4. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo („Grupa“).

Banka kontrolira slijedeća ovisna društva koje čine HPB Grupu:

	<u>Industrija</u>	<u>Država</u>	<u>Vlasništvo na dan 31 prosinca 2018. godine</u> <u>%</u>
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100,00
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100,00
HPB-Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100,00
Jadranska banka d.d.	Kreditna institucija	Hrvatska	100,00

Na dan 14. srpnja 2018. godine okončana je transakcija stjecanja Jadranske banke d.d. Šibenik, kada su u vlasništvo Banke prenesene stečene dionice Jadranske banke d.d.. Više informacija o stjecanju Jadranske banke prikazane su u bilješki 13.

Pregled ulaganja u HPB ovisna društva prikazan je u bilješki 13., dok je osnova za konsolidaciju opisana u bilješki 1., točka e).

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke kao što je definirano MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 “Odvojeni financijski izvještaji”.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 29. ožujka 2019. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe, može se pozvati na pojedine Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2018. godine.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Financijsko izvještavanje Banke i Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju banaka u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjene vrijednosti. Za dio izloženosti gdje je protek vremena od nastupanja statusa neispunjenja obveza dulji od dvije godine, Banka i Grupa provode puni ispravak vrijednosti obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka, obustavljaju daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju te kamatu vode u vanbilančnoj evidenciji, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Navedeno nije u skladu sa MSFI 9 „Financijski instrumenti“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu, čija je vrijednost umanjena, obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.
- Sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine („Odluka o klasifikaciji izloženosti“), HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjene vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalne faktore umanjenja i rokove naplate pojedinih vrsta instrumenata osiguranja za potrebe procjene budućih novčanih tokova s osnove naplate putem instrumenata osiguranja. Navedeni budućni novčani tokovi mogu biti različiti od budućih novčanih tokova izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalno ukupno umanjene izloženosti rizičnih podskupina A-1 i A-2, a koje može biti različito od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije koja je stupila na snagu 31. ožujka 2010., HNB propisuje minimalne iznose koje je kreditna institucija dužna rezervirati za sporove koji se vode protiv iste. Prema Odluci, kreditna institucija dužna je sudski spor rasporediti u rizične skupine i ovisno o vjerojatnosti gubitka spora tome formirati odgovarajuća rezerviranja. Međutim, u određenim okolnostima iznosi rezerviranja koje propisuje HNB mogu se razlikovati od rezerviranja izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja

Ovi izvještaji predstavljaju financijsko izvješće Banke i Grupe koje je opće namjene. Financijski izvještaji su bili pripremljeni za izvještajno razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2018. godine, i sukladni su važećim računovodstvenim propisima primjenjivim u Republici Hrvatskoj.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, derivativne financijske instrumente te nekretnine i preuzetu imovinu, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po revaloriziranom iznosu, amortiziranom ili povijesnom trošku.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim odvojenim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MRS-a 17 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

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

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 pripreme 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.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju:

Računovodstvene politike primijenjene prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja su konzistentne onima primijenjenim prilikom pripreme godišnjih konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2017., osim usvajanja novih standarda primjenjivih od 1. siječnja 2018. godine. Grupa i Banka nisu ranije usvojili niti jedan drugi standard, izmjenu ili interpretaciju koja je objavljena, ali nije još na snazi.

Iako su ove izmjene primjenjive prvi put za 2018. godinu iste nemaju značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene polugodišnje financijske izvještaje Grupe i Banke. Priroda i utjecaj ovih promjena objavljeni su u nastavku.

• **MSFI 9 Financijski instrumenti**

MSFI 9 Financijski instrumenti zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga, te spaja sva tri aspekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjenje vrijednosti i računovodstvo zaštite. Osim računovodstva zaštite, nužna je retroaktivna primjena, dok pružanje usporednih informacija nije obavezno. Za računovodstvo zaštite, zahtjevi se generalno primjenjuju prospektivno, uz neke ograničene izuzetke. Banka i Grupa usvojile su ovaj standard na dan 1. siječnja 2018. godine te nije korigiralo usporedne informacije. Iz toga razloga su informacije iz 2017. godine sastavljene sukladno zahtjevima MRS-a 39 i nisu usporedive sa informacijama za 2018. godinu.

Razlike koje nastaju primjenom MSFI-a 9 su priznate u zadržanoj dobiti na dan 1. siječnja 2018. godine kako je prikazano u bilješci 1.d.

Promjene u dijelu klasifikacije i mjerenja

Kako bi se odredila kategorija klasifikacije i mjerenja, MSFI 9 zahtjeva da se sva financijska imovina, osim vlasničkih instrumenata i izvedenica, procijeni sukladno kombinaciji poslovnog modela upravljanja imovinom Grupe i Banke i karakteristikama ugovorenih novčanih tokova instrumenta.

MRS 39 kategorije mjerenja financijske imovine (fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka, raspoloživo za prodaju, drži se do dospjeća i amortizirani trošak) zamijenjene su sa:

- Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku;
- Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD), sa dobitima ili gubicima recikliranima u dobit ili gubitak kod prestanka priznavanja;
- Vlasnički instrumenti po FVOCI, bez mogućnosti recikliranja dobitaka ili gubitaka u račun dobiti ili gubitka;
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (FVRDG).

Računovodstvo financijskih obveza u većem dijelu ostaje nepromijenjeno u odnosu na MRS 39, osim tretmana dobitaka ili gubitaka koji nastaju zbog kreditnog rizika subjekta za obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun ili gubitak. Banka i Grupa nemaju financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):

U kontekstu klasifikacije i mjerenja, Grupa i Banka definirale su poslovne modele i udovoljile drugim zahtjevima MSFI-ja 9 u pogledu analize strukture i karakteristika financijskih instrumenata u portfeljima financijske imovine, kako bi na primjeren način isti bili klasificirani u trenutku prve primjene.

MSFI 9 navodi tri poslovna modela:

- *Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca* (dalje: poslovni model držanja radi naplate):
Isključivo financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate te se alokira u odgovarajući poslovni model se mjeri po amortizacijskom trošku uz uvjet da je ta imovina prošla SPPI test,
- *Poslovni model držanja radi naplate ugovorenih tijekova novca i prodaje financijske imovine* (dalje: poslovni model držanja radi naplate i prodaje):
Financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate i prodaje te se alokira u odgovarajući poslovni model će se mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit također uz uvjet prolaska SPPI testa,
- *Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela* (uključujući portfelj instrumenata koji se drže radi trgovanja) (dalje: ostali poslovni modeli):
Sva ostala imovina koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela će se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,

Vlasnički vrijednosni papiri koji su unutar djelokruga primjene MSFI 9 se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka bez obzira na poslovni model niti se nad njima provodi SPPI test s obzirom da nemaju ugovorene novčane tokove koji predstavljaju plaćanje glavnice i kamate. Iznimno Banka može odabrati opciju mjerenja navedenih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit no u tom slučaju nerealizirani kumulirani dobitak/gubitak u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se ne prenosi u trenutku realizacije u račun dobiti i gubitka uz iznimku isplaćenih dividendi koje po primitku odmah ulaze u račun dobiti i gubitka.

Uzimajući u obzir dosadašnju praksu namjene stjecanja financijske imovine u dijelu kreditnog poslovanja isti se sukladno MRS-u 39 raspoređivao u kategoriju zajmova i potraživanja (dalje u tekstu ZIP) koji su se vrednovali po amortizacijskom trošku. Takva praksa upućuje na to da će i u budućnosti predmetne organizacijske jedinice stjecati imovinu s namjenom da se drži radi naplate što će uz uvjet prolaska SPPI testa značiti i njihovo raspoređivanje u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortizacijskom trošku. Osim navedenog, ne očekuje se da će Banka prilikom stjecanja kredita isto raditi s namjerom da ih proda, a što bi onda uvjetovalo raspoređivanje u neku od preostalih kategorija.

Klasifikacija financijske imovine i obveza Banke i Grupe prezentirana je u bilješci 1.i. Kvantitativni efekt primjene MSFI-a 9 na dan 1. siječnja 2018. godine prezentiran je u bilješci 1.d.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):

Promjene u izračunu umanjenja vrijednosti

Primjena MSFI-a 9 je u temelju promijenila evidentiranje umanjenja vrijednosti po plasmanima klijentima Banke i Grupe zamjenjujući pristup nastalog gubitka MRS-a 39 sa pristupom budućeg očekivanog kreditnog gubitka (skraćeno ECL). MSFI 9 zahtjeva da Banka i Grupa evidentiraju rezervacije za očekivane kreditne gubitke za sve kredite klijentima i ostale dužničku financijsku imovinu koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, zajedno sa obvezama na temelju zajma i ugovorima o financijskim garancijama. Rezervacija se temelji na očekivanim kreditnim gubicima koji su povezani sa vjerojatnosti neispunjenja obveza u sljedećih 12 mjeseci osim ako ne dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika od odobrenja plasmana. Ako financijska imovina zadovoljava definiciju kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, rezervacija se temelji na razlici promjene ECL tijekom života imovine.

U području umanjenja vrijednosti, Banka je utvrdila metodologiju za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranje rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Metodologijom umanjenja vrijednosti Banka definira povećanje kreditnog rizika temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika, urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima te kvaliteti instrumenata osiguranja. Istim je definirana i podjela sukladno Standardu na STAGE1, STAGE2 i STAGE3, pri čemu je raspored definiran kako slijedi:

- u STAGE3 Banka raspoređuje izloženosti koje su sukladno odredbama internog akta koji uređuje raspored izloženosti po stupnjevima u statusu neispunjavanja obveza,
- u STAGE2 Banka raspoređuje izloženosti koje su sukladno odredbama internog akta koji uređuje raspored izloženosti po stupnjevima u statusu značajnog povećanja kreditnog rizika,
- u STAGE1 Banka raspoređuje preostale izloženosti.

Banka utvrđuje potrebno umanjenje vrijednosti temeljeno na izračunu očekivanih gubitaka pri čemu odabrani pristup i vremenski horizont u budućnosti na koji se izračunati kreditni gubici odnose ovise o statusu i tipu izloženosti. Kalkulacija očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na izračunu rizičnih parametre. Isti su modelirani temeljem povijesnih podataka (5-godišnja vremenska serija).

Za potrebe modeliranja rizičnog parametra PD, odnosno vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza, Banka je definirala 10 segmenata. Prilikom modeliranja rizičnog parametra PD, Banka koristi pristup temeljen na migracijskim matricama za izloženosti prema pravnim osobama i izloženosti prema fizičkim osobama. Isto tako, definirane su skupine putem kojih se provodi analiza migracije između tih skupina i nastanka statusa neispunjenja obveza. Za izloženosti prema fizičkim osobama, Banka je definirala skupine temeljem broja dana kašnjenja, dok su za izloženosti prema pravnim osobama skupine definirane na osnovu financijske pozicije klijenata.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):

Pristup temeljen na vanjskom investicijskom rejtingu koji objavljuju kreditne rejting agencije korišten je prilikom izračuna PD rizičnog parametra za izloženosti prema Republici Hrvatskoj i za izloženosti prema financijskim institucijama.

Rizični parametar LGD definiran je za 6 segmenata i procijenjen je na temelju transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Svaka transakcija diskontira se na datum nastanka statusa neispunjenja obveza relevantnom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o *vintage* intervalu kojem pripada transakcija. Za izloženosti iz portfelja bankovnih financijskih institucija i središnjih država korišteni su godišnji izvještaji o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i stopama naplate koje objavljuju kreditne rejting agencije

Svrha procjene očekivanih kreditnih gubitaka nije procijeniti najgori mogući niti najbolji mogući scenarij, nego ta procjena uvijek odražava mogućnost nastanka kreditnog gubitka, kao i mogućnost da kreditni gubitak neće nastati čak ni kada je izostanak kreditnog gubitka najvjerojatniji ishod.

Iz aspekta umanjenja vrijednosti, primjena ovog standarda imala je značajan učinak na kapital Banke i Grupe. Inicijalni efekt prelaska s MRS 39, odnosno prve primjene MSFI 9 na zadržanu dobit u kapitalu je umanjenje u iznosu 57.233 tisuće kuna. Učinak ove promjene na adekvatnost kapitala neće biti materijalan u prvoj i drugoj godini primjene, s obzirom da je odlučila primijeniti prijelazna uređenja u pogledu ublažavanja učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital utvrđena Uredbom (EU) br. 2017/2395 o izmjeni Uredbe (Eu) 575/2013 u pogledu prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital. Ukoliko bi se ukupni efekt uzeo jednokratno u obzir pri izračunu adekvatnosti kapitala, isti bi umanjio stopu adekvatnosti kapitala za 0,44 postotnih poena.

Detaljniji opis metodologije umanjenja vrijednosti se nalazi u bilješci 2.1.3. kvantificirani efekt primjene MSFI-a 9 na dan 1. siječnja 2018. godine nalazi se u bilješci 1.d.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) *Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):*

- **MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima**

MSFI 15 mijenja MRS 11 Ugovori o izgradnji, MRS 18 Prihodi i sva povezana tumačenja, te se s ograničenim izuzećima, primjenjuje na sve prihode koji nastaju kao rezultat ugovora s kupcima. MSFI 15 donosi model od 5 koraka za priznavanje prihoda koji nastaju kao rezultat ugovora s kupcima te definira kako se prihod priznaje u iznosu koji odražava naknadu koju društvo očekuje primiti za prijenos dobara ili usluga kupcu.

MSFI 15 od društva zahtjeva primjenu prosudbi, pri čemu je potrebno uzeti u obzir sve relevantne činjenice i okolnosti u primjeni modela od 5 koraka na ugovore koje ima sa svojim kupcima. Standard također specifično definira računovodstveni tretman inkrementalnih troškova stjecanja ugovora i troškova koji se mogu izravno povezati s izvršenjem ugovora. Dodatno, standard zahtjeva određene objave.

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga a društvo je primijenilo modificirani retrospektivni pristup implementacije, što znači da nije mijenjalo podatke za usporedno razdoblje. Kumulativni utjecaj implementacije MSFI-ja 15 zato je priznat kao korekcija zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2018. godine. Grupa i Banka provele su analizu utjecaja primjene MSFI 15 prethodne godine te je zaključeno da nema značajnih razlika i potrebe za uskladom početnih stanja.

- **Izmjene MRS-a 7: Izvještaj o novčanim tokovima**

Zahtjevi za objavama iz siječnja 2016. godine, usvojen u EU 6. studenog 2017. godine.

Izmjene zahtijevaju od subjekta da objavi izmjene svojih obveza koje proizlaze iz financijskih aktivnosti, uključujući promjene koje proizlaze iz novčanih tokova te nenovčanih promjena (kao što su dobiti ili gubici od međunarodne razmjene). Ove izmjene nisu imale značajni utjecaj na financijske izvještaje Grupe i Banke.

- **Izmjene MRS 12: Porez na dobit: Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke**

Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke izdan u siječnju 2016. godini, usvojen u EU 6. studenog 2017. godine.

Izmjene objašnjavaju da subjekt mora uzeti u obzir zabranjuje li porezni zakon izvore oporezivih dobitaka od kojih može zaračunati odbitke na ukidanje privremenih odbitnih razlika povezanih s nerealiziranim gubicima. Nadalje, izmjene pružaju smjernice na koji način subjekt treba određivati buduće oporezive dobitke i objašnjavaju okolnosti pod kojima oporeziva dobit može sadržavati prodajnu vrijednost pojedine imovine veću nego što je njezina knjigovodstvena vrijednost.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):

- **IFRIC tumačenje 22 Transakcije u stranim valutama i avansno plaćanje naknada**

Tumačenje objašnjava da u određivanju spot tečaja za početno priznavanje povezane imovine, troškova ili prihoda (ili njegova dijela) na temelju prestanka priznavanja nemonetarne imovine ili obveza proizašlih iz avansnog plaćanja naknada, datum transakcije predstavlja datum na koji društvo početno priznaje nemonetarnu imovinu ili obveze koje su rezultat avansnog plaćanja. Ako postoji veći broj plaćanja ili predujmova, tada društvo mora odrediti datum transakcije za svako plaćanje ili predujam. Budući da je trenutna praksa Grupe i Banke sukladna s tumačenjem, tumačenje nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke.

- **Dopune MRS-a 40 Prijenos ulaganja u nekretnine**

Dopune pojašnjavaju kada društvo treba prenijeti imovinu, uključujući imovinu u izgradnji ili pripremi, u ili iz ulaganja u nekretnine. Izmjene navode da se izmjena uporabe pojavljuje kada imovina zadovoljava ili prestaje zadovoljavati definiciju ulaganja u nekretnine te ukoliko za to postoji dokaz. Sama promjena namjera Uprave o korištenju imovine ne pruža dovoljan dokaz o promjeni uporabe imovine. Usvajanje ovih dopuna nema materijalnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke.

- **Dopune MSFI-ju 2 Klasifikacija i mjerenje plaćanja temeljenih na dionicama**

Odbor je objavio izmjene MSFI-ja 2 Plaćanje temeljeno na dionicama koje adresiraju tri glavna područja: efekte uvjeta stjecanja na mjerenje plaćanja temeljenog na dionicama koje se podmiruje u novcu, klasifikaciju plaćanja temeljenih na dionicama sa značajkama neto namire po odbitku poreznih obveza, te računovodstveni tretman promjena u uvjetima i odredbama transakcije plaćanja na temelju dionica koje dovode do promjena u klasifikaciji plaćanja temeljenih na dionicama s onih koje se podmiruju u novcu na one koji se podmiruju kroz isplatu kapitala. gdje prema uvjetima i odredbama plaćanja temeljenog na dionicama mijenja svoju klasifikaciju podmirenog novcem u podmireno glavnicom. Nakon usvajanja, društva su dužna primijeniti dopune bez prepravljavanja prethodnih razdoblja, no retrospektivna primjena je dopuštena ukoliko je odabrana za sve tri izmjene i ukoliko su ispunjeni ostali kriteriji. Grupa i Banka nemaju plaćanja koja se temelje na dionicama, te sukladno tome usvajanje dopuna MSFI-ju 2 nije imalo utjecaja na financijske izvještaje.

- **Dopune MSFI-ja 4 Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti zajedno s MSFI-jem 17 Ugovori o osiguranju**

Dopune adresiraju pitanja koja su nastala kao rezultat implementacije novog standarda o financijskim instrumentima – MSFI-ja 9, prije implementacije MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju, koji zamjenjuje MSFI 4. Dopune uvode dvije opcije za društva koja izdaju ugovore o osiguranju: privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 i ukupni pristup. Ove dopune nisu primjenjive na Grupu i Banku.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak):

- **Dopune MRS-a 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate** – pojašnjenje kako se odluka o mjerenju ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka donosi na razini svakog pojedinačnog ulaganja
Dopunama se pojašnjava kako društvo koje je organizacija rizičnog kapitala ili drugo kvalificirano društvo, može odabrati mjerenje ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ako društvo koje samo nije ulagatelj, ima udjele u pridruženom društvu ili zajedničkom pothvatu, može prilikom primjene metode troška, odabrati da zadrži model mjerenja po fer vrijednosti koji primjenjuje za mjerenje svojih ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate, prilikom mjerenja ulaganja koje to pridruženo društvo ili zajednički pothvat imaju u svojim pridruženim društvima i zajedničkim pothvatima. Ovakav se odabir radi odvojene za svako pridruženo društvo ili zajednički pothvat, na kasniji datum između: (a) datuma na koji je ulaganje u pridruženo društvo ili zajednički pothvat prvotno priznato, (b) datuma kada pridruženo društvo ili zajednički pothvat postanu ulagatelji i (c) datuma kada pridruženo društvo ili zajednički pothvat postanu matično društvo. Ove dopune nemaju utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke.
- **Dopune MSFI-ju 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja** – brisanje kratkoročnih izuzeća za društva koja prvi put primjenjuju MSFI-jeve

Kratkoročna izuzeća u paragrafima E3-E7 MSFI-ja 1 brisana jer nisu služila namjeravanoj svrsi. Ove dopune nemaju utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(II) Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

- **MSFI 16 Najmovi**

MSFI 16 objavljen je u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi, IFRIC 4 Određivanje uključuje li sporazum najam, SIC 15 Operativni najam-poticaji i SIC-27 Promjena sadržaja transakcija uključujući pravni oblik najma. MSFI 16 postavlja načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmova te zahtjeva od najmoprimaca iskazivanje svih najmova pojedinačno u bilanci slično kao i financijski najam prema MRS 17. Standard uključuje dva izuzetka u priznavanju za najmoprimca - najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) te kratkoročni najam, odnosno najam s periodom od 12 mjeseci ili kraćim. Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obveze za najam te imovinu koja predstavlja pravo na korištenje osnovne imovine tijekom perioda najma, odnosno pravo na korištenje imovine. Najmoprimci će biti dužni odvojeno priznavati troškove kamata na obveze za najam te troškove amortizacije prava na korištenje imovine. Najmoprimci će također biti dužni ponovno mjeriti obveze za najam nakon određenih događaja (npr. promjena perioda najma, promjena u budućim uplatama za najam koje su rezultat promjene u indeksu ili stopi korištenoj za utvrđivanje tih uplata). Najmoprimac će generalno priznavati iznos ponovnog mjerenja tih obveza kao prilagodbu na pravo korištenja imovine.

Računovodstveni tretman najmodavaca prema MSFI 16 ostaje nepromijenjen u odnosu na trenutni prema MRS 17. Najmodavac će nastaviti klasificirati sve najmove koristeći ista klasifikacijska načela kao u MRS 17 te će razdvajati dva oblika najma: operativni i financijski najam. MSFI 16 također zahtjeva od najmoprimca i najmodavca opširnije objavljivanje nego prema MRS 17. MSFI 16 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Rana primjena je dopuštena, ali ne prije nego subjekt primijeni MSFI 15. Najmoprimac može izabrati hoće li primijeniti standard koristeći potpuni ili modificirani retrospektivni pristup. Prijelazna odredba standarda dopušta određena olakšanja. U 2018. godini Grupa je napravila preliminarnu procjenu potencijalnog efekta usvajanja MSFI-ja 16 na svoje financijske izvještaje, te su zaključili da je efekt 89.353 tisuća kuna. Grupa će koristiti predloženo izuzeće u standardu za ugovore o najmu za koje je predmetna imovina male vrijednosti.

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 9: Značajke ranije otplate s negativnom naknadom**

Prema MSFI-u 9, dužnički instrument se može mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, pod uvjetom da su ugovorni novčani tijekovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćeni iznos glavnice (kriterij SPPI) i instrument se drži u okviru odgovarajućeg poslovnog modela za tu klasifikaciju. Izmjene i dopune MSFI-ja 9 pojašnjavaju da financijsko sredstvo prolazi SPPI kriterij bez obzira na postojanje događaja ili okolnosti koje mogu uzrokovati raniji raskid ugovora i bez obzira koja strana plaća ili prima kompenzaciju za raskid ugovora.

Izmjene i dopune trebaju se primjenjivati retrospektivno i primjenjivat će se od 1. siječnja 2019. godine, a dopuštena je ranija primjena. Te izmjene i dopune nemaju utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(II) Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

• MSFI 17 Ugovori o osiguranju

U svibnju 2017. godine, IASB je objavio MSFI 17 Ugovori o osiguranju, sveobuhvatan novi računovodstveni standard za ugovore o osiguranju koji obuhvaćaju priznavanje i mjerenje, prezentaciju i objavljivanje. Jednom kada stupi na snagu, MSFI 17 će zamijeniti MSFI 4 Ugovori o osiguranju koji je izdan 2005. godine. MSFI 17 odnosi se na sve vrste ugovora o osiguranju (tj. život, neživot, neposredno osiguranje i reosiguranje), bez obzira na vrstu subjekata koje ih izdaju, kao i na određena jamstva i financijske instrumente s diskrecijskim mogućnostima sudjelovanja.

Primjenjuje se nekoliko izuzetaka iz područja. Opći cilj MSFI 17 je osigurati računovodstveni model za ugovore o osiguranju koji su korisniji i dosljedniji za osiguravatelje.

Za razliku od zahtjeva iz MSFI 4, koji se u velikoj mjeri zasnivaju na donošenju prethodnih lokalnih računovodstvenih politika, MSFI 17 pruža sveobuhvatan model ugovora o osiguranju, koji pokriva sve relevantne računovodstvene aspekte. Model MSFI-ja 17 je uz općeniti model, dopunjen sljedećim:

- Posebna prilagodba za ugovore sa značajkama izravnog sudjelovanja (pristup varijabilnih naknada)
- Pojednostavljeni pristup (pristup dodjele premije) uglavnom za kratkoročne ugovore

MSFI 17 je na snazi za izvještajna razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021., s usporednim pokazateljima. Rana primjena je dopuštena, pod uvjetom da subjekt također primjenjuje MSFI 9 i MSFI 15 prije ili prije datuma kada prvi put primjenjuje MSFI 17. Ovaj se standard ne odnosi na Grupu i Banku.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(III) Standardi i interpretacije izdane od strane Odbora koje nisu usvojene od strane EU:

Na datum odobravanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, revizije i interpretacije su bili izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde ali još nisu bili usvojeni od strane EU:

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 i MRS-a 28: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog suradnika ili zajedničko ulaganje**

Izmjene i dopune odnose se na sukob između MSFI-a 10 i MRS-a 28 u postupanju s gubitkom kontrole podružnica koja se prodaje ili doprinosi pridruženom društvu ili zajedničkom pothvatu. Izmjene i dopune razjašnjavaju da je dobitak ili gubitak koji proizlazi iz prodaje ili doprinosa sredstava koja predstavljaju poslovanje, kako je definirano u MSFI 3, između investitora i njegovog pridruženog ili zajedničkog pothvata, priznaje se u cijelosti. Bilo koji dobitak ili gubitak koji proizlazi iz prodaje ili doprinos sredstava koja ne predstavljaju poslovanje, priznaje se samo u mjeri u kojoj nisu povezani interesi ulagača u pridruženom društvu ili zajedničkom pothvatu. Odbor je odgodio njihov efektivni datum amandmanima na neodređeno vrijeme, ali subjekt koji rano usvaja izmjene i dopune mora ih primijeniti prospektivno. Grupa i Banka će primijeniti ove izmjene i dopune kada stupaju na snagu.

- **Izmjene i dopune MRS-a 19: Izmjena, smanjenje ili namira plana primanja zaposlenih**

Izmjene i dopune MRS-a 19 obrađuju računovodstveni tretman kada dođe do izmjene, smanjivanja ili namire plana tijekom izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune navode da ako dođe do izmjene plana, smanjivanja ili namire tijekom izvještajnog razdoblja, subjekt je dužan:

- Odrediti troškove za ostatak razdoblja nakon izmjene i dopune plana ili namire, koristeći aktuarske pretpostavke koje se koriste za ponovno mjerenje neto definiranih obveza odražavajući primanja ponuđena planom nakon promjena.
- Odrediti neto kamate za ostatak razdoblja nakon izmjene, smanjivanja ili namire plana koristeći: neto obvezu definiranih naknada (ili imovine) koja odražava primanja ponuđena planom nakon promjena i diskontnu stopu koja se koristi za obračun neto definiranih obveza (imovine).

