

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2018. godinu

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

UVOD	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU	5
OPIS POSLOVANJA.....	17
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2018. GODINI.....	19
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA	22
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	27
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	42
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA.....	43
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	49
<i>Financijski izvještaji Grupe</i>	49
<i>Financijski izvještaji Banke</i>	54
<i>Značajne računovodstvene politike.....</i>	59
<i>Bilješke uz financijske izvještaje</i>	95
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....	234
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI IZRAŽENI U EURIMA - NEREVIDIRANI	250
OSTALE INFORMACIJE.....	257

Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće. Godišnje izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i podružnica, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku i dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u eurima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2018. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

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

Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se "Banka" ili "Zagrebačka banka", a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju "Grupa" ili "Grupa Zagrebačke banke".

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria", Grupa UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria Grupa", UniCredit SpA, Milano naziva se "UniCredit", a Grupa UniCredit SpA naziva se "UniCredit Grupa".

Glavne podružnice i pridružena društva Banke nazivaju se:

Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar
PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb¹
ZB Invest d.o.o., Zagreb
CENTAR KAPTOL d.o.o., Zagreb²
POMINVEST d.d., Split
ZANE d.o.o., Zagreb
ZANE BH d.o.o., Sarajevo
UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb
LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb
BACAL ALPHA d.o.o., Zagreb
ALLIB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
UniCredit Partner d.o.o., Zagreb³
ZABA Partner d.o.o., Zagreb

Skraćenice

UniCredit Bank, Mostar
Štedionica
ZB Invest
Centar Kaptol
Pominvest
ZANE
ZANE BH
UniCredit Leasing Croatia
Locat Croatia
BACAL ALPHA
ALLIB NEKRETNINE
UniCredit Partner
ZABA Partner

Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb⁴
Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb⁵
MULTIPLUS CARD d.o.o., Zagreb
UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo

Skraćenice

Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom
Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima
MultiPlus Card
UniCredit Broker

¹ U lipnju 2018. godine Prva stambena štedionica d.d. pripojena je Zagrebačkoj banci d.d.

² U veljači 2018. godine Grupa je prodala udio u društvu Centar Kaptol d.o.o.