Izmjenama se također razjašnjava da subjekt prvo određuje bilo koji prethodno nastao trošak ili dobitak ili gubitak nastao kod namire, bez razmatranja učinka gornje granice sredstava. Taj iznos priznaje se u računu dobiti i gubitka. Subjekt zatim određuje učinak gornje granice sredstava nakon izmjena. Svaka promjena tog učinka, isključujući iznose uključene u neto kamatu, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj prihodu.

Izmjene i dopune primjenjuju se na izmjene planova, smanjivanja ili namirenja koja se javljaju na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2019., uz dopuštenu prijevremenu primjenu. Te izmjene i dopune primjenjivat će se samo na buduće izmjene, smanjenja ili nagodbe Grupe i Banke.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(III) Standardi i interpretacije izdane od strane Odbora koje nisu usvojene od strane EU (nastavak):

- **Izmjene i dopune MRS-a 28: Dugoročni udijeli u pridruženim društvima i zajedničkim pothvatima**

Izmjene i dopune pojašnjavaju da subjekt primjenjuje MSFI 9 na dugoročne udjele u pridruženom društvu ili zajedničkom ulaganju na koje se ne primjenjuje metoda udjela, ali koja svejedno predstavljaju dio neto ulaganja u pridruženo društvo ili zajednički pothvat (dugoročni udijeli). Ovo pojašnjenje je relevantno jer podrazumijeva da se model očekivanih gubitaka iz MSFI-u 9 primjenjuje na dugoročne udjele.

Izmjene i dopune također su pojasnile da, pri primjeni MSFI 9, subjekt ne uzima u obzir gubitke od pridruženog društva ili ulaganja u zajednički pothvat, ili bilo koji gubitak od umanjenja vrijednosti neto ulaganja, priznat kao ispravak vrijednosti neto ulaganja u pridruženo društvo ili zajednički pothvat koje proizlazi iz primjene MRS-a 28 Ulaganja u pridružena društva i zajednički pothvati.

Izmjene i dopune trebaju se primjenjivati retrospektivno i primjenjivat će se od 1. siječnja 2019. godine. Budući da Grupa i Banka nemaju takve dugoročne udjele u pridruženom društvu i zajedničkom pothvatu, izmjene neće imati utjecaja na financijske izvještaje.

Ciklus godišnjih poboljšanja 2015.-2017.

Izmjene i dopune uključuju:

- **MSFI 3 Poslovna spajanja**

Izmjene i dopune pojašnjavaju da, kada subjekt stekne kontrolu nad poslovanjem koje predstavlja zajedničko ulaganje, primjenjuje zahtjeve za poslovno spajanje ostvareno u fazama, uključujući ponovno mjerenje prethodno držanih udjela u imovini i obvezama zajedničkog upravljanja po fer vrijednosti. Na taj način, stjecatelj ponovno mjeri cijeli postojeći udio u zajedničkom spajanju.

Društvo primjenjuje izmjene i dopune ovog standarda za poslovna spajanja čiji je datum stjecanja na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koji započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2019., uz dopuštenu raniju primjenu. Te izmjene primjenjivat će se na buduća poslovna spajanja Grupe i Banke, ukoliko ih bude.

- **MSFI 11 Zajednički poslovi**

Stranka koja sudjeluje u zajedničkim poslovima, ali nema zajedničku kontrolu, zajedničkim upravljanjem može dobiti zajedničku kontrolu zajedničkog upravljanja u kojoj aktivnost zajedničkog upravljanja predstavlja poslovanje kako je definirano u MSFI 3. Izmjene standarda pojašnjavaju da se prethodni udjeli u zajedničkom poduhvatu ne revaloriziraju. Društvo primjenjuje izmjene i dopune na transakcije u kojima stječe zajedničku kontrolu na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Te izmjene trenutačno nisu primjenjive na Grupu i Banku, ali se mogu primijeniti na buduće transakcije.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

(III) Standardi i interpretacije izdane od strane Odbora koje nisu usvojene od strane EU (nastavak):

- *MRS 12 Porezi na dobit*

Izmjene i dopune razjašnjavaju da su posljedice poreza na dohodak od dividendi izravnije povezane s prošlim transakcijama ili događajima koji su generirali dobit raspoloživu za raspodjelu nego s raspodjelom vlasnicima. Stoga subjekt priznaje posljedice poreza na dobit od dividendi u računu dobiti ili gubitka, u ostalu sveobuhvatnu dobit ili kapital ovisno o tome gdje je subjekt izvorno priznao prethodno navedene transakcije ili događaje.

Društvo primjenjuje te izmjene i dopune za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019., uz dopuštenu raniju primjenu. Kad subjekt prvi put primjenjuje te izmjene, primjenjuje ih na porezne učinke dividendi priznatih na dan ili nakon početka najranijeg usporedbenog razdoblja. Budući da je sadašnja praksa Grupe i Banke u skladu s tim izmjenama i dopunama, Grupa i Banka ne očekuju značajniji utjecaj na financijska izvješća.

- *MRS 23 Troškovi posudbe*

Izmjene i dopune pojašnjavaju da kada je kvalificirana imovina spremna za namjeravanu upotrebu ili prodaju, društvo tretira sva preostala zaduženja za dobivanje tog kvalificiranog sredstva kao dio općih zajmova.

Društvo primjenjuje izmjene vezane uz troškove posudbe nastale na ili nakon početka godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem subjekt prvi primjenjuje te izmjene. Primjena ovih izmjena i dopuna je obavezna za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019., uz dopuštenu raniju primjenu. Budući da je sadašnja praksa Društva u skladu s tim izmjenama i dopunama, Grupa i Banka ne očekuju nikakav učinak na financijska izvješća.

- i) *MSFI 14 Regulatorni računi*

MSFI 14 izdan je u siječnju 2014. godine (primjenjuje se na periode koji počinju na ili nakon 1. siječnja 2016. godine). Europska komisija odlučila je ne započeti proces odobravanja ovog preliminarnog standarda te čekati konačni standard. Ovaj standard nije primjenjiv za Grupu i Banku.

c) *Funkcionalna i prezentacijska valuta*

Financijski izvještaji Banke i Grupe prezentirani su u kunama (HRK ili kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

d) Objave vezane uz prijelazne odredbe

Usklada između knjigovodstvenih vrijednosti financijske imovine na dan 1. siječnja 2018. godine prikazane prema MRS-u 39 i MSFI-u 9 je kako slijedi:

Grupa	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	'000 kn Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9
Bilancijske stavke					
Novac i računi kod banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	-	(134)	3.497.516
Obvezna pričuva kod narodne banke	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	-	(2.865)	110.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	(1.676)	(25.301)	11.120.937
-u financijsku imovinu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			(1.676)	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.676	(46)	1.630
-iz zajmova i potraživanja komitentima			1.676	-	-
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	850.471
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	33.527
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(7.373)	2.552.887
Investicijske vrijednosnice - vlasničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	21.091
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	Amortizirani trošak	-	(25)	14.890
Investicijske vrijednosnice - vlasničke	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	Amortizirani trošak	-	-	57.502
Ukupno bilančne stavke			-	(35.744)	19.561.687
Vanbilancijske stavke			-	-	-
Potencijalne i preuzete obveze			-	(20.277)	1.972.350
Ukupno vanbilancijske stavke			-	(20.277)	1.972.350

Efekti promjene MSFI 9 kod Jadranske banke nisu uključeni u izvještaj o promjenama kapitala niti u prijelaznu bilješku s obzirom da je datum akvizicije 14. srpnja 2018. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

d) Objave vezane uz prijelazne odredbe (nastavak)

Banka	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9
						'000 kn
Bilancijske stavke						
Novac i računi kod banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	3.451.044	-	(240)	3.450.804
Obvezna pričuva kod narodne banke	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	1.300.269	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	113.832	-	(2.865)	110.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	10.979.108	(1.676)	(26.402)	10.951.030
<i>-u financijsku imovinu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>						
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.676	(46)	1.630
-iz zajmova i potraživanja komitentima						
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	709.645	-	-	709.645
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	33.527	-	-	33.527
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.560.260	-	(7.373)	2.552.887
Investicijske vrijednosnice - vlasničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21.091	-	-	21.091
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina koja se drži do dospelja	Amortizirani trošak	57.502	-	(25)	14.890
Investicijske vrijednosnice - vlasničke	Financijska imovina koja se drži do dospelja	Amortizirani trošak	14.915	-	-	57.502
Ukupno bilancijske stavke			19.241.193	(36.951)	(36.951)	19.204.242

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine



1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

d) Objave vezane uz prijelazne odredbe (nastavak)

Banka	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9	'000 kn
Grupa financijske imovine					
Vanbilančne stavke					
Garancije	696.105	-	(17.823)		678.282
Nepokriveni akreditivi	14.700	-	(436)		14.264
Mjenična jamstva	-	-	-	-	-
Akceptirane mjenice	-	-	-	-	-
Revolving krediti	438.545	-	(1.284)		437.261
Okvirni maržni krediti	-	-	-	-	-
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	842.099	-	(739)		841.360
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-
Ukupno vanbilančne stavke	1.991.449		(20.282)		1.971.167

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) *Osnova za konsolidaciju*

Financijski izvještaji prikazani su za Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva i njenih ovisnih društava nad kojima ima kontrolu: HPB Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama, HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, HPB Stambene štedionice d.d., specijalizirane financijske institucije, koja se bavi prikupljanjem depozita od domaćih fizičkih osoba i odobravanjem subvencioniranih stambenih kredita hrvatskim državljanima na području Republike Hrvatske, i Jadranske banke d.d., kreditna institucija. Sva ovisna društva su u 100% - tnom vlasništvu matičnog društva, te su sva osnovana i sa sjedištem u Hrvatskoj.

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva kojima upravlja Banka. Ovisna društva se konsolidiraju, odnosno prestaju se konsolidirati od trenutka u kojem Banka stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njima. Prihodi i rashodi ovisnih društava stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Banka stekla kontrolu do datuma prestanka kontrole. Prihodi i rashodi JABA-e uključeni su u konsolidirani račun dobiti ili gubitka od datuma stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Poslovne kombinacije

Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja ovisnih društava od strane Grupe. Trošak stjecanja ovisnih društava mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla.

Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečenog ovisnog društva, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Datum stjecanja definira se kao datum na koji stjecatelj dobiva kontrolu nad stečenikom.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

f) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospjeća, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Kod financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, pri obračunu se efektivna kamatna stopa primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost, uz iznimku sljedećeg:

- (a) kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik;
- (b) financijske imovine koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu subjekt u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

Modifikacija ugovorenih novčanih tokova

Ako se ugovorni novčani tokovi od financijske imovine ponovno dogovore ili izmijene na neki drugi način, pri čemu takav ponovni dogovor ili promjena ne dovode do prestanka priznavanja te financijske imovine, Banka i Grupa ponovno obračunavaju bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i u računu dobiti i gubitka priznaju promjenu dobiti ili gubitka. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine ponovno se obračunava kao sadašnja vrijednost ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine (odnosno za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik) ili prema potrebi po ispravljenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Knjigovodstvena vrijednost promijenjene financijske imovine usklađuje se za nastale troškove ili naknade, koji se amortiziraju tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine. U slučaju kada promjena uvjeta ili modifikacija ugovorenih novčanih tokova dovodi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine, a istovremeno postoje elementi kreditnog umanjenja nove financijske imovine znači da se radi o otkupljenoj ili izdanoj kreditno umanjenoj financijskoj imovini (tzv. POCI). Imovina jedanput klasificirana u POCI kategoriju, ostaje u njoj svoj cijeli životni vijek.

g) *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke i Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

g) Prihod i rashod od naknada i provizija (nastavak)

će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka i Grupa ne zadržavaju niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbništva koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

g) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

h) Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Financijska imovina koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja kako bi se utvrdilo postojanje pokazatelja o eventualnom umanjenju. Financijska imovina je umanjena ako postoji objektivan dokaz da je na procijenjene buduće novčane tokove ulaganja utjecao jedan događaj ili više njih nakon početnog priznavanja financijskog sredstva.

Kod vlasničkih udjela iz portfelja koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, značajan ili dugotrajniji pad fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegove nabavne vrijednosti se smatra objektivnim dokazom umanjenja.

Objektivan dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne financijske poteškoće kod izdavatelja ili druge ugovorne strane, ili
- kršenje ugovora, primjerice kašnjenje u plaćanju ili neplaćanje kamata ili glavnice, ili
- izgledno pokretanje stečaja ili financijskog restrukturiranja kod dužnika, ili
- nestanak aktivnog tržišta za predmetnu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

Grupa u izvještajnom razdoblju nije imala umanjenja vrijednosti po vlasničkim papirima, dok je u 2017. godini provela umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica temeljem preporuke supervizora, u iznosu 1.032 tisuće kuna, na teret računa dobiti i gubitka. Navedeni gubitak od umanjenja vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji je prethodno priznat u računu dobiti i gubitka ne može se naknadno priznati kao prihod u računu dobiti i gubitka. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti nakon umanjenja, evidentira se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Vežano za dužničke vrijednosne papire klasificirane na datum izvještaja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (prethodno u portfelju raspoloživom za prodaju), umanjenja vrijednosti se mogu naknadno ukinuti u računu dobiti i gubitka ukoliko postoje dokazi da postoje objektivni dokazi povećanja fer vrijednosti vežano za događaj koji je nastao nakon priznavanja umanjenja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

i) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

j) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan izvještaja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na dan pripreme 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 koji se primjenjuje na datum transakcije i vode se u domaćoj valuti, te se ponovno ne preračunavaju.

Fer vrijednost monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nominirane u stranoj valuti određuje se u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava po promptnom tečaju na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak utvrđuju se na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

k) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Od 1. siječnja 2018. godine Banka klasificira svu financijsku imovine temeljem poslovnih modela upravljanja imovinom, koja se mjeri kako slijedi:

- Amortizirani trošak
- Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (skraćeno FVOSD)
- Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (skraćeno FVDG).

Financijske obveze, osim obveza temeljem zajma i financijskih garancija se mjere po amortiziranom trošku.

Do dana 1. siječnja 2018. godine Banka i Grupa raspoređivale su svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju te koji se drže do dospelja, sukladno zahtjevima MRS-a 39. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

Procjena poslovnih modela

Banka i Grupa određuju poslovne modele na način da oni najbolje reflektiraju upravljanje grupama financijske imovine kako bi se postigla poslovna svrha.

Poslovni modeli Banke i Grupe se ne određuju na razini pojedinog instrumenta već na razini agregiranih grupa financijske imovine.

Procjena poslovnog modela se temelji na razumno očekivanih scenarija. Ako se novčani tijekovi nakon inicijalnog priznavanja realiziraju na način koji je drugačiji od inicijalno očekivanog, Banka i Grupa ne mijenjaju klasifikaciju preostale financijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu, već ubuduće uključuje nove informacije u procjenu novo odobrene ili kupljene financijske imovine.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

Procjena poslovnih modela (nastavak)

Prema MSFI-u 9, Banka i Grupa klasificiraju svoju financijsku imovinu sukladno sljedećim poslovnim modelima:

- Poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
Financijskom imovinom koja se drži u okviru ovog poslovnog modela upravlja se radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja rijekom vijeka trajanja instrumenta. Banka i Grupa upravljaju imovinom u portfelju radi prikupljanja određenih ugovornih novčanih tokova (umjesto upravljanja ukupnim prinosom portfelja koji je ostvaren i držanjem i prodajom imovine).
- Poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine
U okviru ovog poslovnog modela Banka i Grupa drže financijsku imovinu čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. U okviru ovog poslovnog modela ključno rukovodeće osoblje donosi odluku da se cilj poslovnog modela ostvaruje i prikupljanjem novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Jedan od ciljeva ovog poslovnog modela je upravljanje svakodnevnim potrebama povezanim s likvidnošću radi održanja određenog profila prinosa od kamata ili kako bi trajanje financijske imovine odgovaralo trajanju obveza koje se tom imovinom financiraju.
- Ostali poslovni modeli
Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se ne drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova ili u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Poslovni model je koji za posljedicu ima mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka onaj u okviru kojeg Banka i Grupa upravljaju financijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka i Grupa donose odluku na temelju fer vrijednosti imovine i upravljaju njome kako bi ostvarili te fer vrijednosti.

Prikaz poslovnog modela i segmenta s poveznicom na kategoriju financijske imovine sukladno MRS-u 39 se nalazi u nastavku (za Banku i Grupu):

Grupa financijske imovine	MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9
Novac i računi kod banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak
Zajmovi i potraživanja od banaka	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Investicijske vrijednosnice - vlasničke	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Investicijske vrijednosnice - dužničke	Financijska imovina koja se drži do dospijea	Amortizirani trošak

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

Procjena poslovnih modela (nastavak)

Sektor financijskih tržišta stječe različite oblike financijske imovine, pri čemu namjena za njihovo stjecanje nije jednoznačna. U kontekstu primjene MSFI 9 model stjecanja financijske imovine te njihovo raspoređivanje po poslovnim modelima bit će alocirano između Sektora financijskih tržišta te Ureda za upravljanje aktivom i pasivom.

Sektor financijskih tržišta prilikom odlučivanja o stjecanju financijske imovine istu može rasporediti u jedan od tri poslovna modela kako ih definira MSFI 9. Internim aktom Sektor financijskih tržišta pobliže opisuje uvjete i način stjecanja financijske imovine te njihovog raspoređivanja u pojedine kategorije sukladno odabranom poslovnom modelu.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na prijedlog Ureda za upravljanje aktivom i pasivom donosi odluke o stjecanju financijske imovine u poslovnom modelu držanja radi naplate i prodaje. Ulaganja povezana s tim poslovnim modelom će proizlaziti iz investiranja Banke u financijske instrumente s ciljem upravljanja likvidnosti – generalna strategija. Transakcije povezane s navedenim poslovnim modelom provodi Sektor financijskih tržišta po nalogu Ureda za upravljanje aktivom i pasivom. Banka raspoređuje financijske instrumente u ovom poslovnom modelu prije svega sa ciljem održavanja regulatornih obveza i propisanih omjera ili rezervi likvidnosti u skladu sa internim i eksternim limitima.

Test plaćanja glavnice i kamata (tzv. SPPI test)

Kao sljedeći korak kod procesa klasifikacije Banka i Grupa procjenjuju ugovorene uvjete financijske imovine kako bi se zaključilo da li navedena imovina ima ugovorene novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Za potrebe primjene ovog testa, "glavnica" je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju međutim taj se iznos glavnice može mijenjati tijekom vijeka trajanja financijske imovine (npr. u slučaju otplate glavnice). Kamata obuhvaća naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu. Kako bi procijenila rezultat SPPI testa, Banka i Grupa primjenjuju procjenu i uzimaju u obzir bitne faktore kao što je valuta financijske imovine.

Međutim, ukoliko ugovoreni novčani tokovi financijske imovine nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, takva financijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina i financijske obveze

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ili koje se moraju priznavati po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka sukladno zahtjevima MSFI-a 9. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente koji se drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja odnosi se na imovinu koja je kupljena ili izdana prvenstveno za transakcije koje kratkoročno ostvaruju dobit.

Promjene u fer vrijednosti ove imovine priznaje se u neto prihodu od trgovanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Od 1. siječnja 2018. godine, Banka i Grupa mjere financijsku imovinu po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina po amortiziranom trošku Banke i Grupe nastaje kada Banka i Grupa odobravaju novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju kredite i potraživanja od banaka, kredite i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako su ispunjena oba uvjeta u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Dobit ili gubitak po financijskih imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje. Ako se financijska imovina resklasificira iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, Banka i Grupa obračunavaju kumulativnu dobit ili gubitke prethodno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako se financijska imovina iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificira u kategoriju merenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovine se i dalje mjeri po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Kamate izračunane metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća dužničke vrijednosnice.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Ostale financijske obveze

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

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se na datum podmirenja.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) isključivo kada isteknu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenesu ili izgube kontrolu nad ugovornim pravima te financijske imovine.

Navedeno se događa kada Banka i Grupa suštinski prenesu sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Pri prestanku priznavanja financijske imovine u cijelosti, razlika između knjigovodstvene vrijednosti (određene na datum prestanka priznavanja) i primljene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene ili podmirene, odnosno kada su poništene ili su istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka i Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Banka i Grupa vrednuju financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

Kredit i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti. Takav model podrazumijeva korištenje cijena koje su postignute na zadnjoj obavljenoj transakciji sličnog

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

iv) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka i Grupa imale u slučaju prodaje ugovora na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, vlastiti kreditni rizik te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

v) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine)

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

Na datum izvještaja o financijskom položaju sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjeње vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Banka i Grupa procjenjuju i provode umanjeње vrijednosti cjelokupne financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjeња vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjeња vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjeња vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka

Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju poveća, i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih postotnom godišnjom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Ispravci vrijednosti za nenaplativost se formiraju u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost kredita do nadoknativog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni krediti i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Povećanje umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

v) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka sukladno internoj metodologiji priznaje latentne gubitke u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, pri čemu razina ispravaka vrijednosti nije niža od 0,80% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih izloženosti u skladu s regulativom HNB-a.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti koje su početno priznate kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili financijska imovina raspoloživa za prodaju isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

Politika umanjenja vrijednosti koja je primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine nalazi se u bilješki 2.1.3.

vi) Reklasifikacija

Banka i Grupa imaju mogućnost reklasifikacije određenih financijskih instrumenata iz financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku, u skladu s odredbama MSFI-a.

m) Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijetoja i namire.

Derivativni financijski instrumenti

Banka i Grupa koriste derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka i Grupa ne drže niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, terminske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka i Grupa posjeduju u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te se vrednuju po fer vrijednosti. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijea, klasificirani su kao imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plasmani bankama

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

Krediti komitentima

Krediti komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti i preostalog nerazgraničenog dijela naknade zaračunate prilikom odobrenja kredita. Kupljeni krediti koje Banka i Grupa imaju namjeru i mogućnost držati do dospijea klasificiraju se kao imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta od umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u ovisna društva

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku ulaganja.

Uzeti krediti

Kamatonski uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijea priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita kao kamata. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka i Grupa ulaze u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

n) Porez na dobit

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekućeg razdoblja. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u računu dobiti i gubitka te izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi.

Odgođeni porezi priznaju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica korištenih za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina priznaje se do visine vjerojatnog iznosa oporezive dobiti raspoložive za korištenje odbitnih privremenih razlika i prenesenog poreznog gubitka. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju ako privremena razlika proizlazi iz prvog knjiženja ostale imovine i ostalih obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) iz transakcije koja ne utječe ni na oporezivu niti na knjigovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s takvim ulaganjima i udjelima se priznaje samo do iznosa oporezive dobiti za koji je vjerojatno da će biti na raspolaganju i omogućiti korištenje olakšice temeljem privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će biti raspoloživ kao dostatna oporeziva dobit koja bi omogućila povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Banka i Grupa na kraju izvještajnog razdoblja očekuju ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

o) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine se iskazuju po revaloriziranom iznosu koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum pripreme financijskih izvještaja. Fer vrijednost zemljišta utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svako povećanje proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava smanjenje proizašlo iz revalorizacije istog sredstva koje je prethodno priznato u dobit i gubitak, u kom slučaju se povećanje odobrava u dobit i gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit i gubitak u iznosu razlike iznad stanja u revalorizacijskoj pričuvi koje se odnosi na prethodnu revalorizaciju istog sredstva. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

Oprema se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

p) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom prodaje istih i/ili zarade od najamnine. Ulaganja u nekretnine inicijalno su iskazana po trošku nabave, uključujući transakcijske troškove. Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja, te se eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka. Dobici u računu dobiti i gubitka povrh prethodno priznatih umanjenja vrijednosti se iskazuju po prestanku priznavanja.

r) 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".

Banka i Grupa imaju namjeru u budućnosti započeti s kapitalizacijom internih troškova djelatnika povezanih s projektima, uz uvjet da su ispunjeni zahtjevi sukladno MRS-u 38. Tokom 2016. godine započete su pripremne aktivnosti povezane s realizacijom navedenog. Korisni vijek tako razvijene nematerijalne imovine će odgovarati procijenjenom vremenu korištenja te očekivanom trajanju prihtjecanja budućih ekonomskih koristi povezanih s tim osnovnim sredstvom.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

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

	2018.	2017.
Ulaganja na tuđoj imovini	raspon*	raspon*
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

*Grupa je, u sklopu sveobuhvatnog snimanja procesa, analizirala ugovore o najmu poslovnih prostora koje koristi za obavljanje svoje djelatnosti. Slijedom toga, analiziran je i životni vijek trajanja ulaganja u poboljšanja funkcionalnosti tih prostora. Utvrđeno je da neovisno o trajanju ugovora, životni vijek ulaganja u poboljšanje funkcionalnosti tih prostora bio 4 godine, te se amortizirao po stopi od 25 posto. Međutim, ugovori o najmu poslovnih prostora sa zakupodavcima uglavnom su zaključeni na dulje rokove od životnog vijeka ulaganja u poboljšanje tih prostora. S obzirom na navedeno, kao i uzimajući u obzir moderne metode i kvalitetan materijal korišten pri poboljšanju prostora, rukovodstvo Grupe procijenilo je da bi korisni vijek trajanja ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme trebao odgovarati ugovorenom roku trajanja ugovora o najmu i shodno tome je promijenjena stopa amortizacije. Za ostalu tuđu imovinu gdje je ugovor o najmu sklopljen na rok kraći od 4 godine, primjenjuje se stopa amortizacije od 25% koliko je i zakonski propisana kao maksimalna. Za ugovore o najmu sklopljene na neodređeni rok, primjenjuje se stopa od 10 posto, a koja je utvrđena s obzirom da je medijan prosječnog vremena trajanja ugovora o najmu 10 godina. Da nije došlo do promjene navedene amortizacijske stope, trošak amortizacije u 2017. godini bio bi veći za 4,2 milijuna kuna.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

s) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum pripreme financijskih izvještaja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

t) *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji*

Banka i Grupa će materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznati kao imovinu namijenjenu prodaji u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 5 (MSFI 5) i njegovim odredbama. Samo iznimno, ako se utvrdi da preuzeta imovina može koristiti obavljanju vlastitih poslovnih aktivnosti Banke i Grupe, može se pri stjecanju donijeti odluka o upotrebi iste i tretmanu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 16. Za nekretnine kod kojih je utvrđeno da više ne ispunjavaju uvjete za priznavanje prema MSFI 5, iste će se reklasificirati kao Ulaganja u nekretnine u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 40.

Banka i Grupa početno priznaju (klasificiraju) dugotrajnu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji ako će njezina vrijednost biti nadoknađena prodajom, umjesto njezinim korištenjem u svrhu obavljanja poslovnih aktivnosti putem troška amortizacije. Takva imovina se prije inicijalne klasifikacije mjeri po fer vrijednosti sukladno primjenjivim standardima za vrstu imovine, umanjeno za troškove prodaje.

Naknadno mjerenje imovine namijenjene za prodaju provodi se po nižoj vrijednosti između trenutne knjigovodstvene vrijednosti i fer tržišne vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ukoliko nastupe događaji koji mogu produžiti razdoblje za dovršenje prodaje isto ne isključuje imovinu od klasificiranja imovine kao namijenjene prodaji ukoliko su se dogodile okolnosti izvan kontrole Banke i Grupe i ako postoje dokazi da će Banka i Grupa i nadalje u skladu s planiranim nastaviti prodaju iste.

Banka i Grupa ne provode amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji.

Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka i Grupa priznaju u računu dobiti i gubitka.

Naknadni dobici od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznati će se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje.

Ukoliko se utvrdi da dugotrajna imovina klasificirana kao imovina namijenjena prodaji ne udovoljava kriterijima početnog priznavanja Banka i Grupa prestaju priznavati navedenu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji.

Banka i Grupa prestaju priznavati imovinu namijenjenu prodaji i u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

u) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Banka i Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku na skupnoj osnovi. Iznos procijenjenih rezervacija za obveze i troškove predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja. Dostatnost rezervacija se utvrđuje temeljem uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

v) Operativni najam

Najam kod kojeg Banka i Grupa kao davatelj najma zadržavaju suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma. Banka i Grupa unajmljuju poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma. Poticaji kod najma priznaju se u računu dobiti i gubitka kao sastavni dio ukupnog troška najma. Banka i Grupa nemaju ugovora o operativnom najmu s otkaznim rokom duljim od 1 godine.

w) Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Banka i Grupa uplaćuju doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka i Grupa nemaju drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka i Grupa diskontiraju očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

Plan naknada u vlasničkim instrumentima

Banka i Grupa ima propisanu politiku dodjele vlasničkih instrumenata, ali da ne vodi plan naknada iz vlasničkih instrumenata jer se preduvjeti za isplatu takvih naknada za poslovnu 2018. godinu, tekuće razdoblje ili naredne periode još nisu ispunili.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

x) *Dionički kapital i rezerve*

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanjeње kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Zadržana dobit

Dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak raspoređuje se sukladno regulativi primjenjivoj na trgovačka društva u RH.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu ili gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Zarada ili gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit ili gubitak redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

y) *Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze*

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa sklapaju ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u izvještaj o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

z) *Poslovi u ime i za račun trećih osoba*

Banka i Grupa upravljaju sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke i Grupe te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka i Grupa obračunavaju naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.

Ovisno društvo Banke također upravlja sa šest otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: (kratkoročni obveznički: HPB Kratkoročni obveznički kunski fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond, obveznički: HPB Obveznički fond, mješoviti: HPB Global fond, HPB Bond plus fond i dionički fond: HPB Dionički fond).

Imovina investicijskih fondova kojima upravlja ovisno društvo nije dio konsolidiranih financijskih izvješća Grupe.

Ulaganje matičnog društva u investicijske fondove od strane matičnog društva vrednuje se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

aa) Izvještavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Grupe i Banke čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment) kojima ostvaruje ekonomske koristi ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Grupe i Banke. Grupa u ovim financijskim izvještajima nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti segmenata, što je alat koji primjenjuje u upravljačkom izvještavanju.

Grupa je identificirala četiri glavna segmenta: bankarstvo s pravnim osobama – koje se dijeli na dva podsegmenta (poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom, poslovanje s malim i srednjim poduzećima), bankarstvo s fizičkim osobama, poslovanje na financijskim tržištima (uključujući riznicu i investicijsko bankarstvo sa skrbništvom) te izravno bankarstvo. Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 4. ovih financijskih izvještaja.

Poslovanje Grupe, ukupna imovina, kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke i Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi banke, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cijena financijskih instrumenata.

Na razini Banke i Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima definiran internim aktima i postavljenim limitima za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti su u pravilu postavljeni u odnosu na iznos priznatog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Banka utvrđuje limite za potencijalne gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za izloženost tržišnom riziku. Razvijaju se također interne metode i modeli za upravljanje drugim vrstama rizika.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Banke i Grupe u nadležnosti je Uprave Banke koja ovlasti za upravljanje rizicima prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

2.1 Kreditni rizik

Banka i Grupa su izložene kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te kroz aktivnosti garantno dokumentarnih poslova.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka i Grupa procjenjuju kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi objavljeni u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Banke i Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 39.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama i izvještavanje Uprave Banke.

Tablice prikazane u ovoj bilješci prikazuju knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine bez obračunate kamate.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja klijenta, izloženost klijenta valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

2.1.2. Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka i Grupa klasificiraju plasmane u rizične skupine ovisno o visini očekivanog gubitka u iznosu glavnice plasmana, a sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Tako Banka i Grupa plasmane koji u skladu s Odlukom nisu u statusu neispunjenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka i Grupa osim toga raspoređuju u rizičnu podskupinu A-1 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka i Grupa za takve izloženosti provode odgovarajuća umanjena vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2. Plasmane za koje procijene da su djelomično nadoknadi Banka i Grupa klasificiraju u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa glavnice plasmana). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknadi Banka i Grupa klasificiraju u rizičnu skupinu C.

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana

Procjenu umanjenja vrijednosti Banka / Grupa temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvješćivanja 9 (MSFI 9) pri čemu analizira kvantitativne i kvalitativne informacije.

Analiza kreditnog rizika sveobuhvatna je i temelji se na višestrukim pokazateljima, npr. je li određeni pokazatelj važan te može li se njegova važnost usporediti s ostalim pokazateljima ovisi o vrsti proizvoda, obilježjima financijskih instrumenata, dužniku i sl. Međutim, neke pokazatelje nije moguće utvrditi na razini pojedinih instrumenata te u tom slučaju Banka / Grupa procjenjuje pokazatelje za odgovarajuće dijelove portfelja financijskih instrumenata.

Nadalje, analiza kreditne kvalitete predviđa za svaki datum izvješćivanja usporedbu kreditne kvalitete financijskog instrumenta u trenutku vrednovanja i u trenutku početnog priznavanja ili stjecanja, a sve kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni kriteriji za klasifikaciju u "Stage 2".

Banka / Grupa razlikuje kriterije kako bi označila značajno povećanje kreditnog rizika sukladno različitim portfeljima izloženosti:

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3. Politika umanjena vrijednosti plasmana (nastavak)

- a) Portfelj izloženosti prema stanovništvu
 - o Postojanje dospjelog duga preko 30 dana
 - o Blokada klijenta duže od 10 dana
 - o Ostala izloženost (ukupno < 20% ukupne izloženosti prema klijentu) u statusu neispunjenja obveza
- b) Portfelj izloženosti prema pravnim osobama
 - o Postojanje dospjelog duga preko 30 dana
 - o Blokada klijenta duže od 15 dana
 - o Smanjenje financijske pozicije
- c) Portfelj izloženosti prema središnjim državama i bankovnim financijskim institucijama
 - o Promjena (pad) kreditnog rejtinga klijenta

Isto tako, pri procjeni očekivanih gubitaka važan element jest uključivanje budućih čimbenika kroz makroekonomske scenarije.

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- o vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)
- o gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD)
- o izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u "Stage 1" računaju se kao umnožak 12-mjesečnog PD-a, LGD-a i EAD-a.

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u "Stage 2", odnosno cjeloživotni očekivani kreditni gubici računaju se kao umnožak cjeloživotnog PD-a, LGD-a i EAD-a diskontiranog na izvještajni datum.

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka i Grupa plasmane dijele na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjena za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 700.000,00 kuna.

Banka u pravilu nadoknadivost plasmana fizičkim osobama procjenjuje sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita, a nadoknadivost plasmana pravnim osobama sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Banka PD rizični parametar modelira temeljem migracijskih matrica za izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama. Vrijednost cjeloživotnog PD-a predstavlja kumulativna vrijednost graničnih vrijednosti rizičnog parametra PD ovisno o tenoru izloženosti. Istovremeno za izloženosti prema financijskim institucijama i središnjim državama koristi se pristup temeljen na vanjskom investicijskom rejtingu.

Rizični parametar LGD modelira se temeljem transakcija nastalih nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza putem vintage analize za izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama. Vintage intervali definirani su na godišnjoj razini. Modeliranje rizičnog parametra LGD za izloženosti prema središnjim državama i financijskim institucijama temeljen je na povijesnim stopama naplate objavljenim od strane kreditnih rejting agencija.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Modeliranje rizičnog parametra EAD, odnosno izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjavanja obveza ovisi o načinu otplate. Izračun izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza generira se na mjesečnoj razini te sumira na godišnjoj gdje je to potrebno.

Prilikom procjene očekivanih kreditnih gubitaka za izvanbilančne stavke primjenjuje se konverzijski faktor 1.

Na pojedinačnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita Banka i Grupa provode na pojedinačnoj osnovi temeljem sljedećih kriterija:

- kreditna sposobnosti dužnika,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja.

U tom smislu Banka i Grupa uzimaju u obzir utvrđeni kreditni rang dužnika odnosno drugih osoba u kreditnom poslu (jamaca, sudužnika i dr.), broj dana kašnjenja u podmirivanju obveza te vrstu i procijenjenu vrijednost raspoloživih instrumenata osiguranja. Uzimajući to u obzir kao i sve druge dostupne podatke i informacije, uključujući i indikatore povećanog kreditnog rizika, Banka provodi procjenu nadoknadivosti plasmana procjenjujući očekivane kreditne gubitke, odnosno buduće novčane tokove po plasmanu, koje diskontira i stavlja u odnos sa knjigovodstvenim iznosom plasmana, utvrđujući na taj način visinu potrebnih ispravaka vrijednosti plasmana. Pritom Banka uvažava odredbe propisane Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka Hrvatske narodne banke vezano uz postupanje sa restrukturiranim plasmanima, plasmanima čija naplata se temelji na realizaciji instrumenata osiguranja, plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja te odredbe vezano uz prihvatljivost instrumenata osiguranja i primjerenu visinu faktora umanjenja njihove vrijednosti.

Na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka i Grupa provode u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu. Pritom se iznos sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova po plasmanima procjenjuje tako da se umani glavnica plasmana, ovisno o vrsti plasmana i evidentiranom broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza dužnika.

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine te raspodjelu pripadajućih ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3 Politika umanjena vrijednosti plasmana (nastavak)

Grupa

%	Kreditni i potraživanja od kominenata	Ispravak vrijednosti	Kreditni i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2018.										
Stupanj 1	78,87	0,92	96,96	1,37	6,92	-	100,00	-	55,62	-
Stupanj 2	5,13	7,45	-	-	-	-	-	-	1,61	-
Stupanj 3	16,01	66,28	3,04	100,00	93,08	77,48	-	-	42,77	93,70

%	Zajmovi i potraživanja od kominenata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2017.										
A	83,13	1,14	99,56	-	5,68	1,17	100,00	-	57,44	-
A-90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	16,87	59,78	0,44	100,00	94,32	76,86	-	-	42,56	100,00

Banka

%	Kreditni i potraživanja od kominenata	Ispravak vrijednosti	Kreditni i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2018.										
Stupanj 1	79,04	0,90	96,47	0,62	6,92	-	100,00	-	52,95	-
Stupanj 2	5,28	7,48	-	-	-	-	-	-	1,71	-
Stupanj 3	15,67	67,40	3,53	100,00	93,08	77,48	-	-	45,34	93,70

%	Zajmovi i potraživanja od kominenata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2017.										
A	82,91	1,15	99,56	-	5,68	1,17	100,00	-	57,44	-
A-90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	17,09	59,79	0,44	100,00	94,32	76,86	-	-	42,56	100,00

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

Maksimalna izloženost	Bilješka	Grupa		Banka	
		2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	3.668.615	3.451.044	3.738.476	3.451.044
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.526.838	1.300.269	1.419.940	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	113.832	-	113.832
Kreditni i potraživanja od banaka	7	404.855	-	351.323	-
Ulaganja koja se drže do dospelja	10	-	72.417	-	72.417
Ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	10	75.250	-	75.250	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	-	11.141.393	-	10.979.108
Kreditni i potraživanja od komitenata	11	11.553.784	-	11.082.825	-
Potraživanja po naknadama	18	13.358	12.294	12.093	11.506
Izvanbilančne potencijalne obveze	39	2.077.171	2.042.706	1.930.745	2.042.056
Neiskorišteni okvirni krediti		1.478.313	1.297.270	1.345.151	1.296.620
Garancije		581.381	730.566	568.117	730.566
Ostale potencijalne obveze		17.477	14.870	17.477	14.870
Ukupna kreditna izloženost		19.319.871	18.133.955	18.610.653	17.970.232

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa

2018.

	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stupanj 1	10.321.678	410.307	18.672	4.297.286	12.398
Stupanj 2	670.969	-	-	-	360
Stupanj 3	2.094.641	500	251.244	-	9.534
Ukupno bruto plasmani	13.087.288	410.807	269.916	4.297.286	22.292
Očekivani gubici	(1.388.351)	(5.952)	(194.665)	-	(8.934)
Očekivani gubici na skupnoj osnovi	(145.154)	-	-	-	-
Ukupno očekivani gubici	(1.533.504)	(5.952)	(194.665)	-	(8.934)
Ukupno	11.553.783	404.855	75.251	4.297.286	13.358

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu iznosi 174,4 milijuna kuna.

2017.

	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjnja vrijednosti	10.410.388	113.832	14.988	3.931.444	12.294
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjnja vrijednosti	-	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	2.113.286	500	248.961	-	8.526
Ukupno bruto plasmani	12.523.674	114.332	263.949	3.931.444	20.820
Identificirani gubici	(1.263.301)	(500)	(191.356)	-	(8.526)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(118.980)	-	(176)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.382.281)	(500)	(191.532)	-	(8.526)
Ukupno	11.141.393	113.832	72.417	3.931.444	12.294

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka

2018.

	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stupanj 1	9.917.468	353.430	18.672	3.889.081	11.133
Stupanj 2	663.063	-	-	-	360
Stupanj 3	1.966.520	500	251.244	-	9.534
Ukupno bruto plasmani	12.547.051	353.930	269.916	3.889.081	21.027
Očekivani gubici	(1.325.486)	(2.607)	(194.665)	-	(8.934)
Očekivani gubici na skupnoj osnovi	(138.740)	-	-	-	-
Ukupno očekivani gubici	(1.464.226)	(2.607)	(194.665)	-	(8.934)
Ukupno	11.082.826	351.323	75.251	3.889.081	12.093

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Banku iznosi 111,1 milijun kuna.

2017.

	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjena vrijednosti	10.247.084	113.832	14.988	3.931.444	11.506
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjena vrijednosti	-	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	2.112.455	500	248.961	-	8.526
Ukupno bruto plasmani	12.359.539	114.332	263.949	3.931.444	20.032
Identificirani gubici	(1.263.046)	(500)	(191.356)	-	(8.526)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(117.385)	-	(176)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.380.431)	(500)	(191.532)	-	(8.526)
Ukupno	10.979.108	113.832	72.417	3.931.444	11.506

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Sukladno važećim aktima, Banka i Grupa za osiguranje plasmana koriste uobičajene kolaterale; bankarske garancije, garancije HAMAG-a ili drugih pravnih osoba, mjenice sa avalom banke, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama, obveznicama, komercijalnim zapisima, udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), zalog na koncesiji i industrijskom i intelektualnom vlasništvu, te uobičajene operativne instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice.

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu, kao i s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Iskazana vrijednost kolaterala u tablici niže odnosi se na evidentiranu vrijednost kolaterala na temelju procjene ovlaštenih procjenitelja bez umanjena za korektivne faktore, a umanjenu za terete upisane prije Banke i ograničenu na iznos izloženosti koju osigurava.

Vrsta imovine	Vrsta kolaterala	Grupa		Banka	
		2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata			4.974.048	-	4.813.691
	Depoziti	-	167.814	-	167.814
	Dužnički vrijednosni papiri	-	64.851	-	64.851
	Garancije i jamstva RH	-	1.330.936	-	1.330.936
	Nekretnine neposlovne namjene	-	1.764.991	-	1.604.634
	Nekretnine poslovne namjene	-	1.124.911	-	1.124.911
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi....)	-	92.913	-	92.913
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	-	235.876	-	235.876
	Zemljišta	-	191.756	-	191.756
Kreditni i potraživanja od komitenata					
	Depoziti	110.999	-	110.999	-
	Dužnički vrijednosni papiri	44.356	-	44.356	-
	Garancije i jamstva RH	998.867	-	998.867	-
	Nekretnine neposlovne namjene	2.291.710	-	2.115.500	-
	Nekretnine poslovne namjene	1.274.676	-	1.274.676	-
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi....)	165.947	-	165.947	-
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	224.933	-	224.933	-
	Zemljišta	202.641	-	202.641	-
Ukupno		5.314.129	4.974.048	5.137.919	4.813.691

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Pregled starosne strukture dospjelih i nedospjelih potraživanja po bruto glavnici zajmova prema danima kašnjenja dan je u nastavku:

Grupa u '000 kn	Ukupno	Nedospjela izloženost kreditnom riziku	Od toga	Od toga	Od toga	Od toga	Od toga
			dospjelo 1-30 dana	dospjelo 31-60 dana	dospjelo 61-90 dana	dospjelo 91-180 dana	dospjelo 180 dana i više
31. prosinca 2018.							
Država	2.095.870	2.095.814	48	-	-	-	8
Ostale pravne osobe	4.858.105	3.576.156	41.915	4.988	15.541	9.335	1.210.169
Stanovništvo	6.059.186	5.689.500	11.473	2.960	3.243	9.095	342.916
Ukupno	13.013.161	11.361.471	53.437	7.947	18.784	18.430	1.553.092

31. prosinca 2017.							
Država	3.263.848	3.262.554	1.290	-	-	-	4
Ostale pravne osobe	3.877.512	2.838.443	34.720	11.298	29.311	45.821	917.919
Stanovništvo	5.332.578	4.979.922	16.803	7.325	3.263	39.798	285.467
Ukupno	12.473.938	11.080.919	52.813	18.623	32.574	85.619	1.203.390

Banka u '000 kn	Ukupno	Nedospjela izloženost kreditnom riziku	Od toga	Od toga	Od toga	Od toga	Od toga
			dospjelo 1-30 dana	dospjelo 31-60 dana	dospjelo 61-90 dana	dospjelo 91-180 dana	dospjelo 180 dana i više
31. prosinca 2018.							
Država	2.095.537	2.095.481	48	-	-	-	8
Ostale pravne osobe	4.525.216	3.476.861	40.112	2.405	15.468	8.595	981.775
Stanovništvo	5.856.094	5.501.611	9.990	2.851	3.129	7.566	330.947
Ukupno	12.476.847	11.073.953	50.150	5.256	18.597	16.161	1.312.730

31. prosinca 2017.							
Država	3.263.848	3.262.554	1.290	-	-	-	4
Ostale pravne osobe	3.883.674	2.844.606	34.720	11.298	29.310	45.821	917.919
Stanovništvo	5.162.841	4.810.220	16.803	7.325	3.263	39.798	285.432
Ukupno	12.310.363	10.917.380	52.813	18.623	32.573	85.619	1.203.355

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Bruto iznos potpuno nadoknadivih plasmana, kod kojih nije utvrđeno kašnjenje u plaćanju dulje od 90 dana i ne provodi se umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na datum pripreme financijskih izvještaja, te pokrivenost odgovarajućim kolateralom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

(a) Stupanj 1 - očekivani kreditni gubici u 12 mjeseci (rizična skupina A1)

Grupa 2018. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.687.621	6	2.113.629	2.281.042	20.673	112.444	3.065.372	10.280.787	398.312	18.672	4.297.286	12.398
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(24.089)	-	(21.787)	(19.754)	(185)	(1.007)	(28.278)	(95.100)	(5.452)	-	-	-
Neto plasmani	2.663.532	6	2.091.842	2.261.288	20.488	111.437	3.037.094	10.185.687	392.860	18.672	4.297.286	12.398
Vrijednost kolaterala	534.092	-	1.323.791	1.990.979	18.423	-	307.167	4.174.452	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	20,05	-	63,28	88,05	89,92	-	10,11	40,98	-	-	-	-

Grupa 2017. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	3.189.554	11.310	2.330.183	1.847.245	15.924	141.222	2.874.950	10.410.388	113.832	14.988	3.931.444	12.294
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(36.538)	(130)	(26.764)	(20.815)	(182)	(1.618)	(32.933)	(118.980)	-	(176)	-	-
Neto plasmani	3.153.016	11.180	2.303.419	1.826.430	15.742	139.604	2.842.017	10.291.408	113.832	14.812	3.931.444	12.294
Vrijednost kolaterala	563.107	-	1.601.827	1.333.529	11.409	-	246.914	3.756.786	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	17,86	0,00	69,54	73,01	72,47	-	8,69	36,50	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(a) Stupanj 1 - očekivani kreditni gubici u 12 mjeseci (rizična skupina A1)

Banka 2018. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenta	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.687.024	6	2.056.939	2.047.828	20.673	111.665	2.993.333	9.917.469	341.435	18.672	3.889.081	11.133
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(24.089)	-	(18.440)	(18.359)	(185)	(1.001)	(27.101)	(89.175)	(2.107)	-	-	-
Neto plasmani	2.662.935	6	2.038.499	2.029.469	20.488	110.664	2.966.232	9.828.294	339.328	18.672	3.889.081	11.133
Vrijednost kolateralna	534.092	-	1.315.333	1.772.440	18.423	-	300.652	3.940.940	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	20,06	-	64,52	87,34	89,92	-	10,14	40,10	-	-	-	-

Banka 2017. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenta	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	3.189.554	11.310	2.336.346	1.677.778	15.924	141.222	2.874.950	10.247.084	113.832	14.988	3.931.444	11.506
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(36.538)	(130)	(26.764)	(19.220)	(182)	(1.618)	(32.933)	(117.385)	-	(176)	-	-
Neto plasmani	3.153.016	11.180	2.309.582	1.658.558	15.742	139.604	2.842.017	10.129.699	113.832	14.812	3.931.444	11.506
Vrijednost kolateralna	563.107	-	1.601.827	1.333.529	11.409	-	246.914	3.756.786	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	17,86	-	69,36	80,40	72,47	-	8,69	37,09	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Stupanj 2 – očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja (rizična skupina A2)

Bruto iznosi takvih plasmana i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

Grupa 2018. '000 kn	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	198.244	58.490	2.953	4.673	406.609	670.969	360
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(14.996)	(4.100)	(221)	(349)	(30.330)	(49.997)	-
Neto zajmovi	183.248	54.390	2.732	4.324	376.279	620.973	360
Vrijednost kolaterala	186.793	89.609	2.465	4	103.144	382.015	-
% pokrivenosti kolateralom	101,93	164,75	90,22	0,09	27,41	61,52	-

Grupa 2017. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Ukupno	Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Ostali kreditni			
Bruto plasmani	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	-	-	-	-	-	-
Neto plasmani	-	-	-	-	-	-	-
Vrijednost kolaterala	-	-	-	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	-	-	-	-	-	-

Banka 2018. '000 kn	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	196.280	54.606	2.953	4.673	404.551	663.063	360
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(14.672)	(4.082)	(221)	(349)	(30.241)	(49.566)	-
Neto zajmovi	181.608	50.524	2.732	4.324	374.310	613.497	360
Vrijednost kolaterala	178.674	43.558	2.465	4	98.094	322.795	-
% pokrivenosti kolateralom	98,38	86,21	90,22	-	26,21	52,62	-

Banka 2017. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Ukupno	Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Ostali kreditni			
Bruto plasmani	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	-	-	-	-	-	-
Neto plasmani	-	-	-	-	-	-	-
Vrijednost kolaterala	-	-	-	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	-	-	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Stupanj 3 – status neispunjenja obveza (rizična skupina B i C)

Tablice u nastavku prikazuju iznos kredita s umanjenjima vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, kao i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto plasmane je kako slijedi:

Grupa 2018. '000 kn	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživa nja od banaka	Financijska imovina po amortiziran om trošku	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	1.412.278	55.333	98.194	13.345	515.491	2.094.641	12.495	251.244	9.534
Ukupno očekivani gubici	(923.951)	(15.485)	(72.472)	(11.267)	(365.176)	(1.388.351)	(500)	(194.665)	(8.934)
Neto plasmani	488.327	39.848	25.722	2.078	150.315	706.290	11.995	56.579	600
Vrijednost kolaterala	633.144	45.194	43.474	-	130.639	852.451	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	129,66	113,42	169,01	-	86,91	120,69	-	-	-

2017. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživa nja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	1.631.846	64.846	101.740	11.967	302.887	2.113.286	500	248.961	8.526
Ukupno identificirani gubici	(962.806)	(17.646)	(72.862)	(9.770)	(200.217)	(1.263.301)	(500)	(191.356)	(8.526)
Neto plasmani	669.040	47.200	28.878	2.197	102.670	849.985	-	57.605	-
Vrijednost kolaterala	833.930	55.507	57.039	-	45.578	992.054	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	124,65	117,60	197,52	-	44,39	116,71	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Stupanj 3 – status neispunjenja obveza (rizična skupina B i C)

Banka 2018. '000 kn	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživa nja od banaka	Financijska imovina po amortiziran om trošku	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	1.317.859	49.212	98.194	13.345	487.910	1.966.520	12.495	251.244	9.534
Ukupno očekivani gubici	(886.895)	(14.014)	(72.472)	(11.267)	(340.838)	(1.325.486)	(500)	(194.665)	(8.934)
Neto plasmani	430.964	35.198	25.722	2.078	147.072	641.034	11.995	56.579	600
Vrijednost kolateralna	618.008	41.845	43.474	-	126.004	829.331	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	143,40	118,88	169,01	-	85,68	129,37	-	-	-

Banka 2017. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživa nja od banaka	Financijsk a imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	1.631.846	64.015	101.740	11.967	302.887	2.112.455	500	248.961	8.526
Ukupno identificirani gubici	(962.806)	(17.391)	(72.862)	(9.770)	(200.217)	(1.263.046)	(500)	(191.356)	(8.526)
Neto plasmani	669.040	46.624	28.878	2.197	102.670	849.409	-	57.605	-
Vrijednost kolateralna	833.930	55.507	57.039	-	45.578	992.054	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	124,65	119,05	197,52	-	44,39	116,79	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) *Obnovljeni i restrukturirani krediti komitentima*

Obnavljanja kredita odobravaju se klijentima radi uobičajenih tekućih potreba financiranja njihovih poslovnih aktivnosti. Restrukturiranja kredita odobravaju se klijentima kod kojih je došlo do određenih poremećaja u poslovanju, pri čemu se prethodno ugovoreni uvjeti kreditiranja značajnije mijenjaju.

Banka	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Bruto krediti komitentima		
Pravne osobe	536.856	476.603
Stanovništvo	95.176	67.691
Ukupno	632.032	544.294

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	2018. '000 kn	Grupa 2017. '000 kn
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.090.576	2.600.977
Prerađivačka industrija	955.483	925.997
Građevinarstvo	1.006.687	1.034.089
Prijevoz i skladištenje	496.760	427.254
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i	610.819	458.632
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	80.127	527.975
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	365.539	377.828
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	203.407	220.419
Informacije i komunikacije	199.562	128.390
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	145.569	100.509
Umjetnost, zabava i rekreacija	95.405	101.707
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	76.487	66.798
Ostalo	448.292	180.563
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	6.774.714	7.151.138
Bruto krediti stanovništvu	6.238.447	5.322.800
Pokriveni kolateralom	5.269.288	4.748.840
Obračunata kamata	74.128	49.736
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.533.504)	(1.382.281)
Ukupno	11.553.784	11.141.393

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

	2018.	Banka
	'000 kn	2017.
		'000 kn
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.090.576	2.600.977
Prerađivačka industrija	955.483	925.997
Građevinarstvo	1.006.687	1.034.089
Prijevoz i skladištenje	496.760	427.254
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i	610.819	458.632
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	80.127	527.975
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	365.539	377.828
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	203.407	220.419
Informacije i komunikacije	199.562	128.390
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	145.569	100.509
Umjetnost, zabava i rekreacija	95.405	101.707
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	76.487	66.798
Ostalo	294.331	186.726
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	6.620.753	7.157.301
Kreditni stanovištvu (bruto)	5.856.094	5.153.062
Pokriveni kolateralom	5.093.078	4.748.840
Obračunata kamata	70.205	49.176
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.464.226)	(1.380.431)
Ukupno	11.082.825	10.979.108

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i Grupe i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima su Banka i Grupa izložene su:

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat,
- rizik tržišne likvidnosti: rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminiira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Banka i Grupa upravljaju rizikom likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama. Uz zakonske odredbe upravljanje rizikom likvidnosti propisano je sljedećim internim aktima:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnikom o upravljanju likvidnosnim rizikom.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima obuhvaća:

- procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti,
- postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti,
- izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita,
- mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova i koristi,
- kontrolnu funkciju.

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću,
- operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću,
- upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem, planiranjem i projekcijom koeficijenta pokrivenosti (LCR-a) unutar propisanog limita

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- diversifikacijom izvora financiranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima priprema mjesečno za sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom izvještaj o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita izloženosti likvidnosnom riziku.

Banka mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja regulatorno izvješće o likvidnosnoj pokrivenosti. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže: iznos likvidne imovine (C72), iznos potencijalnih odljeva (C73), iznos potencijalnih priljeva (C74) te izračun likvidnosne pokrivenosti (C76).

Banka i Grupa su sve pozicije za koje su propisani regulatorni limiti tijekom 2018. godine održavale u okvirima propisanih regulatornih limita. Banka održava obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

Sektor financijskih tržišta priprema mjesečno za sjednice Odbora plan priljeva i odljeva.

Odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom ima Uprava Banke. Ovlasti za upravljanje likvidnosnim rizikom Uprava Banke prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Odbor na svojim sjednicama donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja likvidnošću. Odluke i zaključke Odbora obavezni su provoditi svi sektori na čije se poslovanje oni odnose.

Kao dio sustava upravljanja likvidnosnim rizikom posebno se utvrđuju ovlasti, odgovornosti i postupci u situaciji krize likvidnosti.

Banka i Grupa propisuju i provode izradu stress testova svoje likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima provodi testiranja otpornosti na stres uzimajući u obzir faktore specifične za Banku (unutarnje faktore) i tržišne faktore (vanjske faktore). Testovi otpornosti na stres provode se nad koeficijentom likvidnosne pokrivenosti.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja, koji je indikator strukturne likvidnosti Grupe i Banke, sa stanjem na dan 31.12.2018. iznosi 162 posto za Grupu, 153 posto za Banku.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti, diversifikacijom izvora financiranja i praćenjem i izvještavanjem o stabilnim izvorima financiranja.

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospijeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke i Grupe po preostalom ugovornom dospijeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njenoj klasifikaciji i namjeri Banke i Grupe da njome trguju, na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine prikazano je u tablicama u nastavku.

Iako je u prvim analiziranim razdobljima iskazana značajna negativna ročna neusklađenost, Banka sukladno vlastitom povijesnom iskustvu i poznavanju komitenata ne očekuje odljev depozita u ugovornim rokovima.

Imovina koja nema dospijeće, a odnosi se na ulaganja u ovisna društva, nekretnine i opremu, ulaganja u nekretnine i nematerijalna imovinu, je prikazana u kategoriji dospijeća preko 3 godine. Dok je financijska imovina koja se odnosi na ulaganja u dionice i investicijske fondove, također bez dospijeća, prikazana u kategoriji dospijeća do 30 dana.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa

2018. u '000 kn	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	4.177.071	-	-	-	-	4.177.071
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.526.838	-	-	-	-	1.526.838
Kredit i potraživanja od banaka	356.142	48.596	-	117	-	404.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	647.499	5.984	9.379	85.962	67.612	816.436
Financijska imovina po FV kroz OSD	61.595	797.226	297.925	808.037	2.095.364	4.060.147
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	60.397	73	14.780	-	-	75.250
Kredit i i potraživanja od komitenata	1.338.649	341.730	1.457.338	2.801.539	5.614.528	11.553.784
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	-	20.000
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	146.182	146.182
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	55.278	55.278
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	115.633	115.633
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	994	-	-	994
Ostala imovina	112.693	47	7.275	4.702	5.029	129.746
UKUPNO IMOVINA	8.300.884	1.193.656	1.787.691	3.700.357	8.099.626	23.082.212
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	445	-	-	-	445
Depoziti banaka	38.620	13	25.659	-	-	64.292
Depoziti komitenata	12.541.503	1.528.270	4.503.243	1.260.944	245.088	20.079.048
Uzeti krediti	61.876	17.158	68.455	166.356	319.436	633.281
Neto odgođena porezna obveza	-	-	2.134	-	-	2.134
Rezervacije za obveze i troškove	47.926	14.811	34.700	7.045	3.199	107.681
Obveza za porez na dobit	-	-	35	-	-	35
Ostale obveze	137.869	17.317	14.891	3.326	6.130	179.533
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	2.015.763	2.015.763
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	12.827.794	1.578.014	4.649.117	1.437.671	2.589.616	23.082.212
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(4.526.430)	(384.838)	(2.861.426)	2.262.636	5.510.060	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(4.526.430)	(4.911.268)	(7.772.695)	(5.510.059)	-	-
IZVANBILANCA	606.326	402.618	905.879	118.806	143.576	2.177.206
<i>Derivativi</i>	-	99.683	-	-	-	99.683
<i>Klasične izvanbilančne stavke</i>	606.326	302.936	905.879	118.806	143.576	2.077.523

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

2017. u '000 kn	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.451.044	-	-	-	-	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	-	-	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	93.441	20.161	-	230	-	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	877.491	6.507	-	-	-	883.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	49.993	71.375	92.259	1.170.261	1.197.463	2.581.351
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	57.464	74	-	14.879	-	72.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.252.479	430.139	1.608.509	2.292.250	5.558.016	11.141.393
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	20.000	-	20.000
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	135.831	135.831
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	79.832	79.832
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	110.861	110.861
Neto odgođena porezna imovina	-	-	391	-	33.974	34.365
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	460	-	-	460
Ostala imovina	113.981	-	8.161	-	295	122.437
UKUPNO IMOVINA	7.196.162	528.256	1.709.780	3.497.620	7.116.272	20.048.090
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Depoziti banaka	50.889	108.834	240.067	-	-	399.790
Depoziti komitenata	9.188.418	1.473.932	4.478.427	1.415.196	251.964	16.807.937
Uzeti krediti	36.872	14.699	63.927	182.363	375.022	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	13.698	428	46.142	7.992	5.167	73.427
Obveza za porez na dobit	-	-	418	-	-	418
Ostale obveze	150.079	11.489	13.544	2.527	5.179	182.818
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.910.817	1.910.817
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	9.442.236	1.609.382	4.842.525	1.608.078	2.545.869	20.048.090
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(2.246.074)	(1.081.126)	(3.132.745)	1.889.542	4.570.403	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(2.246.074)	(3.327.200)	(6.459.945)	(4.570.403)	-	-
IZVANBILANCA	470.948	165.184	951.924	223.974	230.025	2.042.056
Derivativi	-	-	-	-	-	-
Klasične izvanbilančne stavke	470.948	165.184	951.924	223.974	230.025	2.042.056

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine



2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2018. u '000 kn	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.738.476	-	-	-	-	3.738.476
Obvezna pričuvna kod Hrvatske narodne banke	1.419.940	-	-	-	-	1.419.940
Kredit i potraživanja od banaka	331.111	20.095	-	117	-	351.323
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	646.596	4.296	-	-	-	650.892
Financijska imovina po FV kroz OSD	50.025	767.557	297.925	808.037	1.419.275	3.342.819
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	60.399	73	14.780	-	-	75.250
Kredit i i potraživanja od komitenata	1.267.189	328.810	1.404.361	2.693.212	5.389.255	11.082.825
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	-	20.000
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	166.755	166.755
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	131.473	131.473
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	46.906	46.906
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	112.881	112.881
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	23	23
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	538	-	-	538
Ostala imovina	87.179	-	5.909	-	-	93.091
UKUPNO IMOVINA	7.620.915	1.120.831	1.723.513	3.501.366	7.266.568	21.233.193
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	445	-	-	-	445
Depoziti banaka	38.620	13	25.659	-	-	64.292
Depoziti komitenata	11.717.837	1.389.885	4.094.023	979.275	125.361	18.306.381
Uzeti krediti	61.876	17.158	68.455	166.356	319.436	633.281
Rezervacije za obveze i troškove	21.146	12.458	34.523	6.792	2.516	77.435
Ostale obveze	112.766	15.613	13.166	2.976	4.305	148.826
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	2.002.533	2.002.533
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.952.245	1.435.572	4.235.826	1.155.399	2.454.151	21.233.193
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(4.330.850)	(315.221)	(2.512.313)	2.345.917	4.812.467	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(4.330.850)	(4.646.071)	(7.158.384)	(4.812.467)	-	-
IZVANBILANCA	477.359	398.857	895.262	115.810	143.140	2.030.429
<i>Derivativi</i>	-	99.683	-	-	-	99.683
<i>Klasične izvanbilančne stavke</i>	477.359	299.174	895.262	115.810	143.140	1.930.746

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2017. u '000 kn	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.451.044	-	-	-	-	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	-	-	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	93.441	20.161	-	230	-	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	738.947	4.225	-	-	-	743.172
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	49.993	71.375	92.259	1.170.261	1.197.463	2.581.351
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeka	57.464	74	-	14.879	-	72.417
Zajmovi i potraživanja od komićenata	1.249.529	427.990	1.598.505	2.265.026	5.438.058	10.979.108
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	20.000	-	20.000
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	45.490	45.490
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	135.576	135.576
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	70.748	70.748
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	110.664	110.664
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	33.974	33.974
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	460	-	-	460
Ostala imovina	112.938	-	6.052	-	-	118.990
UKUPNO IMOVINA	7.053.625	523.825	1.697.276	3.470.396	7.031.973	19.777.095
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Depoziti banaka	50.889	108.834	240.067	-	-	399.790
Depoziti komićenata	9.228.148	1.464.205	4.437.161	1.319.623	103.317	16.552.454
Uzeti krediti	36.872	14.699	63.927	182.363	375.022	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	13.681	189	45.926	7.992	5.167	72.955
Ostale obveze	144.451	9.912	11.654	2.527	5.179	173.723
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.905.290	1.905.290
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	9.474.041	1.597.839	4.798.735	1.512.505	2.393.975	19.777.095
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(2.420.416)	(1.074.014)	(3.101.459)	1.957.891	4.637.998	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(2.420.416)	(3.494.430)	(6.595.889)	(4.637.998)	-	-
IZVANBILANCA	470.948	165.184	951.924	223.974	230.025	2.042.056
<i>Derivativi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Klasične izvanbilančne stavke</i>	470.948	165.184	951.924	223.974	230.025	2.042.056

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u imovini i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka i Grupa upravljaju upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima propisanim u Pravilniku o upravljanju tržišnim rizicima.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke i Grupe provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira.

Sektor upravljanja rizicima dnevno izračunava mjere izloženosti tržišnim rizicima te iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu s UREDBOM (EU) br. 575/2013 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA
- rizičnu vrijednost (VaR) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu (kamatnih stopa, tečajeva i cijena dionica) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99%. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutardnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka,

Banka također koristi sljedeće interno propisane mjere kod mjerenja izloženosti pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata:

- Duracija (mjera osjetljivosti cijene dužničkih vrijednosnih papira na promjenu kamatnih stopa),
- PV01 koja predstavlja smanjenje vrijednosti portfelja kod scenarija paralelnog porasta kamatnih stopa za 0,01%.

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima Upravu, Sektor financijskih tržišta, Sektor upravljanja financijama i Ured za upravljanje aktivom i pasivom te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera na 31. prosinca 2018. godine te 31. prosinca 2017. godine.

2018.	Pozicija '000 kn	VaR
Rizik promjene tečaja	31.953	(374)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	516.054	(3.157)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	27.167	(1.436)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	105.515	(899)
Utjecaj korelacije	-	1.858
Tržišni rizik		(4.008)
2017.		
Rizik promjene tečaja	88.325	(609)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	608.657	(3.811)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	33.527	(2.357)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	100.988	(1.334)
Utjecaj korelacije	-	2.551
Tržišni rizik	-	(5.559)

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sastoji se od dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira.

U sljedećoj tablici prikazano je kretanje tržišne vrijednosti i rizične vrijednosti za portfelj dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira u financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2018.	3.325.079	(19.519)
2017.	2.560.245	(14.901)
Vlasničke vrijednosnice		
	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2018.	17.699	(1.458)
2017.	(22.124)	(2.862)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i neto kamatni prihod Banke i Grupe, a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive Banke i Grupe raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps),
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

Sukladno tome, kamatnom riziku u knjizi banke izložene su sve kamatno osjetljive stavke knjige Banke.

Banka i Grupa upravljaju kamatnim rizikom u knjizi banke u skladu sa zakonskim odredbama. Odlukom Hrvatske narodne banke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Banka i Grupa su dužne kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku u knjizi banke na nekonsolidiranoj odnosno polugodišnje na konsolidiranoj osnovi.

Uz zakonske odredbe upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke propisano je:

- Politikom upravljanja rizicima te
- Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke i Grupe kamatnom riziku u knjizi banke.

Kamatni rizik u knjizi banke Banka i Grupa procjenjuju promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- Perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige Banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu,
- Perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Prilikom procjene izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke iz perspektive ekonomske vrijednosti kapitala, Banka koristi 2 metode izračuna:

- pojednostavljeni izračun temeljen na standardnom kamatnom šoku od 200 bb kako je propisano Odlukom regulatora
- interni model koji se temelji na kamatnom šoku izračunatom kao 1. i 99. percentil jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina i skaliranih na godinu od 240 dana
-

Nadalje, Banka kamatno osjetljive pozicije knjige banke raspoređuje u 15 vremenskih zona razlikujući pri tom pozicije s fiksnom kamatnom stopom, promjenjivom kamatnom stopom i kamatnom stopom koju je moguće promijeniti odlukom Uprave (administrativna kamatna stopa) te procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke uslijed simulirane promjene kamatnih stopa. Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 15% (regulatorni omjer iznosi 20%). Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na 31. prosinac 2018. godine za Banku je iznosila 6.356 tisuća kuna ili 0,36% regulatornog kapitala, dok je promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za Grupu iznosila 89.244 tisuća kuna ili 5,13% regulatornog kapitala.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade Banka primjenjuje simulaciju promjena kamatnih stopa promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita od 12% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu. Potencijalna promjena neto prihoda od kamata na kraju 2018. godine za Banku iznosi 32.419 tisuća kuna, odnosno za Grupu 26.048 tisuća kuna.

Isto tako, Banka i Grupa minimalno kvartalno provode dodatno testiranje otpornosti na stres koje se sastoji od 6 stres testova sukladno smjernicama EBA-e kojima testira različit nagib i intenzitet promjene kamatne stope na ekonomsku vrijednost knjige banke te jednom godišnje stres test temeljen na značajnijem intenzitetu promjene kamatne stope.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

2.5. Valutni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka i Grupa usmjeravaju nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama internih i regulatornih limita.

Grupa je izložena riziku promjene tečaja eura u razmjerima koji nisu značajni. Na dan 31. prosinca 2018. iznos aktive Grupe denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosio je 6.910.807 tisuća kuna (2017.: 5.665.296 tisuća kuna), dok je taj iznos kod Banke 5.766.307 tisuća kuna (2017.: 5.435.438 tisuća kuna). Obveze Grupe denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile su 7.502.185 tisuća kuna (2017.: 5.983.053 tisuća kuna), a iznos obveza Banke denominiranih u eurima ili valutama vezanim uz euro bio je 6.386.735 tisuća kuna (2017.: 5.739.466 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1% (aprecijacija kune) utjecao na rezultat Grupe u iznosu od 5.914 tisuća kuna prihoda (2017.: 3.178 tisuća kuna prihoda), dok bi taj iznos kod Banke iznosio 6.204 tisuća kuna prihoda (2017.: 3.040 tisuća kuna prihoda).

Iznosi ukupne imovine i obveza Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine u kunama i stranim valutama (iznosi denominirani u kunama s valutnom klauzulom odnose se uglavnom na euro), prikazani su u tablicama u nastavku.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

Grupa 2018. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	3.013.711	-	893.759	269.601	4.177.071
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.526.838	-	-	-	1.526.838
Kredit i potraživanja od banaka	108.013	-	190.208	106.634	404.855
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	470.058	197.603	148.297	478	816.436
Financijska imovina po FV kroz OSD	2.334.379	199.355	1.480.745	45.668	4.060.147
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	60.397	14.853	-	-	75.250
Kredit i i potraživanja od komitenata	7.723.019	3.357.354	407.880	65.531	11.553.784
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	20.000
Nekretnine i oprema	146.182	-	-	-	146.182
Ulaganja u nekretnine	55.278	-	-	-	55.278
Nematerijalna imovina	115.633	-	-	-	115.633
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-
Pretplaćeni porez na dobit	994	-	-	-	994
Ostala imovina	103.051	4.673	15.991	6.031	129.746
UKUPNO IMOVINA	15.677.553	3.773.838	3.136.880	493.943	23.082.212
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	445	445
Depoziti banaka	21.830	-	34.089	8.373	64.292
Depoziti komitenata	12.525.943	248.886	6.832.143	472.076	20.079.048
Uzeti krediti	254.759	341.363	37.159	-	633.281
Neto odgođena porezna obveza	2.134	-	-	-	2.134
Rezervacije za obveze i troškove	107.681	-	-	-	107.681
Obveza za porez na dobit	35	-	-	-	35
Ostale obveze	170.455	1.070	7.475	533	179.533
Ukupno kapital i rezerve	2.015.763	-	-	-	2.015.763
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	15.098.600	591.319	6.910.866	481.427	23.082.212
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	578.953	3.182.519	(3.773.986)	12.516	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

Grupa 2017. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	2.989.283	-	225.735	236.026	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	-	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	20.379	-	647	92.806	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	494.186	169.340	220.472	-	883.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.516.358	297.405	753.475	14.113	2.581.351
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	57.428	14.989	-	-	72.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.152.225	2.597.441	1.368.291	23.436	11.141.393
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	20.000
Nekretnine i oprema	135.831	-	-	-	135.831
Ulaganja u nekretnine	79.832	-	-	-	79.832
Nematerijalna imovina	110.861	-	-	-	110.861
Neto odgođena porezna imovina	34.365	-	-	-	34.365
Preplaćeni porez na dobit	460	-	-	-	460
Ostala imovina	103.908	159	17.342	1.028	122.437
UKUPNO IMOVINA	14.015.385	3.079.334	2.585.962	367.409	20.048.090
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
Depoziti banaka	349.107	-	42.060	8.623	399.790
Depoziti komitenata	10.998.123	257.788	5.203.507	348.519	16.807.937
Uzeti krediti	202.060	450.497	20.326	-	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	73.427	-	-	-	73.427
Obveza za porez na dobit	418	-	-	-	418
Ostale obveze	173.513	-	8.875	430	182.818
Ukupno kapital i rezerve	1.910.817	-	-	-	1.910.817
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	13.707.465	708.285	5.274.768	357.572	20.048.090
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	307.920	2.371.049	(2.688.806)	9.837	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

Banka 2018. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	2.823.232	-	676.999	238.245	3.738.476
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.419.940	-	-	-	1.419.940
Kredit i potraživanja od banaka	108.013	-	186.078	57.232	351.323
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	444.579	57.538	148.297	478	650.892
Financijska imovina po FV kroz OSD	2.103.418	199.355	1.028.747	11.299	3.342.819
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	60.397	14.853	-	-	75.250
Kredit i potraživanja od komitenata	7.578.845	3.030.569	407.880	65.531	11.082.825
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	20.000
Ulaganja u ovisna društva	166.755	-	-	-	166.755
Nekretnine, postrojenja i oprema	131.473	-	-	-	131.473
Ulaganja u nekretnine	46.906	-	-	-	46.906
Nematerijalna imovina	112.881	-	-	-	112.881
Neto odgođena porezna imovina	23	-	-	-	23
Preplaćeni porez na dobit	538	-	-	-	538
Ostala imovina	71.069	-	15.991	6.031	93.091
UKUPNO IMOVINA	15.088.070	3.302.315	2.463.992	378.816	21.233.193
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	445	445
Depoziti banaka	21.830	-	34.089	8.373	64.292
Depoziti komitenata	11.989.845	18.694	5.947.955	349.887	18.306.381
Uzeti krediti	254.759	341.363	37.159	-	633.281
Rezervacije za obveze i troškove	77.435	-	-	-	77.435
Ostale obveze	140.818	-	7.475	533	148.826
Ukupno kapital i rezerve	2.002.533	-	-	-	2.002.533
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	14.487.220	360.057	6.026.678	359.238	21.233.193
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	600.850	2.942.258	(3.562.686)	19.578	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

Banka					
2017. u '000 kn	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	2.989.283	-	225.735	236.026	3.451.044
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	-	-	-	1.300.269
Zajmovi i potraživanja od banaka	20.379	-	647	92.806	113.832
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	469.934	52.766	220.472	-	743.172
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.516.358	297.405	753.475	14.113	2.581.351
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	57.428	14.989	-	-	72.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.102.974	2.484.407	1.368.291	23.436	10.979.108
Imovina namijenjena prodaji	20.000	-	-	-	20.000
Ulaganja u ovisna društva	45.490	-	-	-	45.490
Nekretnine, postrojenja i oprema	135.576	-	-	-	135.576
Ulaganja u nekretnine	70.748	-	-	-	70.748
Nematerijalna imovina	110.664	-	-	-	110.664
Neto odgođena porezna imovina	33.974	-	-	-	33.974
Pretplaćeni porez na dobit	460	-	-	-	460
Ostala imovina	100.711	(91)	17.342	1.028	118.990
UKUPNO IMOVINA	13.974.248	2.849.476	2.585.962	367.409	19.777.095
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
Depoziti banaka	349.107	-	42.060	8.623	399.790
Depoziti komitenata	10.986.227	14.201	5.203.507	348.519	16.552.454
Uzeti krediti	202.060	450.497	20.326	-	672.883
Rezervacije za obveze i troškove	72.955	-	-	-	72.955
Ostale obveze	164.418	-	8.875	430	173.723
Ukupno kapital i rezerve	1.905.290	-	-	-	1.905.290
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	13.680.057	464.698	5.274.768	357.572	19.777.095
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	294.191	2.384.778	(2.688.806)	9.837	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Banka osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima. Sustav upravljanja operativnim rizikom uspostavljen je kroz odgovarajuća tijela Banke i djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Banka i Grupa definiraju operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Banku i Grupu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik. Značajni operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima značajan gubitak zbog operativnog rizika.

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja ukupne izloženosti operativnom riziku Banka i Grupa primjenjuju:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu rizika i kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava i
- analizu utjecaja nedostupnosti ključnih poslovnih procesa na poslovanje.

Banka i Grupa procjenjuju izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti Banka i Grupa ne obavljaju same već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke i Grupe.

Banka i Grupa procjenjuju utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti Banke i Grupe obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima.

Banka i Grupa su u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom. Odbor za upravljanje operativnim rizikom temeljem izvješća vezano uz izloženost Banke i Grupe operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženosti operativnom riziku.

Banka i Grupa primjenjuju standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom

Izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik bazira se na izloženostima klijenata razvrstanih u propisane kategorije izloženosti, koje se zatim ponderiraju ponderom rizika ovisno o samoj kategoriji izloženosti klijenta (izloženost prema državi, prema institucijama, javnim državnim tijelima, stanovništvu i sl.), preostalom roku dospjeća plasmana, tipu kolaterala kojim je plasman osiguran (npr. stambena nekretnina), diverzificiranosti plasmana, utvrđenom kašnjenju dospelog nenaplaćenog dijela i visini provedenih ispravaka vrijednosti plasmana.

Grupa kapitalom upravlja u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Pritom utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili procjenjuje da može biti izložena, izračunava odnosno procjenjuje potrebne kapitalne zahtjeve za izloženost pojedinim rizicima te utvrđuje ukupan potreban (interni) kapital za tekuće i naredno razdoblje u skladu s poslovnim planom. U skladu s tako iskazanim potrebama za kapitalom provodi se planiranje kapitala pri čemu se stavkama raspoloživog kapitala smatraju isključivo one stavke koje su priznate za potrebe izračuna regulatornog kapitala.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7.Upravljanje kapitalom (nastavak)

U postupku planiranja potreba za kapitalom obavezno se vodi računa i o adekvatnosti regulatornog kapitala odnosno regulatorno utvrđenim kapitalnim zahtjevima za izloženosti kreditnom riziku, tržišnim rizicima i operativnom riziku.

Regulatorni minimum stope adekvatnosti ukupnog kapitala propisan zakonom na dan 31.12.2018. godine iznosi 8 posto. Regulatorna obveza održavanja stope zaštitnih slojeva kapitala propisana je za stopu zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5 posto te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini 1,5 posto. Uz navedeno, Grupi kreditnih institucija HPB Grupe (uključuje Banku, HPB-Stambenu štedionicu d.d. i Jadransku banku d.d.) određen je supervizorski zaštitni sloj kapitala u ukupnom iznosu od 3,62 posto. Prema tome, ukupni regulatorni zahtjevi na dan 31.12.2018. godine iznose 15,62% (2017.: 15,55%). U nastavku je naveden pregled kretanja regulatornog kapitala za Banku:

Banka	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
REGULATORNI KAPITAL (nerevidirani)		
Osnovni kapital	1.777.233	1.653.861
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>1.777.233</i>	<i>1.653.861</i>
Dopunski kapital	-	-
Ukupno regulatorni kapital	1.777.233	1.653.861
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	8.117.102	7.127.582
Izloženost valutnom i pozicijskom riziku	440.884	575.287
Izloženost operativnom riziku	1.394.551	1.434.091
Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju	349	96
Ukupno iznos izloženost riziku	9.952.886	9.137.056
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	17,86%	18,10%

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i rezerviranje za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, procjenjuje se tromjesečno za velike izloženosti, odnosno mjesečno za portfelj izloženosti manjih od 700 tisuća kuna. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u bilješci 11.), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješkama 23. i 39.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik. Politika umanjenja vrijednosti plasmana objašnjenja je u bilješci 2.1.3.

Tablice u nastavku predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti:

Grupa	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	-	1.382.281
Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata		1.533.504	-
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	23	31.942	25.160
Ukupno		1.565.447	1.407.441

Banka	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	-	1.380.431
Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata		1.464.226	-
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	23	29.897	25.151
Ukupno		1.494.123	1.405.582

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost svojih dužnika, te sukladno tome procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnim izloženostima i rezervacije za obveze koje se odnose na izvanbilančne potencijalne obveze, bilo da se radi o izloženostima koje su u statusu ispunjenja obveza, bilo da se radi o izloženostima koje su statusu neispunjenja obveza, pri čemu se u obzir uzima relevantna HNB regulativa koja propisuje kreditne gubitke, a koja se temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9.

Detaljni opis politike umanjenja vrijednosti prezentiran je u bilješci 2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjene imovine raspoređene u B i C rizične skupine, kao i stope priznatih umanjenja tih izloženosti, bili su kako slijedi:

Grupa	2018.	2017.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.486.805	2.371.273
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.652.813	1.463.683
Stopa umanjenja	66,46%	61,73%
Banka	2018.	2017.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.358.683	2.370.442
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.589.948	1.463.428
Stopa umanjenja	67,41%	61,74%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2018. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti za Grup u iznosu od 23.679 tisuća kuna (2017.: 23.713 tisuća kuna), odnosno za Banku u iznosu od 22.398 tisuće kuna (2017.: 23.704 tisuća kuna).

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.4.(c)), krediti i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 2.094.641 tisuća kuna (2017.: 2.113.286 tisuća kuna) klasificiranih od strane Grupe, odnosno 1.966.520 tisuća kuna (2017.: 2.112.455 tisuća kuna) klasificiranih od strane Banke, kao umanjениh, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova naplate u skladu sa regulativom HNB-a.

Tržišna i knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine

Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 15., ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2018. uključuju nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 159.009 tisuća kuna koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja, te se eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka. Dobici u računu dobiti i gubitka povrh prethodno priznatih umanjenja vrijednosti se iskazuju po prestanku priznavanja. Grupa je u promatranom razdoblju priznala gubitak od umanjenja vrijednosti po predmetnim nekretninama u iznosu 18.591 tisuća kuna (2017.: 15.429 tisuće kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine unutar Ulaganja u nekretnine Grupe na dan 31. prosinca 2018.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Tržišna i knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine (nastavak)

godine iznosi 55.278 tisuća kuna (2017.: 79.832 tisuća kuna), odnosno 46.906 tisuća kuna (2017.: 70.748 tisuća kuna) kod Banke.

Banka i Grupa aktivno prodaju nekretnine preuzete za nenaplaćena potraživanja (klasificirano kao ulaganja u nekretnine) te su u 2018. godini prodale objekte i zemljišta u ukupnom neto iznosu 16.268 tisuća kuna (2017.: 1.277 tisuća kuna). Banka i Grupa tijekom izvještajnog razdoblja iskazale su gubitke po predmetnim nekretninama u iznosu od 18.591 tisuću kuna (2017.: 15.429 tisuća kuna).

Nastavno na prodaju nekretnina Banka i Grupa su tijekom izvještajnog razdoblja ostvarile 2.058 tisuća kuna prihoda od prodaje preuzete materijalne imovine (2017.: 1.653 tisuća kuna prihoda).

Informacije o nekretninama preuzetim u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banke i Grupe, koja su klasificirana unutar Ulaganja u nekretnine, te o hijerarhiji mjera fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine dane su u bilješki 15. Ulaganja u nekretnine.

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke utvrđena je temeljem procjene vrijednosti iz druge polovice 2018. godine, uz primjenu diskontnog faktora utrživosti. Procjene vrijednosti nekretnina u 2018. godini obavilo društvo HPB-nekretnine d.o.o., koje je ovisno društvo HPB Grupe. Procjenitelji društva HPB-nekretnine su prilikom procjene nekretnina djelovali kao neovisni sudski vještaci, koji posjeduju potrebne stručne kvalifikacije i novije iskustvo u procjeni fer vrijednosti nekretnina, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine na relevantnim lokacijama. Fer vrijednost procjenjuje se sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama, pri čemu se osim navedenih akata u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene tržišne vrijednosti i utrživosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj ostvarenoj cijeni na burzi. Ukoliko se derivativnim instrumentima ne trguje na uređenim tržištima, Banka određuje vrijednost ugovora primjenom interno razvijenih modela za procjenu fer vrijednosti.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2018. godine Grupa i Banka je imala 148.297 tisuća kuna trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2017.: 224.957 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz svobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 791.477 tisuću kuna (2017.: 850.641 tisuću kuna) za Banku, dok je za Grupu iznosila 821.146 tisuća kuna nad an 31. prosinca 2018. godine (2017.: 850.461 tisuća kuna).

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Banke i Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Banka i Grupa diskontiraju očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

Oporezivanje

Banka i Grupa priznaju obveze poreza na dobit sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezna prijava podložna je pregledu i odobrenju od strane Porezne uprave koja ima pravo izvršiti naknadnu provjeru knjigovodstvenih evidencija poreznih obveznika.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnice po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

- Poslovanje s pravnim osobama uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama,

Poslovanje s pravnim osobama dijeli se na dva podsegmenta:

- poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom
 - poslovanje s malim i srednjim poduzećima
- Poslovanje s građanstvom uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje, izravno (kartično) poslovanje, ostale transakcije s građanstvom te neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala distribucije proizvoda i usluga Banke
 - Financijska tržišta operacije financiranja Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom kroz uzete kredite, transakcije dužničkim vrijednosnicama, korištenje derivativa, te investiranje u likvidnu imovinu. Također uključuje aktivnosti upravljanja imovinom, skrbništva nad vrijednosnim papirima i brokerske usluge.

Grupa ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju financijskog rezultata segmenata u ovim financijskim izvještajima. Interne transferne cijene su alat koji Grupa koristi u upravljačkom izvještavanju.

Klasifikacija pojedinih sektora se za potrebe bilješke o rezultatima i položaju segmenata razlikuje od ostalih dijelova financijskih izvještaja. To se prvenstveno odnosi na obrtnike, koji su dio poslovanja s pravnim osobama u izvještaju o segmentaciji, dok su u financijskim izvještajima dio pozicija vezanih uz stanovništvo.

Tijekom 2018. godine Sektor izravnog bankarstva pripojen je Sektoru poslovanja sa stanovništvom te nije uvršten u izvještavanje po segmentima.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa					2018.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	200.918	240.609	94.214	2.990	538.731
Neto prihod od naknada i provizija	60.310	121.249	4.435	25.922	211.916
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	51.050	(4.755)	46.295
Ostali prihod	6.682	964	(2.827)	7.480	12.299
Prihod iz poslovanja	267.910	362.822	146.871	31.636	809.239
Opći i administrativni troškovi	(30.558)	(210.034)	(7.269)	(207.066)	(454.927)
Amortizacija	-	-	-	(46.620)	(46.620)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(57.738)	(52.604)	158	(12.464)	(122.648)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	2.854	2.854
Troškovi poslovanja	(88.296)	(262.638)	(7.111)	(263.296)	(621.340)
Dobit prije oporezivanja					187.899
Porez na dobit	-	-	-	(31.952)	(31.952)
Dobit za godinu	-	-	-	(31.952)	155.947
Imovina segmenta	5.992.545	6.235.149	10.727.143	(199.495)	22.755.342
Neraspoređena imovina	-	-	-	326.870	326.870
Ukupna imovina	5.992.545	6.235.149	10.727.143	127.375	23.082.212
Obveze segmenta	9.154.341	11.235.407	454.470	67.644	20.911.862
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	2.170.350	2.170.350
Ukupno kapital i rezerve i obveze	9.154.341	11.235.407	454.470	2.237.994	23.082.212

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa						2017.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Izravno bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	229.788	217.062	90.614	-	-	537.464
Neto prihod od naknada i provizija	58.550	86.914	4.830	30.800	25.815	206.908
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	81.044	-	(2.202)	78.842
Ostali prihod	1.752	670	2.658	-	4.133	9.213
Prihod iz poslovanja	290.089	304.646	179.146	30.800	27.746	832.427
Opći i administrativni troškovi	(28.182)	(168.552)	(7.052)	(38.154)	(173.152)	(415.092)
Amortizacija	-	-	-	-	(44.333)	(44.333)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(259.725)	(73.353)	(1.287)	-	(15.051)	(349.416)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(10.426)	(10.426)
Troškovi poslovanja	(287.907)	(241.905)	(8.339)	(38.154)	(242.962)	(819.267)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	13.160
Porez na dobit	-	-	-	-	(5.262)	(5.262)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(5.262)	7.898
Imovina segmenta	6.336.253	5.393.145	7.966.486	231	(32.116)	19.663.999
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	384.091	384.091
Ukupna imovina	6.336.253	5.393.145	7.966.486	231	351.975	20.048.090
Obveze segmenta	8.339.666	9.439.881	160.830	4.715	9.984	17.955.076
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	2.093.014	2.093.014
Ukupno kapital i rezerve i obveze	8.339.666	9.439.881	160.830	4.715	2.102.998	20.048.090

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka					2018.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	198.614	239.069	76.703	-	514.386
Neto prihod od naknada i provizija	60.310	112.994	4.435	14.376	192.115
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	48.505	-	48.505
Ostali prihod	6.682	964	(2.827)	-	4.819
Prihod iz poslovanja	265.606	353.027	126.816	14.376	759.825
Opći i administrativni troškovi	(30.558)	(210.034)	(7.269)	(163.857)	(411.718)
Amortizacija	-	-	-	(45.271)	(45.271)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(57.738)	(52.604)	158	(18.591)	(128.775)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	11.251	11.251
Troškovi poslovanja	(88.296)	(262.638)	(7.111)	(216.469)	(574.514)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	185.311
Porez na dobit	-	-	-	(33.452)	(33.452)
Dobit za godinu	-	-	-	(33.452)	151.859
Imovina segmenta	5.844.431	5.854.263	9.214.304	-	20.912.998
Neraspoređena imovina	-	-	-	320.195	320.195
Ukupna imovina	5.844.431	5.854.263	9.214.304	320.195	21.233.193
Obveze segmenta	9.020.976	9.549.635	477.313	-	19.047.924
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	2.185.269	2.185.269
Ukupno kapital i rezerve i obveze	9.020.976	9.549.635	477.313	2.185.269	21.233.193

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2017.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Izravno bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	230.045	218.162	83.128	-	-	531.335
Neto prihod od naknada i provizija	58.550	83.193	4.830	30.800	14.755	192.127
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	81.038	-	-	81.038
Ostali prihod	4.952	670	2.658	-	3.370	11.650
Prihod iz poslovanja	293.546	302.025	171.654	30.800	18.125	816.150
Opći i administrativni troškovi	(28.182)	(168.552)	(7.052)	(38.154)	(157.956)	(399.896)
Amortizacija Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine					(43.868)	(43.868)
Rezerviranja za obveze i troškove	(259.725)	(73.353)	(1.287)	-	(15.429)	(349.794)
Troškovi poslovanja	(287.907)	(241.905)	(8.339)	(38.154)	(227.385)	(803.690)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	12.460
Porez na dobit	-	-	-	-	(4.127)	(4.127)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(4.127)	8.333
Imovina segmenta	6.347.934	5.224.697	7.821.174	231	-	19.394.036
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	383.059	383.059
Ukupna imovina	6.347.934	5.224.697	7.821.174	231	383.059	19.777.095
Obveze segmenta	8.339.666	9.137.464	207.764	4.715	-	17.689.609
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	2.087.486	2.087.486
Ukupno kapital i rezerve i obveze	8.339.666	9.137.464	207.764	4.715	2.087.486	19.777.095

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	232.372	123.034	355.406	232.298	101.881	334.179
Kod drugih osoba	152.957	81	153.038	125.810	-	125.810
Čekovi u postupku naplate	-	11	11	-	19	19
	385.329	123.126	508.455	358.108	101.900	460.008
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	34	65.093	65.127	-	3.341	3.341
Računi kod stranih banaka	-	833.041	833.041	-	356.520	356.520
Transakcijski račun kod HNB-a	2.080.002	690.446	2.770.448	2.528.606	102.569	2.631.175
	2.080.036	1.588.580	3.668.616	2.528.606	462.430	2.991.036
Ukupno	2.465.365	1.711.706	4.177.071	2.886.714	564.330	3.451.044
Banka						
	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	217.325	121.505	338.830	232.298	101.881	334.179
Kod drugih osoba	136.766	-	136.766	125.810	-	125.810
Čekovi u postupku naplate	-	11	11	-	19	19
	354.091	121.516	475.607	358.108	101.900	460.008
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	3.889	3.889	-	3.341	3.341
Računi kod stranih banaka	-	789.839	789.839	-	356.520	356.520
Transakcijski račun kod HNB-a	1.898.870	570.271	2.469.141	2.528.606	102.569	2.631.175
	1.898.870	1.363.999	3.262.869	2.528.606	462.430	2.991.036
Ukupno	2.252.961	1.485.515	3.738.476	2.886.714	564.330	3.451.044

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

Grupa	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Obvezna pričuva	1.526.838	-	1.526.838	1.300.269	-	1.300.269
Ukupno	1.526.838	-	1.526.838	1.300.269	-	1.300.269

Banka	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Obvezna pričuva	1.419.940	-	1.419.940	1.300.269	-	1.300.269
Ukupno	1.419.940	-	1.419.940	1.300.269	-	1.300.269

Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a zbog propisane obveze od strane Hrvatske narodne banke.

Stopa obvezne pričuve iznosi 12,0 posto kunskih i deviznih depozita, kredita i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2017.: 12,0%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2018. iznosila je 70% (2017.: 70%), dok se preostalih 30% (2017.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Odlukom Savjeta HNB-a (u primjeni od 13. siječnja 2016.) ukinuta je obveza izdvajanja deviznog dijela pričuve.

Na sredstva izdvojene obvezne pričuve HNB ne plaća naknadu.

7. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	209.643	20.000	205.439	20.000
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	187.956	81.507	135.284	81.507
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	397.599	101.507	340.723	101.507
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	12.495	11.934	12.495	11.934
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	12.495	11.934	12.495	11.934
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	117	230	117	230
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	617	730	617	730
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(5.952)	(500)	(2.607)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	96	161	95	161
Ukupno potraživanja za kamatu	96	161	95	161
Ukupno	404.855	113.832	351.323	113.832

Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	500	500	500	500
Efekt primjene MSFI 9	2.865		2.865	
Povećanje/(smanjenje) umanjenja po zajmovima i potraživanjima od banaka	2.587	-	(758)	-
Stanje na dan 31. prosinca	5.952	500	2.607	500

Svi plasmani i zajmovi drugim banaka od Grupe i Banke nalaze se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva, osim potraživanja prema Bankama u iznosu od 500 tisuća kuna koji se nalazi u Stupnju 3 te je u prethodnim razdobljima provedeno stopostotno umanjenje vrijednosti.

8. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	148.297	224.957	148.297	224.957
Obveznice Ministarstva financija	526.742	518.030	363.940	379.474
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	675.039	742.987	512.237	604.431
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	105.515	100.988	105.515	100.988
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	27.246	33.527	27.167	33.527
	807.800	877.505	644.919	738.946
Fer vrijednost terminskih ugovora	480	-	480	-
Kredit i potraživanja od komitenata				
- pravnih osoba	1.386	-	1.386	-
- stanovništvo	146	-	146	-
	1.532	-	1.532	-
Obračunata dospjela kamata	144	-	143	-
Obračunata nedospjela kamata	6.480	6.496	3.818	4.226
Ukupno	816.436	883.998	650.892	743.172

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	2.847.000	1.538.639	2.172.313	1.538.639
Korporativne obveznice	150.104	149.766	150.104	149.766
Vrijednosnice stranih država	185.120	-	185.120	-
	3.182.224	1.688.405	2.507.537	1.688.405
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	821.146	850.461	791.477	850.461
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	10.696	9.192	9.434	9.192
- nebankovnih financijskih institucija	-	-	-	-
	10.696	9.192	9.434	9.192
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	12.358	16.536	12.217	16.536
- nebankovnih financijskih institucija	2.141	1.456	2.141	1.456
Rezervacije za umanjenje vrijednosti po vlasničkim vrijednosnicama	(6.093)	(6.093)	(6.093)	(6.093)
	8.406	11.899	8.265	11.899
Obračunata nedospjela kamata	37.675	21.394	26.106	21.394
Ukupno	4.060.147	2.581.351	3.342.819	2.581.351

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjene vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	6.093	-	6.093	5.060	-	5.060
Povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti	-	-	-	1.033	-	1.033
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	6.093	-	6.093	6.093	-	6.093

Efekt primjene MSFI-a 9, na 1. siječnja 2018. godine prikazan je u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama te iznosi 7.373 tisuća kuna.

Promjene u rezervacijama za umanjene vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	6.093	-	6.093	5.060	-	5.060
Povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti	-	-	-	1.033	-	1.033
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	6.093	-	6.093	6.093	-	6.093

Efekt primjene MSFI-a 9, na 1. siječnja 2018. godine prikazan je u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama te iznosi 7.373 tisuća kuna.

Sva financijska imovina Grupe i Banke koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nalazi se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva.

10. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	14.780	14.915	14.780	14.915
Korporativne obveznice	2.100	2.700	2.100	2.700
Mjenice	252.963	246.261	252.963	246.261
	269.843	263.876	269.843	263.876
Obračunata nedospjela kamata	72	73	72	73
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(194.665)	(191.356)	(194.665)	(191.356)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi	-	(176)	-	(176)
Ukupno	75.250	72.417	75.250	72.417

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku

Grupa i Banka	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	191.532	-	191.532	1.439	6.771	8.210
Efekt primjene MSFI 9 Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	25	-	-	-	-	-
Otpisi i ostalo	5.132	-	5.132	190.397	(6.595)	183.802
	(2.024)	-	(2.024)	(480)	-	(480)
Na dan 31. prosinca	194.665	-	194.665	191.356	176	191.532

Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
HRK'000				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	14.989	-	248.961	263.950
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	3.684	-	37.068	40.751
Prijenosi između stupnjeva	-	-	-	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	18.672	-	286.029	304.702
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2018.	(25)	-	(191.356)	(191.381)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(117)	-	(37.952)	(38.069)
Prijenosi između stupnjeva	-	-	-	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018.	(143)	-	(229.307)	(229.450)

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	1.528.850	1.337.197	1.460.626	1.337.793
Stanovništvu	893.634	877.918	842.477	877.918
Ukupno kratkoročni krediti	2.422.484	2.215.115	2.303.103	2.215.711
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.245.864	5.813.941	5.160.127	5.819.508
Stanovništvu	5.344.812	4.444.882	5.013.617	4.275.144
Ukupno dugoročni krediti	10.590.677	10.258.823	10.173.744	10.094.652
Ukupno bruto krediti	13.013.161	12.473.938	12.476.847	12.310.363
Obračunata dospjela kamata	34.475	6.759	31.112	6.750
Obračunata nedospjela kamata	39.653	42.977	39.093	42.426
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.388.351)	(1.263.301)	(1.325.486)	(1.263.046)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za očekivane/ identificirane gubitke	(145.154)	(118.980)	(138.740)	(117.385)
Ukupno	11.553.784	11.141.393	11.082.825	10.979.108
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	11,78%	11,08%	11,74%	11,21%

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata prikazane su kako slijedi:

Grupa	2018. '000 kn		2017. '000 kn			
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.263.301	118.980	1.382.281	1.280.961	105.183	1.386.144
Efekt primjene MSFI 9 Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	25.301	25.301	-	-	-
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	179.946	874	180.820	153.872	13.797	167.669
Otpisi	(2.699)	-	(2.699)	(2.873)	-	(2.873)
Ostalo*	(52.196)	-	(52.196)	(210.789)	-	(210.789)
	-	-	-	42.130	-	42.130
Na dan 31. prosinca	1.388.352	145.154	1.533.506	1.263.301	118.980	1.382.281

*pozicija Ostalo u 2017. odnosi se na dekonsolidacijski efekt rezerviranja za gubitke po potraživanju prema društvu H1 TELEKOM d.d., koje je tijekom 2017. pripojeno društvu OT-Optima Telekom d.d., gdje Banka ima manjinski udio, i koje nije dio HPB Grupe. U financijskim izvještajima za 2016. godinu se iznos naveden u poziciji Ostalo odnosi na efekt promjene umanjenja vrijednosti plasmana društvu H1 TELEKOM d.d., koje je tada bilo dio konsolidacijske Grupe.

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza očekivanih kreditnih gubitaka u 2018. godini je, kako slijedi:

Grupa HRK'000	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018	9.509.379	1.209.574	2.380.176	13.099.129
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	471.667	-	(6.068)	465.599
Prijenos u stupanj 1	137.648	(102.643)	(35.005)	-
Prijenos u stupanj 2	(194.507)	210.911	(16.404)	-
Prijenos u stupanj 3	(56.690)	(106.266)	162.955	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(7.611)	(281)	4.694	(3.197)
Naplaćeno	420.901	(533.464)	(247.381)	(359.945)
Otpisani iznosi	-	-	(52.196)	(52.196)
Stanje na dan 31. prosinca 2018	10.280.787	677.832	2.190.771	13.149.390
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2018.	(79.057)	(75.697)	(1.428.088)	(1.582.841)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(23.910)	(476)	(18.151)	(42.537)
Prijenos u stupanj 1	962	(821)	(142)	-
Prijenos u stupanj 2	(17.418)	18.119	(702)	-
Prijenos u stupanj 3	(10.546)	(28.376)	38.922	-
Naplaćeno	34.868	36.954	(69.182)	2.640
Otpisani iznosi	-	-	(52.196)	(52.196)
Stanje na dan 31. prosinca 2018	(95.100)	(50.297)	(1.529.538)	(1.595.406)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu kako slijedi:

HRK'000	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2018	217.237
Nastala ili kupljena nova imovina - isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(42.821)
Naplaćeno	-
Otpisani iznosi	-
Neto stanje na dan 31. prosinca 2018	174.416

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti (nastavak)

Banka	2018. '000 kn			2017. '000 kn		
	Očekivani gubici	Očekivani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.263.046	117.385	1.380.431	1.322.263	103.790	1.426.053
Efekt primjene MSFI 9	-	26.402	26.402	-	-	-
Povećanje/(smanj enje) gubitaka od umanjenja vrijednosti Neto	117.336	(5.047)	112.289	154.445	13.595	168.040
gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	(2.699)	-	(2.699)	(2.873)	-	(2.873)
Otpisi	(52.196)	-	(52.196)	(210.789)	-	(210.789)
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	1.325.486	138.740	1.464.226	1.263.046	117.385	1.380.431

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza očekivanih kreditnih gubitaka u 2018. godini je, kako slijedi:

Banka HRK'000	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018	9.040.780	1.200.526	2.174.121	12.415.427
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	408.258	0	(6.250)	402.007
Prijenos u stupanj 1	134.271	(99.485)	(34.786)	-
Prijenos u stupanj 2	(187.790)	203.700	(15.910)	-
Prijenos u stupanj 3	(53.800)	(105.055)	158.854	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(7.611)	8	4.747	(2.855)
Naplaćeno	540.522	(529.795)	(165.960)	(155.234)
Otpisani iznosi	-	-	(52.196)	(52.196)
Stanje na dan 31. prosinca 2018	9.874.629	669.900	2.062.620	12.607.149
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2018.	(70.128)	(74.819)	(1.324.730)	(1.469.676)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(4.632)	-	(7.581)	(12.213)
Prijenos u stupanj 1	1.519	(1.403)	(117)	0
Prijenos u stupanj 2	(17.179)	17.839	(661)	(0)
Prijenos u stupanj 3	(10.198)	(28.137)	38.335	-
Naplaćeno	11.708	36.954	(38.900)	9.762
Otpisani iznosi	-	-	(52.196)	(52.196)
Stanje na dan 31. prosinca 2018	(88.909)	(49.566)	(1.385.849)	(1.524.323)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Banku kako slijedi:

HRK'000	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2018	115.222
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(4.162)
Naplaćeno	-
Otpisani iznosi	-
Neto stanje na dan 31. prosinca 2018	111.060

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan
			31. prosinca 2018.
Drvena Industrija Spačva d.d.	Proizvodnja ostale građevne stolarije i elemenata	Hrvatska	18,95%

Grupa namjerava svoja ulaganja u navedena društva nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne kroz ostvarivanje svojih prava kao vlasnik udjela. Navedena ulaganja su trenutno dostupna za prodaju te je Banka sukladno strategiji poduzela aktivne mjere kako bi je prodala u vremenskom periodu koji je uobičajen za slične transakcije.

U izvještajnom razdoblju nije bilo vrijednosnog usklađenja imovine namijenjene prodaji (2017.: 12.070 tisuća kuna).

b) *Ulaganje u imovinu namijenjenu prodaji po vrstama imovine je kako slijedi:*

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Vlasnički udjeli – neto	20.000	20.000	20.000	20.000
Ukupno na dan 31. prosinca	20.000	20.000	20.000	20.000

c) *Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:*

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	20.000	89.349	20.000	89.349
Povećanje vrijednosti udjela	-	12.070	-	12.070
Reklasifikacija iz zajmova i potraživanja u imovinu namijenjenu prodaji	-	-	-	-
Otuđenje zajmova i potraživanja namijenjenih prodaji	-	(81.419)	-	(81.419)
Prestanak priznavanja vlasničkog udjela u društvu H1 TELEKOM d.d. uslijed pripajanja	-	-	-	(62.283)
Otpis umanjenja vrijednosti vlasničkog udjela u društvu H1 TELEKOM d.d. uslijed prestanka priznavanja	-	-	-	62.283
Stanje na dan 31. prosinca	20.000	20.000	20.000	20.000

13. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

a) Ovisna društva Banke su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2018.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100%
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100%
HPB-Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100%
JABA – Jadranska banka d.d.	Banka	Hrvatska	100%

b) Ulaganja u ovisna društva koja se u potpunosti konsolidiraju u financijskim izvještajima Grupe su kako slijedi:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
HPB Invest d.o.o.	5.000	5.000
HPB Nekretnine d.o.o.	490	490
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
JABA – Jadranska banka d.d.	121.265	-
Ukupno	166.755	45.490

Sljedeća tablica prikazuje zbirne financijske podatke o ovisnim društvima:

	2018. u '000 kn	2017. u '000 kn
Kratkotrajna imovina	856.030	208.443
Dugotrajna imovina	1.204.428	162.579
Kratkotrajne obveze	(1.478.555)	(69.218)
Dugotrajne obveze	(406.921)	(249.786)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost ovisnih društava	174.983	52.018
Udjel u prihodima i dobiti ovisnih društava	100%	100%
Prihod	74.978	32.859
Neto dobit	(8.967)	2.765

c) Kretanje po ulaganju u ovisna društva bilo je kako slijedi:

Na dan 14. srpnja 2018. godini Banka je stekla 100% udjela u Jadranskoj banci d.d., kao što je već opisano u bilješki 1 (2017.: nije bilo promjena knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u ovisna društva). Ukupni troškovi stjecanja iznose 122.750 tisuće kuna, koji se sastoje od osnovne naknade za stjecanje uplaćene u novcu u iznosu od 12.750 tisuća kuna, te dokapitalizacije u iznosu od 110.000 tisuća kuna. Tijekom 2019.godine izvršena je uplata preostalih 1.485 tisuća kuna naknade za stjecanje. Preuzimanje Jadranske banke značajno doprinosi povećanju prisutnosti na području srednje Dalmacije, a čije će pripajanje završiti tijekom prve polovice 2019. godine. Na ovaj način, HPB osim organski, svoju bazu klijenata širi i akvizicijskim rastom.

13. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

c) Stečena imovina i preuzete obveze na datum stjecanja

Tijekom 2019. godine dovršena je procjena indikativne fer vrijednost identificirane neto imovine na datum stjecanja koja iznosi 126,1 milijuna kuna, te rezultira prihodom od povoljne kupnje (eng. bargain purchase) u iznosu od 3,3 milijuna kuna (iskazano u Bilješci 32). Prethodno akviziciji, Jadranska Banka d.d. bila je u postupku sanacije te su značajna dodatna ulaganja bila neophodna za provođenje preuzimanja i krajnjeg pripajanja, što je imalo najveći utjecaj na izračun fer vrijednosti neto imovine Jadranske Banke d.d. na datum kupnje.

	14.07.2018.
Novac i sredstva kod HNB-a	623.928
Potraživanja od drugih financijskih institucija	59.838
Financijska imovina po amortiziranom trošku	333.576
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	705.331
Ostala imovina	35.508
Nekretnine i oprema	25.315
Nematerijalna imovina	6.174
Ukupna imovina	1.789.670
Obveze prema klijentima	1.499.160
Ostala pozajmljena sredstva	118.880
Rezerviranja	30.678
Ostale obveze	14.870
Ukupno obveze	1.663.588
	126.082

Rezultat Jadranske banke d.d. uključen je u rezultat grupe od datuma stjecanja, te gubitak za taj period iznosi 27,7 milijuna kuna. Ukupan gubitak Jadranske banke d.d. za 2018. godinu iznosi 21,6 milijuna kuna.

14. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	Računala, oprema i motorna vozila		Imovina u pripremi	Ukupno
	Zgrade i zemljišta	'000 kn		
2018.				
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	168.741	273.446	2.801	444.988
Prva konsolidacija imovine Jadranske banke d.d. Šibenik	31.836	25.413	10	57.260
Ukidanje gubitka od umanjenja	-	-	306	306
Revalorizacija zgrada i zemljišta	34	-	-	34
Povećanja	5.912	216	11.868	17.996
Otpisi	(11.327)	(47.089)	-	(58.416)
Prijenos u upotrebu	1.656	10.041	(11.816)	(119)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	196.852	262.027	3.169	462.048
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.				
Prva konsolidacija imovine Jadranske banke d.d. Šibenik	(66.496)	(242.660)	-	(309.157)
Trošak amortizacije	(20.556)	(22.084)	-	(42.640)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(3.743)	(14.574)	-	(18.317)
Otpisi	6.415	47.833	-	54.248
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	(84.380)	(231.485)	-	(315.866)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	102.245	30.785	2.801	135.831
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	112.472	30.542	3.169	146.182
2017.				
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	167.595	285.240	3.812	456.647
Ukidanje gubitka od umanjenja	168	-	-	168
Povećanja	53	56	13.701	13.810
Otpisi	-	(23.596)	(2.041)	(25.637)
Prijenos u upotrebu	925	11.746	(12.671)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	168.741	273.446	2.801	444.988
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	(63.420)	(252.463)	-	(315.883)
Trošak amortizacije	(3.076)	(13.645)	-	(16.721)
Otpisi	-	23.447	-	23.447
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	(66.496)	(242.661)	-	(309.157)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	104.175	32.777	3.812	140.764
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	102.245	30.785	2.801	135.831

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2018. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 3.169 tisuća kuna (2017.: 2.801 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 45.941 tisuća kuna (2017.: 45.941 tisuća kuna).

14. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Banka	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2018.				
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	168.688	272.879	2.701	444.268
Ukidanje gubitka od umanjenja	-	-	-	-
Povećanja	-	-	11.868	11.868
Otpisi i ostala smanjenja	-	(43.565)	-	(43.565)
Prijenos u upotrebu	1.656	10.041	(11.697)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	170.344	239.355	2.872	412.571
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	(66.455)	(242.237)	-	(308.692)
Trošak amortizacije	(3.068)	(12.882)	-	(15.950)
Otpisi	-	43.544	-	43.544
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	(69.523)	(211.575)	-	(281.098)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	102.233	30.642	2.701	135.576
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	100.821	27.780	2.872	131.473
2017.				
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	167.595	284.729	3.812	456.136
Ukidanje gubitka od umanjenja	168	-	-	168
Povećanja	-	-	13.601	13.601
Otpisi i ostala smanjenja	-	(23.596)	(2.041)	(25.637)
Prijenos u upotrebu	925	11.746	(12.671)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	168.688	272.879	2.701	444.268
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	(63.420)	(252.094)	-	(315.514)
Trošak amortizacije	(3.035)	(13.590)	-	(16.625)
Otpisi	-	23.447	-	23.447
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	(66.455)	(242.237)	-	(308.692)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	104.175	32.635	3.812	140.622
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	102.233	30.642	2.701	135.576

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2018. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 2.872 tisuće kuna (2017.: 2.701 tisuću kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 45.941 tisuća kuna (2017.: 45.941 tisuća kuna).

Na nekretninama u vlasništvu Banke nema hipoteke ni drugog založnog prava u korist drugih strana.

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	Bilješka	2018.	2017.
		'000 kn	'000 kn
Trošak nabave			
Stanje na dan 1. siječnja		196.005	197.761
Povećanja		10.129	34
Otkaz financijskog leasinga	18	-	-
Prodaja		400	245
Stanje na kraju razdoblja		(36.235)	(2.035)
		107.298	196.005
Akumulirana amortizacija			
Stanje na dan 1. siječnja			
Trošak amortizacije za razdoblje (ovisno društvo)		(2.694)	(2.435)
Stanje na kraju razdoblja		(224)	(259)
		(2.918)	(2.694)
Gubitak od umanjenja vrijednosti			
Stanje na dan 1. siječnja			
Umanjenje vrijednosti		(113.479)	(98.808)
Reklasifikacija iz ostale imovine (2017.)		(18.591)	(15.429)
Prodaja		-	758
Stanje na kraju razdoblja	18	19.967	-
		(112.103)	(113.479)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje na dan 1. siječnja			
Stanje na kraju razdoblja		79.832	96.518
		55.278	79.832
Banka			
		2018.	2017.
		'000 kn	'000 kn
Trošak nabave			
Stanje na dan 1. siječnja		184.227	186.017
Povećanja		10.617	-
Otkaz financijskog leasinga		400	245
Prodaja		(36.235)	(2.035)
Stanje na kraju razdoblja		159.009	184.227
Gubitak od umanjenja vrijednosti			
Stanje na dan 1. siječnja		(113.479)	(98.808)
Umanjenje vrijednosti		(18.591)	(15.429)
Prodaja		19.967	758
Stanje na kraju razdoblja		(112.103)	(113.479)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje na dan 1. siječnja		70.748	87.209
Stanje na kraju razdoblja		46.906	70.748

15. ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja klasificirana kao ulaganja u nekretnine na dan 31.12.2018. ima bruto knjigovodstvenu vrijednost 159.009 tisuća kuna. Usklađenje vrijednosti temeljem procjene vrijednosti uz primjenu diskontnog faktora utrživosti koje se odnosi na ulaganje u nekretnine iznosi 112.102 (2017.: 113.479 tisuća kuna), pa neto knjigovodstvena vrijednost te imovine iznosi 46.906 tisuća kuna (2017: 70.748 tisuća kuna).

Hijerarhija mjera fer vrijednosti ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. je kako slijedi:

31.12.2018.: Grupa	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2018.
- zemljišta	-	-	21.648	21.648
- zgrade	-	-	31.028	31.028
- oprema	-	-	2.602	2.602
UKUPNO	-	-	55.278	55.278

31.12.2017.: Grupa	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2017.
- zemljišta	-	-	26.247	26.247
- zgrade	-	-	47.772	47.772
- oprema	-	-	5.813	5.813
UKUPNO	-	-	79.832	79.832

31.12.2018.: Banka	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2018.
- zemljišta	-	-	20.304	20.304
- zgrade	-	-	24.000	24.000
- oprema	-	-	2.602	2.602
UKUPNO	-	-	46.906	46.906

31.12.2017.: Banka	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2017.
- zemljišta	-	-	17.163	17.163
- zgrade	-	-	47.772	47.772
- oprema	-	-	5.813	5.813
UKUPNO	-	-	70.748	70.748

Opis vrednovanja ulaganja u nekretnine prikazan je u bilješci 3. Nekretnine se procjenjuju sukladno Zakonu o procjeni nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Tijekom godine nije bilo stavki koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz pokazatelja 3. razine u pokazatelje 1. razine ili obrnuto.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence i brend '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2018.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja	252.739	83.476	71.100	15.220	422.535
Prva konsolidacija imovine Jadranske banke d.d. Šibenik	18.819	5.969	-	145	24.933
Povećanja	370	384	484	31.534	32.773
Prijenos u upotrebu	4.486	13.070	382	(17.924)	14
Otpisi	(11.126)	(10.433)	(1.199)	-	(22.758)
Stanje na dan 31. prosinca	265.288	92.466	70.767	28.975	457.496
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja	(189.414)	(62.233)	(60.027)	-	(311.674)
Prva konsolidacija imovine Jadranske banke d.d. Šibenik	(14.615)	(4.540)	-	-	(19.155)
Trošak amortizacije	(24.964)	(3.869)	(3.929)	-	(32.762)
Otpisi	11.211	9.317	1.199	-	21.728
Stanje na dan 31. prosinca	(217.782)	(61.325)	(62.757)	-	(341.863)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	63.325	21.243	11.073	15.220	110.861
Stanje na dan 31. prosinca	47.506	31.141	8.011	28.975	115.633
2017.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja	240.735	83.254	69.380	7.438	400.807
Povećanja	-	-	-	30.859	30.859
Prijenos u upotrebu	12.004	9.353	1.720	(23.077)	-
Otpisi	-	(9.131)	-	-	(9.131)
Stanje na dan 31. prosinca	252.739	83.476	71.100	15.220	422.535
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja	(168.535)	(68.649)	(56.263)	-	(293.447)
Trošak amortizacije	(20.879)	(2.710)	(3.764)	-	(27.353)
Otpisi	-	9.126	-	-	9.126
Stanje na dan 31. prosinca	(189.414)	(62.233)	(60.027)	-	(311.674)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	72.200	14.605	13.117	7.438	107.360
Stanje na dan 31. prosinca	63.325	21.243	11.073	15.220	110.861

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2018. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 28.975 tisuća kuna (2017.: 15.220 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2018.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja	251.701	83.365	71.100	14.980	421.146
Povećanja	-	-	-	31.610	31.610
Prijenos u upotrebu	4.486	13.070	382	(17.938)	-
Otpisi	(11.212)	(9.317)	(1.199)	-	(21.728)
Stanje na dan 31. prosinca	244.975	87.118	70.283	28.652	431.028
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja	(188.334)	(62.119)	(60.029)	-	(310.482)
Trošak amortizacije	(21.511)	(4.270)	(3.612)	-	(29.393)
Otpisi	11.212	9.317	1.199	-	21.728
Stanje na dan 31. prosinca	(198.633)	(57.072)	(62.442)	-	(318.147)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	63.367	21.246	11.071	14.980	110.664
Stanje na dan 31. prosinca	46.342	30.046	7.841	28.652	112.881
2017.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja	239.711	83.143	69.380	7.184	399.418
Povećanja	-	-	-	30.859	30.859
Prijenos u upotrebu	11.990	9.353	1.720	(23.063)	-
Otpisi	-	(9.131)	-	-	(9.131)
Stanje na dan 31. prosinca	251.701	83.365	71.100	14.980	421.146
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja	(167.565)	(68.535)	(56.265)	-	(292.365)
Trošak amortizacije	(20.769)	(2.710)	(3.764)	-	(27.243)
Otpisi	-	9.126	-	-	9.126
Stanje na dan 31. prosinca	(188.334)	(62.119)	(60.029)	-	(310.482)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	72.146	14.608	13.115	7.184	107.053
Stanje na dan 31. prosinca	63.367	21.246	11.071	14.980	110.664

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2018. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 28.652 tisuća kuna (2017.: 14.980 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

17. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE

a) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Grupa)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2018. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2018. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2017. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	5.625	(1.765)	-	7.390
Troškovi restrukturiranja	2.971	2.971	-	-
Ostale rezervacije	3	-	-	3
Financijska imovina	15.531	1.362	-	14.169
Priznati porezni gubitak	1.266	(33.334)	-	34.600
Odgođena porezna obveza				
Materijalna imovina	(1.064)	(1.064)	-	-
Nematerijalna imovina	(30)	(30)	-	-
Uzeti krediti	(622)	139	-	(761)
Revalorizacijska rezerva	(158)	-	13	(171)
Rezerva za fer vrijednost	(25.595)	-	(4.810)	(20.785)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(61)	19	-	(80)
Neto odgođena porezna imovina	(2.134)	(31.702)	(4.797)	34.365

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2017. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2017. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2016. '000 kn (prepravljeno)
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	7.390	(1.211)	-	8.601
Ostale rezervacije	3	-	-	3
Financijska imovina	14.169	(664)	-	14.833
Priznati porezni gubitak	34.600	(2.244)	-	36.843
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(761)	(93)	-	(401)
Revalorizacijska rezerva	(171)	-	13	(184)
Rezerva za fer vrijednost	(20.785)	-	(2.194)	(18.591)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(80)	28	-	(375)
Neto odgođena porezna imovina	34.365	(4.184)	-	40.729

17. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (nastavak)

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Banka)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2018. godini prikazane su kako slijedi

2018.	2018. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2017. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	5.304	(1.618)	-	6.922
Ostale rezervacije	-	-	-	-
Financijska imovina	15.531	1.362	-	14.169
Priznati porezni gubitak	1.266	(33.334)	-	34.600
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(622)	139	-	(761)
Revalorizacijska rezerva	(158)	-	13	(171)
Rezerva za fer vrijednost	(21.298)	-	(513)	(20.785)
Neto odgođena porezna imovina	23	(33.451)	(500)	33.974

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2017. godini prikazane su kako slijedi:

2017.	2017. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2016. '000 kn (prepravljeno)
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	6.922	(1.126)	-	8.048
Ostale rezervacije	-	-	-	-
Financijska imovina	14.169	(664)	-	14.833
Priznati porezni gubitak	34.600	(2.244)	-	36.843
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(761)	(93)	-	(668)
Revalorizacijska rezerva	(171)	-	13	(184)
Rezerva za fer vrijednost	(20.785)	-	(2.194)	(18.591)
Neto odgođena porezna imovina	33.974	(4.127)	(2.181)	40.281

18. OSTALA IMOVINA

u '000 kn	Grupa		Banka	
	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja po naknadama	22.292	20.820	21.027	20.032
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	4.703	-	-	-
Instrumenti u postupku naplate*	53.101	79.510	53.099	79.510
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	11.810	11.416	11.398	10.994
Ostala potraživanja	97.113	24.081	22.267	21.844
Ukupna ostala imovina - bruto	189.019	135.827	107.791	132.380
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(59.273)	(13.390)	(14.699)	(13.390)
Ukupno ostala imovina	129.746	122.437	93.092	118.990
Obustavljeni dijelovi poslovanja	-	-	-	-
Ukupno	129.746	122.437	93.092	118.990

*Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu za kupoprodaju efektivne u iznosu 20.842 tisuća kuna (2017.: 17.884 tisuća kuna), kao i na ostala potraživanja u obračunu (stanovništvo, kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektivne itd.).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	13.390	22.707	13.390	22.707
Povećanje umanjenja vrijednosti Prva konsolidacija imovine Jadranske banke d.d. Šibenik	(2.153)	(47)	(2.153)	(47)
Tečajne razlike	44.574	-	-	-
Iskorištena umanjenja i ostalo	(131)	(163)	(131)	(163)
Iskorištena umanjenja i ostalo	3.593	(9.107)	3.593	(9.107)
Stanje na dan 31. prosinca	59.273	13.390	14.699	13.390

19. FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	445	-	445	-
Stanje na dan 31. prosinca	445	-	445	-

20. DEPOZITI BANAKA

Grupa	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju	4.318	34.302	38.620	5.494	19.935	25.429
Oročeni depoziti	17.500	8.159	25.659	342.927	30.712	373.639
Obveze po kamatama - nedospjele	12	1	13	685	37	722
Ukupno	21.830	42.462	64.292	349.106	50.684	399.790

Banka	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju	4.318	34.302	38.620	5.494	19.935	25.429
Oročeni depoziti	17.500	8.159	25.659	342.927	30.712	373.639
Obveze po kamatama - nedospjele	12	1	13	685	37	722
Ukupno	21.830	42.462	64.292	349.106	50.684	399.790

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	3.419.188	1.755.437	5.174.625	2.668.888	889.458	3.558.346
Pravne osobe	3.973.104	641.083	4.614.188	2.775.534	293.956	3.069.490
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	8.784	5.246	14.030	6.582	4.568	11.150
Pravne osobe	1.633.255	409.781	2.043.036	1.717.077	59.353	1.776.430
	9.034.331	2.811.547	11.845.878	7.168.081	1.247.335	8.415.416
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.340.781	3.717.244	6.058.025	2.317.850	3.554.965	5.872.815
Pravne osobe	1.405.358	737.331	2.142.689	1.748.893	730.659	2.479.552
	3.746.139	4.454.575	8.200.714	4.066.743	4.285.624	8.352.367
Obveze po kamatama - dospjele	54	20	74	-	-	-
Obveze po kamatama - nedospjele	19.411	12.971	32.382	21.151	19.003	40.154
Ukupno	12.799.935	7.279.114	20.079.048	11.255.975	5.551.962	16.807.937
Banka						
Banka	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	3.164.893	1.354.589	4.519.482	2.668.888	889.458	3.558.346
Pravne osobe	3.879.819	658.559	4.538.378	2.822.402	294.022	3.116.424
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	8.783	5.245	14.028	6.582	4.568	11.150
Pravne osobe	1.633.255	407.160	2.040.415	1.717.077	59.353	1.776.430
	8.686.750	2.425.553	11.112.303	7.214.949	1.247.401	8.462.350
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.903.242	3.124.627	5.027.869	2.015.772	3.554.965	5.570.737
Pravne osobe	1.400.868	734.826	2.135.694	1.748.893	730.659	2.479.552
	3.304.110	3.859.453	7.163.563	3.764.665	4.285.624	8.050.289
Obveze po kamatama - nedospjele	17.679	12.836	30.515	20.812	19.003	39.815
Ukupno	12.008.539	6.297.842	18.306.381	11.000.426	5.552.028	16.552.454

Ograničeni depoziti se uglavnom odnose na depozite klijenata koji su namijenjeni za unaprijed određenu svrhu, kao što su oni po nalogu suda.

22. UZETI KREDITI

Grupa	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	3.207	-	3.207	-	-	-
Dugoročni krediti od banaka	-	37.088	37.088	-	20.287	20.287
Dugoročni krediti	592.583	-	592.583	651.971	-	651.971
Dospjele kamate	77	-	77	41	-	41
Nedospjele kamate	255	71	326	545	39	584
Ukupno	596.122	37.159	633.281	652.557	20.326	672.883

Banka	2018. ('000 kn)			2017. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	3.207	-	3.207	-	-	-
Dugoročni krediti od banaka	-	37.088	37.088	-	20.287	20.287
Dugoročni krediti	592.583	-	592.583	651.971	-	651.971
Dospjele kamate	77	-	77	41	-	41
Nedospjele kamate	255	71	326	545	39	584
Ukupno	596.122	37.159	633.281	652.557	20.326	672.883

23. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	61.370	41.999	41.316	41.804
Rezervacije za potencijalne obveze	3.307	4.726	3.255	4.726
Rezervacije za ostale obveze	13.522	6.130	6.222	6.000
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	28.636	20.434	26.642	20.425
Ostale rezervacije	846	138	-	-
Ukupno	107.681	73.427	77.435	72.955

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Stanje 1. siječnja	73.427	60.787	72.955	60.674
Donos rezervacija konsolidacijom JABA-e	16.531	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	2.241	10.491	(11.251)	10.132
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(4.800)	(2.187)	(4.551)	(2.187)
Ostalo	20.282	4.336	20.282	4.336
Stanje 31. prosinca	107.681	73.427	77.435	72.955

24. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	13.348	19.306	11.467	18.914
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	16.137	27.777	13.678	27.053
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	15.167	4.118	7.472	4.109
Obveze za naknade	7.548	7.585	7.444	7.503
Sredstva u postupku plaćanja	66.520	63.407	56.312	63.407
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	6.534	9.810	5.093	7.861
Ostale obveze*	54.279	50.815	47.360	44.876
Ukupno aktivni dijelovi poslovanja	179.533	182.818	148.826	173.723
Obustavljeni dijelovi poslovanja	-	-	-	-
Ukupno	179.533	182.818	148.826	173.723

25. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital i rezerve za vlastite dionice

Na dan 31. prosinca 2018., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital matičnog društva Grupe iznosio je 1.214.755 tisuća kuna (2017. 1.214.755 tisuća kuna) i uključivao je 2.024.625 (2017. 2.024.625) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 600,00 kn.

Na dan 31. prosinca 2018. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2017.: 795) u ukupnom iznosu od 477 tisuća kuna (2017.: 477 tisuća kuna). Rezerva za vlastite dionice na dan 31.12.2018. iznosi 4.477 tisuća kuna (2017.: 4.477 tisuća kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2018.		2017.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine)	515.421	42,43%	515.421	42,43%
Hrvatska pošta d.d.	144.966	11,93%	144.966	11,93%
DAB	109.091	8,98%	109.091	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo državne imovine)	106.387	8,76%	106.387	8,76%
Fond NEK	28.727	2,36%	28.727	2,36%
Ostali	310.183	25,54%	310.183	25,54%
Ukupno	1.214.775	100,00%	1.214.775	100,00%

25. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b) Kapitalni dobitak

Kapitalni dobitak predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost dionica pri izdavanju novih dionica. Banka na dan 31.12.2018. nije imala kapitalnog dobitaka od emisije novih dionica (2017.: 0).

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjene za pripadajući porez.

Kretanje rezerve za fer vrijednost tijekom 2018. i 2017. godine je kako slijedi:

Grupa	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Primjena MSFI 9	7.373	
Stanje na 01. siječnja	101.630	84.690
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.784	18.935
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesen u račun dobiti i gubitka	(5.056)	(6.745)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(4.810)	(2.194)
Ostale promjene	-	(429)
Stanje na 31. prosinca	100.548	94.257
Banka	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Primjena MSFI 9	7.373	-
Stanje na 01. siječnja	101.630	84.690
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	874	18.935
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesen u račun dobiti i gubitka	(5.056)	(6.745)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(513)	(2.194)
Ostale promjene		(429)
Stanje na 31. prosinca	96.935	94.257

25.KAPITAL I REZERVE (nastavak)

d) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 719 tisuća kuna (2017.: 779 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Banke. U 2018. godini smanjenje na revalorizacijskoj rezervi iznosi 60 tisuća kuna (2017.: smanjenje 60 tisuća kuna). Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom izvještajnog razdoblja 2018. i 2017. godine je kako slijedi:

Grupa i Banka	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	779	839
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	(73)	(73)
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	13	13
Stanje na 31. prosinca	719	779

e) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. U 2018. godini nije bilo isplate dividendi (2017.: nije bilo isplate dividendi).

f) Zakonske i ostale rezerve

Banka i njeno društvo kćer HPB Stambena štedionica d.d. su dužne formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala.

Stanje zakonskih rezervi iznosi 16.125 tisuća kuna za Grupu (2017: 15.709 tisuća kuna), odnosno 15.991 tisuća kuna (2017: 15.575 tisuća kuna) za Banku, prethodno rasporedu rezultata ostvarenog u 2018. godini koji je izvještajno iskazan u poziciji zadržane dobiti.

Ostale rezerve za Banku i Grupu na dan 31. prosinca 2018. iznose 443.031 tisuća kuna (2017.: 443.030 kuna).

g) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u lipnju 2018. godine donijela Odluku da se dio dobiti iz 2017. godine u iznosu 7.917 tisuća kuna, nakon izdvajanja zakonske rezerve prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi (2017.: 94.139 tisuća kuna). Smanjenje zadržane dobiti u 2018. godini proizlazi iz prve primjene Međunarodnog računovodstvenog standarda 9, što se odnosi na umanjena vrijednosti koja su iskazana na teret rezervi kapitala u iznosu 57.233 tisuće kuna.

h) Omjer financijske poluge

Sukladno članku 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije.

Omjer financijske poluge prikazan za Banku izražen u postocima je kako slijedi:

	2018.	2017.
Omjer financijske poluge	7,88	7,65

26. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	235.698	274.457	229.484	274.714
- građanstvu	307.020	306.114	294.221	299.166
	542.718	580.571	523.705	573.880
Zajmovi i plasmani bankama	2.208	(2.152)	2.045	(2.152)
Dužničke vrijednosnice	93.452	94.076	75.996	86.622
Mjenice	4.879	4.403	4.879	4.403
Ukupno	643.257	676.898	606.625	662.753

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Pravne osobe	153.865	141.200	147.855	141.457
Stanovništvo	307.020	306.114	294.221	299.166
Država i javni sektor	178.481	229.805	160.842	222.351
Banke i ostale financijske institucije	2.658	(1.443)	2.495	(1.443)
Ostale organizacije	1.233	1.222	1.212	1.222
Ukupno	643.257	676.898	606.625	662.753

27. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Uzeti krediti	13.736	13.543	12.843	13.543
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	26.423	36.755	26.425	36.787
- stanovništvo	61.730	85.393	50.471	77.345
	88.153	122.148	76.896	114.132
Depoziti banaka	2.394	3.228	2.258	3.228
Ostalo	244	515	242	515
Ukupno	104.527	139.434	92.239	131.418

27. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI (nastavak)

b) Analiza po davatelju

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Pravne osobe	15.346	19.954	15.370	19.986
Stanovništvo	61.730	85.393	50.471	77.345
Država i javni sektor	6.601	6.892	6.591	6.892
Banke i ostale financijske institucije	19.242	24.563	18.212	24.563
Ostale organizacije	1.608	2.632	1.595	2.632
Ukupno	104.527	139.434	92.239	131.418

28. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Gotovinski platni promet	261.911	271.549	261.911	271.549
Bezgotovinski platni promet	52.597	49.362	51.452	49.426
Stanovništvo i kartično poslovanje	168.707	160.807	160.114	157.086
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	21.338	22.788	21.020	22.788
Ostali prihodi od naknada i provizija	29.757	30.590	19.004	20.115
Ukupno	534.310	535.096	513.501	520.964

29. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Gotovinski platni promet	230.353	241.703	230.104	241.703
Bezgotovinski platni promet	13.653	14.116	12.825	14.116
Kartično poslovanje	66.902	62.445	66.564	62.445
Ostali rashodi od naknada i provizija	11.487	9.924	11.893	10.573
Ukupno	322.395	328.188	321.386	328.837

30. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	1.429	2.437	1.493	2.009
- Vlasničke vrijednosnice	-	317	-	746
- Investicijski fondovi	-	57	-	57
- Valutni terminski ugovori – OTC	1.842	721	1.842	714
	3.271	3.532	3.335	3.526
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(3.271)	11.025	1.426	13.227
- Vlasničke vrijednosnice	(973)	(5.103)	(973)	(5.103)
- Investicijski fondovi	(6.360)	1.158	(6.360)	1.158
- Ročnice	-	-	-	-
- Valutni terminski ugovori – OTC	35	(140)	35	(140)
	(10.569)	6.940	(5.872)	9.142
Ukupno	(7.298)	10.472	(2.537)	12.668

31. a) DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.637	21.973	4.637	21.973
Realizirani dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	7.811	-	7.811
Ostale promjene	-	429	-	429
Ukupno	4.637	30.213	4.637	30.213

31. b) DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit od kupoprodaje deviza	46.641	39.122	44.092	39.122
Ostala kupoprodaja stranih valuta	2.314	(964)	2.314	(964)
Ukupno	48.955	38.158	46.406	38.158

32. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Prihod od dividendi	982	975	982	4.175
Neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	(3.649)	1.771	(3.745)	1.747
Prihodi po neaktivnim računima	111	40	25	40
Prihod od povoljne kupnje Jadranske banke d.d.	3.332	-	-	-
Ostali prihodi	11.523	6.427	7.556	5.688
Ukupno	12.299	9.213	4.818	11.650

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Materijal i usluge*	132.452	128.756	122.310	126.434
Administracija i marketing	20.480	16.702	19.574	16.297
Pošta i telekomunikacija	22.567	23.316	20.686	22.706
Troškovi zaposlenika	219.168	185.842	190.584	176.787
Troškovi osiguranja štednih uloga	38.137	36.382	34.916	35.559
Ostali opći i administrativni troškovi	22.123	24.094	23.649	22.113
Ukupno	454.927	415.092	411.719	399.896

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Neto plaće i ostali troškovi	114.461	99.649	103.172	95.071
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	85.185	76.140	76.632	72.412
Ostale naknade zaposlenima	12.141	9.505	10.661	9.198
Rezerviranja za nagrade zaposlenicima	6.785	-	-	-
Naknade članovima Nadzornog odbora	596	548	119	106
Ukupno	219.168	185.842	190.584	176.787

*Stavka Materijal i usluge unutar Općih i administrativnih troškova za 2017. godinu sadrži 3.339 tisuća kuna troškova plaćenih povezanom društvu s eksternim revizorom Banke i Grupe za 2017. godinu za nerezivizjske usluge. Pružene nerezivizjske usluge odnose se na naknadu za uspješnost povodom savjetovanja na provedbi projekta prodaje potraživanja (usluga pružena u 2016., transakcija prodaje realizirana u 01/2017.), te usluge financijskog dubinskog snimanja Banke za potrebe dokapitalizacije (usluga pružena u 2017.).

Nadalje, za nerezivizjske usluge uvida u financijske izvještaje na dan 30.06.2017. je eksternom revizoru Banke i Grupe za 2017. godinu plaćena naknada u iznosu 130 tisuća kuna.

Tijekom 2018. godine revizor nije pružao nerezivizjske usluge.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 1.118 zaposlenih (2017.: 1.122), a Grupa 1.343 zaposlenog (2017.: 1.162 zaposlenih).

34. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Očekivani/ identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	-	(153.872)	-	(158.123)
Kredit i potraživanja od komitenata	11	(97.185)	-	(101.879)	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	(1.033)	-	(1.033)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	(2.587)	-	(3.451)	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	10	-	(190.397)	-	(190.397)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	(5.213)	-	(5.213)	-
Ostala imovina	18	(4.663)	(45)	(2.153)	(45)
Ulaganja u nekretnine		(18.591)	(15.429)	(18.591)	(15.429)
Materijalna i nematerijalna imovina	14,16	-	-	-	-
Imovina namijenjena prodaji		-	21.828	-	21.828
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		265	405	265	405
Ukupan trošak		(127.974)	(342.214)	(131.022)	(342.794)
Očekivani/ identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	-	(13.797)	-	(13.595)
Kredit i potraživanja od komitenata	11	5.329	-	2.247	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	10	-	6.595	-	6.595
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	(2)	-	-	-
Ostala imovina	18	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata		-	-	-	-
Ukupan prihod		5.327	(7.202)	2.247	(7.000)
Ukupno očekivani/ identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	-	(167.669)	-	(171.718)
Kredit i potraživanja od komitenata	11	(91.857)	-	(99.632)	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	(1.033)	-	(1.033)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	(2.587)	-	(3.451)	-
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	10	-	(183.802)	-	(183.802)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	(5.215)	-	(5.213)	-
Ostala imovina	18	(4.663)	(45)	(2.153)	(45)
Ulaganje u nekretnine		(18.591)	(15.429)	(18.591)	(15.429)
Materijalna i nematerijalna imovina	14,16	-	-	-	0
Imovina namijenjena prodaji		-	21.828	-	21.828
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka		-	-	-	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		265	405	265	405
Ukupan trošak		(122.647)	(349.416)	(128.775)	(349.794)

35. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 18% oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2018. '000 kn	Grupa 2017. '000 kn	2018. '000 kn	Banka 2017. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(507)	(1.078)	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	(31.177)	(2.243)	(33.335)	(2.243)
Odgođeni porezni (trošak)/prihod koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(268)	(1.941)	(117)	(1.884)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(31.952)	(5.262)	(33.452)	(4.127)

Kretanje obveze poreza na dobit priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	2018. '000 kn	Grupa 2017. '000 kn	2018. '000 kn	Banka 2017. '000 kn
Odgođeni porezni trošak koji se odnosi na nerealizirani gubitak od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te koji je priznat u rezervi za fer vrijednost	(4.810)	(2.194)	(513)	(2.194)
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	13	13	13	13
Ukupan trošak poreza na dobit priznat direktno u	(4.797)	(2.181)	(500)	(2.181)

*Od 01.01.2017. na snagu su stupile izmjene zakona o porezu na dobit, pri čemu je stopa poreza na dobit smanjena s 20 na 18 posto. Banka odgođenu poreznu imovinu i obveze priznaje po novoj – izmijenjenoj stopi poreza na dobit, s obzirom da se ista odnosi na buduća razdoblja.

35. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Usklada poreza na dobit

Usklada poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazana je u nastavku:

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit prije poreza	184.035	13.160	185.311	12.460
Porez na dobit po stopi od 18%	(33.105)	(2.370)	(33.335)	(2.243)
Porezno nepriznati troškovi	(1.158)	(2.229)	(256)	(1.790)
Neoporezivi prihod	153	(663)	139	(94)
Iskorišteni nepriznati porezni gubici	-	-	-	-
Učinak promjena stope poreza na dobit na odgođenu poreznu imovinu*	-	-	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	2.158	-	-	-
	(31.952)	(5.262)	(33.452)	(4.127)
Efektivna stopa poreza na dobit	17,4%	32,2%	18,1%	33,1%

*Od 01.01.2017. na snagu stupaju izmjene zakona o porezu na dobit, pri čemu je stopa poreza na dobit smanjena s 20 na 18 posto. Banka odgođenu poreznu imovinu i obveze priznaje po novoj – izmijenjenoj stopi poreza na dobit, s obzirom da se ista odnosi na buduća razdoblja.

Priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Banka, kao matično društvo Grupe, na 31. prosinca 2018. godine nije imala (2017.: 160.414 tisuća kuna) akumuliranih neiskorištenih poreznih gubitaka koje je mogla iskoristiti do 31. prosinca 2019. godine.

U 2018. godini iskorišteno je sva prethodno priznata porezna imovina s ukupnim efektom na račun dobiti i gubitka u iznosu 33.452 tisuće kuna.

36. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 2.023.830 (2017.:2.023.830). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene/razrijeđene zarade po dionici bio bi isti kao i broj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 2.023.830 (2017.: 2.023.830), kako je prikazano u nastavku:

a) Osnovna zarada po dionici

Dobit i prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišteni u izračunavanju osnovne zarade po dionici:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit tekuće godine za raspodjelu vlasnicima Banke	151.859	8.333
Dobit korištena u izračunavanju osnovne zarade po dionici	151.859	8.333
Prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju osnovne zarade po dionici	2.023.830	2.023.830
Osnovna zarada po dionici	75,04	4,12 kn

b) Razrijeđena zarada po dionici

Dobit korištena u izračunavanju razrijeđene zarade po dionici:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit korištena u izračunavanju osnovne zarade po dionici	151.859	8.333
Prilagodbe	-	-
Dobit korištena u izračunavanju razrijeđene zarade po dionici	151.859	8.333

Usklađenje prosječnog ponderiranog broja redovnih dionica za izračunavanje razrijeđene zarade po dionici u odnosu na prosječni ponderirani broj redovnih dionica korištenih u izračunu osnovne zarade po dionici:

	2018.	2017.
Prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju osnovne zarade po dionici	2.023.830	2.023.830
Dionice koje se smatraju izdanima bez naknade temeljem:		
- opcija za zaposlene	-	-
- djelomice plaćenih redovnih dionica	-	-
- konvertibilne zadužnice	-	-
- ostalo	-	-
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju razrijeđene zarade po dionici:	2.023.830	2.023.830
Razrijeđena zarada po dionici	75,04	4,12 kn

37. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	5	2.770.448	2.528.605	2.469.141	2.631.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.526.838	1.300.269	1.419.940	1.300.269
Obveznice Republike Hrvatske		3.419.221	2.097.632	2.579.071	1.956.806
Trezorski zapisi Ministarstva financija		969.443	1.075.418	939.774	1.075.418
Dani krediti Republici Hrvatskoj		2.044.501	2.529.702	2.043.501	2.529.702
Depoziti Republike Hrvatske		(2.470.402)	(1.947.674)	(2.443.366)	(1.947.674)
Ukupno		8.260.049	7.583.952	7.008.061	7.545.695

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi, državnim institucijama i fondovima koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Kredit	603.917	663.523	602.917	663.523
Depoziti	(545.755)	(306.987)	(545.057)	(306.987)
Ukupno	58.162	356.536	57.860	356.536

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine



38. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

u '000 kn	Bilješka	31.12.2018.	Grupa 31.12.2017.	31.12.2018.	Banka 31.12.2017.
Novac i računi kod banaka	5	4.177.071	3.451.044	3.738.476	3.451.044
Plasmani bankama s izvornim dospeljećem do 90 dana		394.351	101.668	340.820	101.668
Instrumenti u postupku naplate	18	53.101	79.510	53.099	79.510
Ukupno		4.624.523	3.632.222	4.132.395	3.632.222

39. POTENCIJALNE OBVEZE

	2018. '000 kn	Grupa 2017. '000 kn	2018. '000 kn	Banka 2017. '000 kn
Garancije u kunama	324.908	296.643	311.644	296.643
Garancije u devizama	256.473	433.923	256.473	433.923
Akreditivi	17.477	14.870	17.477	14.870
Neiskorišteni okvirni krediti	1.478.313	1.297.270	1.345.151	1.296.620
Ukupno	2.077.171	2.042.706	1.930.745	2.042.056

Na dan 31. prosinca 2018. godine Grupa i Banka su priznale rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, Grupa u iznosu od 28.636 tisuća kuna (2017.: 20.434. tisuća kuna), a Banka u iznosu od 26.642 tisuća kuna (2017.: 20.425 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 23).

40. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Na kraju 2018. godine Banka i Grupa imale su derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje:

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Fer vrijednost		
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
2018.							
Valutni terminski ugovori – OTC	99.683	-	-	-	99.683	-	-
Međunalutni "swap" ugovori- OTC	-	-	-	-	-	-	-
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	99.683	-	-	-	99.683	478	445

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Fer vrijednost		
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
2018.							
Valutni terminski ugovori – OTC	-	-	-	-	-	478	445
Međunalutni "swap" ugovori- OTC	99.683	-	-	-	99.683	-	-
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	99.683	-	-	-	99.683	478	445

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke.

Ključni dioničari Banke su Republika Hrvatska s obzirom da je glavni dioničar s vlasničkim udjelom od 42,43 posto, te Hrvatska pošta d.d. („HP“) s vlasničkim udjelom 11,93 posto.

Ostali značajni dioničari u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske su Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“), Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) te Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanje radioaktivnog otpada i istrošenog nuklearnog goriva NE Krško („Fond NEK“). Republika Hrvatska i društva u njenom vlasništvu zajedno posjeduju 74,46 posto dionica Banke, dok se s preostalih 25,54 posto (2017.: 25,54 posto) dionica javno trguje.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Prihodi i troškovi između Banke i Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješki 37. Koncentracija imovine i obveza.

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoja ovisna društva te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružilo ovisno društvo.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem izvještajnog razdoblja (2017.: -).

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost neto od ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine za Banku, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
2018.				
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	158.468	280.296	270.204	264.066
Ovisna društva				
HPB Invest	-	-	-	-
HPB Nekretnine	-	-	-	-
HPB Stambena štedionica	-	-	-	-
Jadranska banka d.d.	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	422	2.634	18	19.917
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	16.142	7	380	174
Društva pod značajnim utjecajem	28.916	1.223	954	2
Ukupno	203.948	284.160	271.556	284.159
	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
2017.				
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	154.579	287.084	287.650	278.359
Ovisna društva				
HPB Invest	-	-	-	-
HPB Nekretnine	-	-	-	-
HPB Stambena štedionica	-	-	-	-
Ovisna društvo - imovina namijenjena prodaji				
H1 TELEKOM d.d.	-	-	190	2.086
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	361	3.604	38	20.154
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	16.409	44	542	132
Društva pod značajnim utjecajem	26.072	16.501	1.496	5
Ukupno	197.421	307.233	289.916	300.736

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 53.018. tisuća kuna (2017.: 91.061 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama (nastavak)

Banka

2018.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	158.468	280.296	270.204	264.066
Ovisna društva				
HPB Invest	5.355	5.881	3.026	4
HPB Nekretnine	6.066	712	1.372	1.757
HPB Stambena štedionica	40.077	16.587	747	25
Jadranska banka d.d.	121.299	25.101	72	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	248	2.507	14	17.044
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	14.021	7	315	141
Društva pod značajnim utjecajem	28.916	1.223	954	2
Ukupno	374.450	332.314	276.704	283.039
2017.				
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	154.579	287.084	287.650	278.359
Ovisna društva				
HPB Invest	5.242	5.518	6	2.208
HPB Nekretnine	7.196	495	933	1.125
HPB Stambena štedionica	40.096	41.017	499	287
Ovisna društvo - imovina namijenjena prodaji				
H1 TELEKOM d.d.	-	-	190	2.086
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	199	3.547	29	17.307
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	13.937	44	464	111
Društva pod značajnim utjecajem	26.072	16.501	1.496	5
Ukupno	247.321	354.206	291.267	301.488

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 53.370 tisuća kuna (2017.: 91.555 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke. Prihodi i rashodi JABA-e uključeni su u konsolidirani račun dobiti ili gubitka od datuma stjecanja.

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 74,46 posto dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 37.

42. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Grupa prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za uzeti kredit. Na kraju godine Grupa nije imala ugovore o reotkupu.

Povezane transakcije, u skladu s MSFI 9: Financijski instrumenti, priznate su kao ugovori o reotkupu.

Grupa također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno prodaju ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao krediti i predujmovi komitentima, a kupljeni financijski instrument nije priznat.

	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja '000 kn	Fer vrijednost kolateralala '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Kreditni komitentima – obrnuti repo ugovori				
2018.	42.456	44.356	siječanj 2019.	42.460
2017.	62.450	65.241	siječanj 2018.	62.472

43. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba, stanovništva i investicijskih fondova (uključujući i investicijske fondove Grupe), pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu klijenta. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Grupe te se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju. Grupa nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupna imovina u skrbištvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 5,78 milijardi kuna (2017.: 5,27 milijardi kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2018. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, za koje Banka obavlja poslove depozitara, iznosila je 5,27 milijardi kuna (2017.: 5,05 milijardi kuna).

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Imovina		
Pravne osobe	55.794	54.766
Građanstvo	512.374	532.867
Sredstva na žiro računu	519.285	462.772
Ukupno imovina	1.087.453	1.050.405
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	70.830	69.883
Županije	11.866	11.860
Vlada Republike Hrvatske	998.019	961.068
HBOR	3.881	3.877
Ostale obveze	2.857	3.717
Ukupno obveze	1.087.453	1.050.405

44. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

Grupa	Prosječne kamatne stope 2018.	Prosječne kamatne stope 2017.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	(0,22%)	(0,58%)
Zajmovi i potraživanja od banaka	1,74%	0,70%
Kreditni i potraživanja od banaka	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,72%	2,67%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	2,73%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	2,18%	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	-	2,44%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	7,95%	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	5,09%
Kreditni i potraživanja od komitenata	4,73%	-
Obveze		
Depoziti banaka	0,97%	0,71%
Depoziti komitenata	0,39%	0,75%
Uzeti krediti	1,97%	1,94%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	(0,22%)	(0,58%)
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	0,70%
Kreditni i potraživanja od banaka	1,74%	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,02%	2,08%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	2,73%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	2,18%	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	-	2,44%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	7,95%	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	5,10%
Kreditni i potraživanja od komitenata	4,75%	-
Obveze		
Depoziti banaka	0,97%	0,71%
Depoziti komitenata	0,44%	0,71%
Uzeti krediti	1,97%	1,94%

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja te ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MRS-a 17 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

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

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

Kreditni

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato prema propisanim stopama umanjenja. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Banka ima ograničeni portfelj kredita koji se odobravaju uz fiksnu kamatnu stopu, gdje postoji razlika između fer i knjigovodstvene vrijednosti.

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

Za ulaganja, za koja ne postoji kotirana tržišna cijena, fer vrijednost se, gdje je moguće, procjenjuje korištenjem tehnika diskontiranog gotovinskog toka. Procijenjeni budući gotovinski tokovi temelje se na najboljim procjenama rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa za slični instrument na datum pripreme financijskih izvještaja. U slučajevima kada tehnike diskontiranog gotovinskog toka ne pružaju dovoljno pouzdanu procjenu vrijednosti obzirom na brojne neizvjesnosti koje se odnose na procjene budućih gotovinskih tokova, ulaganja se iskazuju po trošku stjecanja neto od umanjenja vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijee, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijecom temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijea. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti krediti

Za dugoročne uzete kredite Banke, gdje nema kotirane tržišne cijene, fer vrijednost procjenjuje se kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih kamatnim stopama dostupnim Banci na datum pripreme financijskih izvještaja, za novi uzeti kredit sličnog tipa i preostale ročnosti.

Tablice u nastavku prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Grupa 2018.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	4.177.071	1. razina	novac i novčani ekvivalent	4.177.071	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.526.838	1. razina	novčani ekvivalent	1.526.838	-
Kredit i potraživanja od banaka	404.770	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	404.855	(85)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	816.436			816.436	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	148.297	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	148.297	-
- obveznice Ministarstva financija	526.742	1. razina	<i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	526.742	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	105.515	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	105.515	-
- vlasničke vrijednosnice	27.246	1. razina	<i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	27.246	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	480	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	480	-
- kredit i potraživanja od komitenata	1.532	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	1.532	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	6.624	nije primjenjivo	nije primjenjivo	6.624	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	4.060.147			4.060.147	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	821.146	3. razina	<i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	821.146	-
- obveznice Ministarstva financija	2.847.000	1. razina	<i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	2.847.000	-
- vrijednosnice stranih država	185.120	1. razina	<i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	185.120	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	150.104	1. razina	<i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	150.104	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava		3. razina	<i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova		-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	10.696	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	10.696	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	8.406	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	8.406	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	37.675	nije primjenjivo	nije primjenjivo	37.675	-
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	75.250	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	75.250	-
Kredit i potraživanja od komitenata	11.387.940	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.553.784	(165.844)
Ukupno financijska imovina	22.448.452			22.614.381	(165.929)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	445	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	445	-
Depoziti banaka	64.170	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tjejkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	64.292	122
Depoziti komitenata	20.063.924	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tjejkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	20.079.048	15.124
Uzeti krediti	622.142	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tjejkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	633.281	11.139
Ukupno financijske obveze	20.750.681			20.777.066	26.385
UKUPNO					(139.544)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 2017.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	3.451.044	1. razina	novac i novčani ekvivalent	3.451.044	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	1. razina	novčani ekvivalent	1.300.269	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	113.798	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	113.832	(34)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	883.998			883.998	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	224.957	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	224.957	-
- obveznice Ministarstva financija	518.030	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	518.030	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	100.988	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	100.988	-
- vlasničke vrijednosnice	33.527	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	33.527	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	6.496	nije primjenjivo	nije primjenjivo	6.496	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.581.350			2.581.350	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	850.461	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	850.461	-
- obveznice Ministarstva financija	1.538.639	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.538.639	-
- vrijednosnice stranih država	-	1. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	-	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	149.766	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	149.766	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	-	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	-	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	9.192	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	9.192	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	11.899	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	11.899	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	21.393	nije primjenjivo	nije primjenjivo	21.393	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	71.733	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	72.417	(684)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.996.797	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.141.393	(144.596)
Ukupno financijska imovina	19.398.989			19.544.303	(145.314)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
Depoziti banaka	398.825	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	399.790	965
Depoziti komitenata	16.771.007	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	16.807.937	36.930
Uzeti krediti	662.890	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	672.883	9.993
Ukupno financijske obveze	17.832.722			17.880.610	47.888
UKUPNO					(97.426)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Banka 2018.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	3.738.476	1. razina	novac i novčani ekvivalent	3.738.476	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.419.940	1. razina	novčani ekvivalent	1.419.940	-
Kredit i potraživanja od banaka	351.238	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	351.323	(85)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	650.892		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	650.892	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	148.297	2 razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	148.297	-
- obveznice Ministarstva financija	363.940	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	363.940	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	105.515	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	105.515	-
- vlasničke vrijednosnice	27.167	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	27.167	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	480	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	480	-
- kredit i potraživanja od komitenata	1.532	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	1.532	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	3.961	nije primjenjivo	nije primjenjivo	3.961	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	3.342.819		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	3.342.819	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	791.477	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	791.477	-
- obveznice Ministarstva financija	2.172.313	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	2.172.313	-
- vrijednosnice stranih država	185.120	1. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	185.120	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	150.104	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	150.104	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava		3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova		-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	9.434	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	9.434	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	8.265	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	8.265	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	26.106	nije primjenjivo	nije primjenjivo	26.106	-
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	75.250	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	75.250	-
Kredit i potraživanja od komitenata	10.916.516	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.082.825	(166.309)
Ukupno financijska imovina	20.495.131			20.661.525	(166.394)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	445	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	445	-
Depoziti banaka	64.170	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	64.292	122
Depoziti komitenata	18.289.201	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	18.306.381	17.180
Uzeti krediti	622.142	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	633.281	11.139
Ukupno financijske obveze	18.975.958			19.004.399	28.441
UKUPNO					(137.953)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

45. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 2017.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	3.451.044	1. razina	novac i novčani ekvivalent	3.451.044	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.300.269	1. razina	novčani ekvivalent	1.300.269	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	113.798	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljaća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	113.832	(34)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	743.172		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	743.172	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	224.957	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	224.957	-
- obveznice Ministarstva financija	379.474	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	379.474	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	100.988	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	100.988	-
- vlasničke vrijednosnice	33.527	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	33.527	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	4.226	nije primjenjivo	nije primjenjivo	4.226	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.581.350		Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.581.350	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	850.461	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	850.461	-
- obveznice Ministarstva financija	1.538.639	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.538.639	-
- vrijednosnice stranih država	-	1. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	-	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	149.766	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	149.766	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	-	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	-	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	9.192	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	9.192	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	11.899	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	11.899	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	21.393	nije primjenjivo	nije primjenjivo	21.393	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljaća	71.733	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	72.417	(684)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.859.322	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.979.108	(119.786)
Ukupno financijska imovina	19.120.687			19.241.192	(120.505)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
Depoziti banaka	398.825	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tješkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	399.790	965
Depoziti komitenata	16.522.979	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tješkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	16.552.454	29.475
Uzeti krediti	662.890	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tješkova prema trenutno važećim kamatnim stopama	672.883	9.993
Ukupno financijske obveze	17.584.695			17.625.127	40.432
UKUPNO					(80.072)

46. OPTEREĆENA IMOVINA KREDITNE INSTITUCIJE

Banka i Grupa KI* pod pojmom opterećena imovina podrazumijevaju imovinu koja je založena, dana je kao kolateral, podliježe nekom obliku osiguranja ili služi kreditnom poboljšanju bilančne pozicije iz koje se ne može slobodno povući. Također, imovina za koju se povlačenje mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

U strukturi imovine, HPB Grupa KI ima evidentiranu opterećenu imovinu u iznosu 2.415.768 tisuća kuna (2017.: 2.039.421 tisuće kuna). Opterećena imovina Banke iznosi 2.227.896 tisuća kuna što predstavlja 92,22 posto ukupno opterećene imovine HPB Grupe KI.

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine HPB grupe KI predstavlja 10,44 posto ukupne imovine cijele Grupe, dok vrijednost opterećene imovine Banke u odnosu na bilančnu svotu Banke iznosi 10,46 posto imovine Banke.

U opterećenu imovinu HPB Grupe KI i Banke uključena je ukupno obračunata kunska i devizna obvezna pričuva, u koju se uključuju sredstva izdvojena na računima kod HNB kao i sredstva na računima održavanja obvezne pričuve u sveukupnom iznosu od 2.399.144 tisuća kuna (2017.: 2.027.487 tisuća kuna).

Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na ostalu opterećenu imovinu kao što su jamstveni depoziti u iznosu od 12.495 tisuća kuna (2017.: 11.934 tisuća kuna), te ostale imovine u iznosu od 4.130 tisuća kuna.

Tablični prikaz opterećene imovine Grupe i Banke sa stanjem na 31.12.2018.

Grupa KI (u 000 kn)	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja	2.399.143	2.399.143	2.027.487	2.027.487
Kreditni komitentima i ostala imovina	16.625	16.625	11.934	11.934
Ukupno	2.415.769	2.415.769	2.039.421	2.039.421

Banka (u 000 kn)	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja	2.215.401	2.215.401	2.027.487	2.027.487
Kreditni komitentima i ostala imovina	12.495	12.495	11.934	11.934
Ukupno	2.227.896	2.227.896	2.039.421	2.039.421

*Grupa KI odnosi se na grupu kreditnih institucija, te uključuje Banku, HPB Stambenu štedionicu, te Jadransku banku d.d., za koju postoji propisana obveza izvještavanja o opterećenju imovini.

47. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Sukladno formalnoj najavi, Banka očekuje završiti proces pripajanja Jadranske banke d.d. do 01.04.2019.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
Bilanca na dan 31.12.2018. godine

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		3.462.993.071	3.738.694.683
1.1. Novac u blagajni	002		460.023.632	475.613.032
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		2.631.174.166	2.469.141.407
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		371.795.273	793.940.244
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		743.172.314	649.215.941
2.1. Izvedenice	006		0	479.860
2.2. Vlasnički instrumenti	007		33.527.407	132.682.086
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		709.644.907	516.053.995
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	1.676.288
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	1.676.288
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		2.581.349.272	3.342.777.926
5.1. Vlasnički instrumenti	018		21.091.319	17.699.255
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		2.560.257.953	3.325.078.671
5.2. Krediti i predujmovi	020			0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		12.476.392.903	12.950.774.595
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		80.506.144	75.259.611
6.2. Krediti i predujmovi	023		12.395.886.759	12.875.514.984
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		45.490.000	166.755.000
10. Materijalna imovina	027		212.210.267	137.734.108
11. Nematerijalna imovina	028		110.663.603	112.881.244
12. Porezna imovina	029		56.258.546	22.742.269
13. Ostala imovina	030		89.622.739	64.648.565
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		20.000.000	66.906.127
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		19.798.152.715	21.254.806.746

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2018. godine (nastavak)

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	445.274
16.1. Izvedenice	034		0	445.274
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		17.623.559.471	19.005.058.008
18.1. Depoziti	044		17.605.584.690	18.997.667.591
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		17.974.781	7.390.417
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		77.063.845	84.909.385
22. Porezne obveze	050		22.786.632	23.088.365
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		169.450.994	138.804.902
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		17.892.860.942	19.252.305.934
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		1.214.775.000	1.214.775.000
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		95.418.561	97.622.566
32. Zadržana dobit	060		124.540.224	132.457.010
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		462.701.529	406.265.672
35. Trezorske dionice	063		-477.000	-477.000
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		8.333.459	151.857.564
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrollirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		1.905.291.773	2.002.500.812
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		19.798.152.715	21.254.806.746

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2018.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		658.187.066	612.186.823
2. Kamatni rashodi	070		134.727.066	97.802.469
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		4.174.919	982.314
5. Prihodi od naknada i provizija	073		519.187.260	513.500.629
6. Rashodi od naknada i provizija	074		328.837.117	321.386.033
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		0	4.637.141
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		50.825.822	43.868.945
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		29.179.737	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-951.804	-3.745.368
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		10.575.143	7.903.686
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		49.504.756	43.909.670
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		758.109.204	716.235.998
17. Administrativni rashodi	085		358.063.975	368.284.449
18. Amortizacija	086		43.868.284	45.270.615
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	-2.855.440
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		7.306.453	-11.403.829
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		342.809.308	107.328.532
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		15.428.608	18.591.491
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		21.828.141	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		12.460.717	185.309.300
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		4.127.258	33.451.736
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		8.333.459	151.857.564
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		0	0
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		0	0
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		8.333.459	151.857.564
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01. - 31.12.2018.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		8.333.459	151.857.564
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		95.418.561	97.622.566
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		767.341	720.788
2.1.1. Materijalna imovina	107		938.656	879.010
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvomposlodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobiti ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		-171.315	-158.222
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		94.651.220	96.901.778
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		115.435.978	118.199.093
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		-20.784.758	-21.297.315
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		103.752.020	249.480.130
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		0	0

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2018.

Opis pozicije	ADP oznaka	Rbr. broj	Razpojičavo izražena zuplata u eurima										Manjinski udjel		Ukupno	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13
			Kapitali	Prijemci na donacije	Iskustveni fondovi i ostali prihodi	Ostali višerobni udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Rezervirane dobiti	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende izjavnim poslovima godišne	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1. Početno stanje (preje prijavljeno)	01		1.214.775.000	0	0	0	0	95.418.561	124.540.224	462.701.529	-477.000	8.333.459	0	0	0	171.456.119
2. Učetak ispravaka pogriješaka	02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.905.291.773
3. Učeta otkonjena računovodstvenih prijava	03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Početno stanje (tekuća razdoblja) (ADP 01 do 03)	04		1.214.775.000	0	0	0	0	95.418.561	124.540.224	462.701.529	-477.000	8.333.459	0	0	0	1.905.291.773
5. Izobavljene revalorizacije	05		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Izobavljene revalorizacije	06		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Zadržavanje ostalih višerobnih instrumenata	07		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Zadržavanje ili likvidacija višerobnih instrumenata	08		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Prijava izdavanja ili isplata instrumenata	09		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Revalorizacija kapitala	10		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dividende	11		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Kupnja trezorskih obilježja	12		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Prodaja ili ponizavanje revaloriziranih obilježja	13		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Revalorizacija financijskih instrumenata uz uobičajen instrumenta u otkaze	14		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Revalorizacija revaloriziranih instrumenata iz otkaza u revalorizirane instrumente	15		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Prijenos izmaku kompenzacija višerobnih instrumenata	16		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje višerobnih instrumenata kao posljedica poslovnih transakcija	17		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Plaćanja temeljena na obvezama	18		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje višerobnih instrumenata	19		0	0	0	0	2.204.000	7.516.736	-56.435.557	0	-195.696.025	0	0	0	0	-152.271.091
20. Ukupna sveobuhvatna godišnja godišnja	20		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249.480.130
21. Završna (tekuća razdoblja) (ADP 04 do 20)	21		1.214.775.000	0	0	0	97.622.561	132.057.010	0	406.265.972	-477.000	151.857.554	0	0	0	2.002.500.812

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Novčani tok za 2018. godinu

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
<u>Poslovne aktivnosti i usklađenja</u>		
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	185.309	12.461
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	117.524	359.926
3. Amortizacija	45.271	43.868
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	5.872	(9.142)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(2.061)	(1.882)
6. Ostale nenovčane stavke	3.745	(1.747)
<u>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</u>		
7. Sredstva kod HNB-a	(119.671)	528
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(15.631)	40.591
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(249.104)	223.607
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(765.887)	288.858
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	88.084	46.476
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.676)	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	50.937	90.802
<u>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</u>		
16. Depoziti od financijskih institucija	(49.873)	(24.791)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	1.385.455	1.000.926
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	919.869	129.994
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(822.605)	(430.191)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	445	(3.641)
21. Ostale obveze	(51.224)	(94.300)
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(25.961)	3.646
23. Prilijene dividende iz poslovnih aktivnosti	982	975
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(10.289)	(18.435)
25. Plaćeni porez na dobit	(78)	(208)
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	689.433	1.658.321
<u>Ulagačke aktivnosti</u>		
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(26.977)	(42.434)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(121.265)	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	5.247	184.968
4. Prilijene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	3.200
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(142.995)	145.734
<u>Financijske aktivnosti</u>		
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(42.587)	(37.164)
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
5. Isplaćena dividenda	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(42.587)	(37.164)
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	503.851	1.766.891
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.632.222	1.870.314
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(3.678)	(4.983)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	4.132.395	3.632.222

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2018.

IMOVINA

u 000 kn	Temeljni financijski izvještaji											Uklada između temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja			
	Propisani izvještaji	Novac i računi kod banaka	Obezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	Zagovori i preuzetnja od banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Kredit i potraživanja od osuđenika	Imovina namijenjena prodaji	Ulaganja u ovisna društva	Ulaganja u nekretnine		Rematerijalna imovina	Neto odgođena porezna imovina	Preplaćeno porez na dobit
Novac u blagajni	475.613	(475.607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Novčana potraživanja od središnjih banaka	2.469.141	(2.469.141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ostala depoziti po viđenju	793.940	(793.729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	649.216	-	-	-	(649.216)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Financijska imovina kopim se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.676	-	-	-	(1.676)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.342.778	-	-	-	(3.342.819)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	75.260	-	-	-	(75.259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Financijska imovina po amortiziranom trošku (papiri dugoročna vrijednosni papiri)	12.875.515	-	(1.419.940)	(351.323)	-	(11.103.853)	-	-	(166.755)	-	-	(112.881)	(23)	(86.759)	399
Ulaganja u društva i četiri, zajedničke poduzetke i priložena društva	166.755	-	-	-	-	-	-	-	(166.755)	-	-	-	-	-	-
Matematika imovina (minus amortizacije)	137.734	-	-	-	-	-	-	-	-	(131.473)	-	-	-	(6.261)	0
Rematerijalna imovina	112.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(538)	-	-	0
Porezna imovina	22.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(538)	-	22.181
Ostala imovina	64.649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.123)
Dugotrajna imovina - grupe za sudeenje klasificirane kao namijenjene prodaji	66.906	(3.738.476)	(1.419.940)	(351.323)	(650.892)	(75.259)	(20.000)	(20.000)	(166.755)	(46.506)	(46.506)	(23)	(538)	(93.060)	0
UKUPNO IMOVINA	21.254.807	(3.738.476)	(1.419.940)	(351.323)	(650.892)	(3.342.819)	(75.259)	(11.092.825)	(166.755)	(46.506)	(46.506)	(23)	(538)	(93.060)	21.646

1. Stavka Novac u blagajni u iznosu 475.613 tisuća kuna, Ostali depoziti po viđenju u iznosu 793.940 tisuća kuna, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 3.342.778 tisuća kuna, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Dugoročna vrijednosni papiri u iznosu 75.260 tisuća kuna, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Kredit i predjmovi u iznosu 12.875.515 tisuća kuna, Porezna imovina u iznosu 22.742 tisuća kuna, Ostala imovina u iznosu 64.649 tisuća kuna, Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku u iznosu 138.805 tisuća kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavaka Novac i računi kod banaka u iznosu 23.088 tisuća kuna, te Ostale obveze u iznosu 148.826 tisuća kuna unutar Sveobuhvatnu dobit u iznosu 19.005.058 tisuća kuna, Rezervacije u iznosu 84.909 tisuća kuna, Porezne obveze u iznosu 23.088 tisuća kuna, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 3.342.819 tisuća kuna, Plasmani i depoziti drugim bankama u iznosu 351.323 tisuća kuna, Krediti i predjmovi komitentima u iznosu 11.082.825 tisuća kuna, Imovina namijenjena prodaji u iznosu 20.000 tisuća kuna, Nekretnine, postrojenja i oprema u iznosu 131.473 tisuće kuna, Ulaganje u nekretnine u iznosu 46.906 tisuća kuna, Ostala imovina u iznosu 93.092 tisuća kuna, Depoziti banaka u iznosu 64.292 tisuće kuna, Depoziti komitentata u iznosu 18.306.381 tisuća kuna, Uzeti krediti u iznosu 633.281 tisuća kuna, Rezervacije za obveze i troškove 77.435 tisuća kuna, te Ostale obveze u iznosu 148.826 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- Iznos od 166.755 tisuća kuna iskazan na stavci Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva u Propisanim financijskim izvještajima, iskazan je na stavci Ulaganja u ovisna društva u Temeljnim financijskim izvještajima.
- Iznos od 22.077 odgođene porezne obveze je u Propisanim financijskim izvještajima iskazan na stavci Porezne obveze unutar obveza, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima netiran na stavci Neto odgođene porezne imovine.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između bilance za 2018. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Temeljni financijski izvještaji									
	Propisani izvještaji	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Depoziti banaka	Depoziti komitenata	Uzeti krediti	Rezervacije za obveze i troškove	Tekuća obveza za porez na dobit	Ostale obveze	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	445	(445)	-	-	-	-	-	-	0
Financijske obveze koje su mjerene po amortiziranom trošku	19.005.058	-	(64.292)	(18.306.381)	(633.281)	(77.435)	-	-	1.104
Rezervacije	84.908	-	-	-	-	-	-	-	7.474
Porezne obveze	23.088	-	-	-	-	-	-	-	23.088
Ostale obveze	138.805	-	(64.292)	(18.306.381)	(633.281)	(77.435)	-	(148.826)	(10.021)
UKUPNO OBVEZE	19.252.206	(445)	(64.292)	(18.306.381)	(633.281)	(77.435)	-	(148.826)	21.646
RAZLIKA									

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

KAPITAL

		Temeljni financijski izvještaji								Usklađena između temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja		
		Propisani izvještaji	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti		Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobiti/(nepokriveni gubitak)
Propisani financijski izvještaji	Respodjeljeno matična kapitala matice	Kapital	1.214.775	(1.214.775)								
		Premija na dionice izdani vlasničkim instrumentima osim kapitala										
		Ostali vlasnički udjeli										
		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	97.654						(96.935)	(719)	(75.224)	(0)
		Zadržana dobit	132.457									57.233
		Revalorizacijske rezerve										
		Ostale rezerve	406.266				(4.477)	(15.991)	(443.031)			(57.233)
	Trezorske dionice	(477)			477							
	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	151.859									(151.859)	(0)
	Dividende izjekom poslovne godine											
Majlinjski udjeli	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit											
	Ostale stavke											
	UKUPNO KAPITAL	2.002.533	(1.214.775)		477	(4.477)	(15.991)	(443.031)	(96.935)	(719)	(227.082)	0

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama za 2018. godinu

Osim razlika u terminologiji stavki između Propisanih i Temeljnih financijskih izvještaja, usklađenje se odnosi na:

- Ostale rezerve iz Propisanih financijskih izvještaja sadržane su u stavkama rezerve za vlastite dionice, zakonske rezerve i ostale rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iz Propisanih financijskih izvještaja sadržana je u stavkama Rezerva za fer vrijednost i Revalorizacijska rezerva u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva iz Propisanih financijskih izvještaja iskazana je na stavci Zadržana dobit / (nepokriveni gubitak) u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Iznos od 57.233 tisuće kuna, koji se odnosi na učinak migracije na novi računovodstveni standard MSFI 9 od 01.01.2018. je u Propisanim izvještajima iskazan ako teret na Ostalim rezervama, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan kao teret na Zadržanoj dobiti

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2018. godinu

u 000 kn	Temeljni izveštaji (stavci 1-10)		Dobiti i gubitak (stavci 11-13)		Dobiti i gubitak (stavci 14-16)		Dobiti i gubitak (stavci 17-19)		U skladu s temeljnim izveštajem (stavci 20-22)
	Prihod od kamata i ostali prihodi	Rashodi od kamata i ostali rashodi	Prihod od razlika i provizija	Rashodi od razlika i provizija	Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva	Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva	Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva	Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva	
Kamatni prihodi	606.625	(82.239)							524.386
Kamatni rashodi	(82.239)								(82.239)
Prihodi od dividende	842								842
Prihodi od razlika i provizija	513.360		513.360						1.026.720
Rashodi od razlika i provizija	(221.206)		(221.206)						(221.206)
Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva (stavci 11-13)	4.837			4.837					4.837
Dobiti i gubitak od ulaganja u vrijednosna sredstva (stavci 14-16)	43.866			(5.837)	46.466				43.866
Tečajne razlike (dobit ili gubitak)	(3.745)				(3.745)				(3.745)
Ostali prihodi iz poslovanja	7.904				7.904				7.904
Ostali rashodi iz poslovanja	(43.910)				(43.910)				(43.910)
Administrativni prihodi	(468.224)				(468.224)				(468.224)
Administrativni rashodi	(46.271)				(46.271)				(46.271)
Dobit ili gubitak od poslovanja	11.404				11.404				11.404
Umanjenje vrijednosti ulaganja u vrijednosna sredstva (stavci 11-13)	(107.326)				(107.326)				(107.326)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u vrijednosna sredstva (stavci 14-16)	(18.891)				(18.891)				(18.891)
Načisto dobiveni prihodi i gubitak	188.311				188.311				188.311
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje kao poslovanje koje se nece nastaviti	(33.452)				(33.452)				(33.452)
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	(107.326)				(107.326)				(107.326)
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	(18.891)				(18.891)				(18.891)
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	151.459				151.459				151.459
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	(33.452)				(33.452)				(33.452)
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	151.459				151.459				151.459
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	(33.452)				(33.452)				(33.452)
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine (grupe za određite rashode i gubitke kao namjensku grupu) koje nisu uključene u poslovanje koje se nece nastaviti	151.459				151.459				151.459

Usklada izvještaja o promjenama u računu dobiti i gubitka za 2018. godinu

- Iznos od 5.563 tisuća kuna sadržan u stavci Kamatni rashodi iz Propisanih financijskih izvještaja, sadržan je u stavci Prihodi od kamata i slični prihodi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- Iznos od 7.904 tisuće kuna na stavci Ostali prihodi iz poslovanja, iznos od 43.910 tisuća kuna na stavci Ostali rashodi iz poslovanja, iznos od 368.284 tisuće kuna na stavci Administrativni rashodi, te iznos od 11.404 tisuće kuna iskazan na stavci Rezervacije ili ukidanje rezervacija iz Propisanih financijskih izvještaja, iskazani su na stavkama Ostali prihodi iz poslovanja u iznosu 4.818 tisuća kuna, Opći i administrativni troškovi u iznosu 411.719 tisuća kuna, kao i na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u iznosu 11.251 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između računa dobiti i gubitka za 2018. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
Usklada novčanog toka za 2018. godinu
POSLOVNE AKTIVNOSTI

	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
<u>Poslovne aktivnosti i usklađenja</u>			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	185.311	185.311	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	117.524		117.524
- gubici od umanjena vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine		128.775	(128.775)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove		(11.251)	11.251
3. Amortizacija	45.271	45.271	-
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	5.872	5.872	-
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(2.061)		(2.061)
6. Ostale nenovčane stavke	3.745		3.745
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika		3.745	(3.745)
<u>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</u>			
7. Sredstva kod HNB-a	(119.671)		(119.671)
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod HNB		(119.671)	119.671
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(15.631)		(15.631)
Povećanje plasmana i zajmova drugim bankama		1.660	(1.660)
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(249.104)		(249.104)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od komitenata		(267.143)	267.143
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(765.887)		(765.887)
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	88.084		88.084
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		86.407	(86.407)
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-		-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.676)		(1.676)
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-		-
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	50.935		50.935
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		1.641	(1.641)
<u>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</u>			
16. Depoziti od financijskih institucija	(49.873)		(49.873)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	1.385.455		1.385.455
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	919.869		919.869
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(822.605)		(822.605)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka		(335.498)	335.498
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		1.753.927	(1.753.927)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	445		445
21. Ostale obveze	(51.224)		(51.224)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		(29.003)	29.003
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(25.961)		(25.961)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	982		982
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(10.289)		(10.289)
25. Plaćeni porez na dobit	(78)	(78)	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	689.433	1.449.965	(760.532)

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada novčanog toka za 2018. godinu (nastavak)

ULAGAČKE AKTIVNOSTI

	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
<i>Ulagačke aktivnosti</i>			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(27.189)	(27.189)	-
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(121.265)	(121.265)	-
Prodaja financijske imovine koje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		439.960	(439.960)
Stjecanje financijske imovine koja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.191.010)	1.191.010
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	5.247		5.247
Neto prodaja/(stjecanje) financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(7.990)	7.990
4. Prilijene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-		-
Primici od dividendi		982	(982)
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	-		-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(143.207)	(906.512)	763.305

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
<i>Financijske aktivnosti</i>			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(42.587)		(42.587)
Povećanje uzetih zajmova		156.383	(156.383)
Otplata uzetih zajmova		(195.985)	195.985
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-		-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	-		-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	-		-
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
5. Isplaćena dividenda	-		-
Izdaci za dividendu		-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-		-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(42.587)	(39.602)	(2.985)

UKUPNO

	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.632.222	3.632.222	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(3.678)	(3.678)	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	4.132.395	4.132.395	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada novčanog toka za 2018. godinu (nastavak)

1. Iznos od 117.524 tisuća kuna na stavci Umanjenja vrijednosti i rezerviranja iz Propisanih financijskih izvještaja, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine u iznosu od 128.775 tisuća kuna i na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 11.251 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Iznos od 3.745 tisuća kuna na stavci Ostale nenovčane stavke iz Propisanih financijskih izvještaja iskazan je na stavci (dobit)/gubitak od tečajnih razlika u Temeljnim financijskim izvještajima
3. Iznos od 119.671 tisuću kuna na stavci Sredstva kod HNB-a iz Propisanih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod HNB u Temeljnim financijskim izvještajima.
4. Iznos od 982 tisuće kuna na stavci Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti iz Propisanih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Primici od dividendi (Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti) u Temeljnim financijskim izvještajima.
5. Stavka Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine u iznosu 2.061 tisuća kuna, Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 15.631 tisuću kuna, Krediti i predujmovi ostalim klijentima u iznosu 249.104 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 765.887 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u iznosu 88.084 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 1.676 tisuća kuna, Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti u iznosu 50.935 tisuća kuna, Depoziti od financijskih institucija u iznosu 49.873 tisuće kuna, Transakcijski računi ostalih komitenata u iznosu 1.385.455 tisuća kuna, Štedni depoziti ostalih komitenata u iznosu 919.869 tisuća kuna, Oročeni depoziti u iznosu 822.605 tisuća kuna, Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu 445 tisuća kuna, Ostale obveze u iznosu 51.224 tisuća kuna, Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti u iznosu 25.961 tisuća kuna, Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti u iznosu 10.289 tisuća kuna, Primici od naplate vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti u iznosu 5.247 tisuća kuna, te Neto smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti u iznosu 42.587 tisuća kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavaka Povećanje plasmana i zajmova drugim bankama u iznosu 1.660 tisuća kuna, Neto povećanje kredita i predujmova komitentima u iznosu 267.143 tisuće kuna, Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 86.407 tisuća kuna, Neto smanjenje ostale imovine u iznosu 1.641 tisuću kuna, Neto smanjenje depozita od banaka u iznosu 335.498 tisuća kuna, Neto povećanje depozita komitenata u iznosu 1.753.927 tisuća kuna, Neto smanjenje ostalih obveza u iznosu 29.003 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 439.960 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 1.191.010 tisuća, Neto stjecanje financijskih ulaganja po amortiziranom trošku u iznosu 7.990 tisuća kuna, kao i na Povećanje uzetih kredita u iznosu 156.383 kuna i Otplatu uzetih kredita u iznosu 195.985 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između izvještaja o novčanom toku za 2018. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo**SJEDIŠTE**

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
tel.: 072 472 472
0800 472 472
01 4890 365
fax: 01 4810 773
e-mail: hpb@hpb.hr
SWIFT: HPBZHR2X
web site: www.hpb.hr

POSLOVNICA ZAGREB - JURISICEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 356 / 300
fax: 01 4804 522

POSLOVNICA ZAGREB - BRITANSKI TRG

Adresa: Ilica 81
10 000 Zagreb
tel.: 01 4686 001
fax: 01 4686 009

POSLOVNICA ZAGREB - DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb
tel.: 01 2908 971
fax: 01 2908 978

POSLOVNICA VMD

Adresa: Strojarska cesta 16
10 000 Zagreb
tel.: 01 6323 550
fax: 01 6323 569

POSLOVNICA GAJNICE

Adresa: Argetinska 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 3466 930
fax: 01 3466 947

POSLOVNICA ZAGREB - SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb
tel.: 01 2019 270
fax: 01 2019 287

POSLOVNICA ZAGREB - MAKSIMIRSKA

Adresa: Maksimirska 105
10 000 Zagreb
tel.: 01 2383 782
fax: 01 2383 789

POSLOVNICA ZAGREB - SAVSKA

Adresa: Savska 58
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 501
fax: 01 5553 506

POSLOVNICA ZAGREB - ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 958 / 962
fax: 01 5551 967

POSLOVNICA SREDIŠĆE

Adresa: Ivana Šibla 15
10 000 Zagreb
tel.: 01 5550 971
fax: 01 5550 979

POSLOVNICA ZAPREŠIĆ

Adresa: Drage Švajcara 5
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 271
fax: 01 3340 278

POSLOVNICA VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Petra Krešimira IV br. 1
10 410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600
fax: 01 6238 614

POSLOVNICA STRMEC, Hoto-centar

Adresa: Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

POSLOVNICA SISAK

Adresa: Stjepana i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 012
fax: 044 556 019

POSLOVNICA KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040
fax: 047 555 049

E-POSLOVNICA

Adresa: Strojarska 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 389
fax: 01 4888 374

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA VARAŽDIN

Adresa: Ivana Kukuljevića 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

POSLOVNICA ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 28
40 000 Čakovec
tel.: 040 555 010
fax: 040 555 019

POSLOVNICA GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101
fax: 053 617 109

POSLOVNICA BJELOVAR

Adresa: Eugena Kvaternika 1
43 000 Bjelovar
tel.: 043 555 095
fax: 043 555 099

POSLOVNICA KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica
tel.: 048 555 090
fax: 048 555 099

POSLOVNICA SLAVONSKI BROD

Adresa: Kralja Petra Krešimira IV br.3
35 000 Slavonski Brod
tel.: 035 212 530
fax: 035 212 539

POSLOVNICA POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega
tel.: 034 410 130 / 133
fax: 034 410 139

POSLOVNICA VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

POSLOVNICA VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 502
fax: 032 455 508

POSLOVNICA VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000
fax: 032 451 019

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: 031 284 887
fax: 031 284 888

POSLOVNICA OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 262
fax: 031 555 269

POSLOVNICA VALPOVO

Adresa: Trg Kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041
fax: 031 654 042

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 040
fax: 031 620 041

POSLOVNICA ĐAKOVO

Adresa: Bana J. Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J. Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 162
fax: 031 615 173

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Trg Slobode 38
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

POSLOVNICA PULA

Adresa: Anticova 9
52 100 Pula
tel.: 052 300 602
fax: 052 300 609

ISPOSTAVA BANJOLE

Adresa: Banjole, Kamnik 24
52 100 Pula
tel.: 052 573 409
fax: 052 573 378

POSLOVNICA POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 222
fax: 052 703 229

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA RIJEKA

Adresa: Trpimirova 3b
51 000 Rijeka
tel.: 051 301 280
fax: 051 301 288

POSLOVNICA RIJEKA - ULJARSKA

Adresa: Uljarska 4A
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 570 / 571
fax: 051 555 589

POSLOVNICA ZADAR

Adresa: Zrinsko - Frankopanska 8
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

POSLOVNICA ZADAR 2

Adresa: Adresa: Ulica Andrije Hebranga2
23 000 Zadar
tel.: 023 411 900
fax: 023 411 905

POSLOVNICA ŠIBENIK

Adresa: Fra Jerolima Milete 6
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 012
fax: 022 556 019

POSLOVNICA KNIN

Adresa: Kralja Zvonimira 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 000
fax: 022 556 009

POSLOVNICA SPLIT

Adresa: Domovinskog rata 49
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 629

POSLOVNICA SPLIT - DUBROVAČKA

Adresa: Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: 021 401 620/626
fax: 021 401 639

POSLOVNICA SPLIT – III

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

POSLOVNICA KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 184
fax: 021 246 199

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA TROGIR

Adresa: Kardinala Alojzija Stepinca 42
21 220 Trogir
tel.: 021 555 728
fax: 021 555 743

POSLOVNICA SINJ

Adresa: Trg kralja Tomislava 1
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 708 097

ISPOSTAVA TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: 021 830 410
fax: 021 830 427

POSLOVNICA IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280
fax: 021 555 289

POSLOVNICA MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 760
fax: 021 695 768

POSLOVNICA SOLIN

Adresa: Kralja Zvonimira 87a
21 210 Solin
tel.: 021 555 751
fax: 021 555 756

POSLOVNICA DUBROVNIK

Adresa: Dr. Ante Starčevića 24
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 048

POSLOVNICA KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800
fax: 020 450 802

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićeva 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810
fax: 020 450 811

Poslovna mreža i kontakti

Članice HPB Grupe:

HPB INVEST d.o.o.

Adresa: Strojarska cesta 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4804 516
0800 472 472
fax: 01 4804 599
e-mail: hpb.invest@hpb.hr
web site: www.hpb-invest.hr

HPB-STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Adresa: Savska 58
10 000 Zagreb
tel.: 0800 232 332
fax: 01 5553 905
e-mail: hpb.stambena@hpb.hr
web site: www.hpb-stedionica.hr

HPB-nekretnine d.o.o.

Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 920
fax: 01 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr
web site: www.hpb-nekretnine.hr

Jadranska banka d.d.

Adresa: Ante Starčevića 4
22000 Šibenik
tel.: 01 22 242 242 / 101
fax: 01 22 331 798
e-mail: banka@jaba.hr
web site: <http://www.jadranska-banka.hr/>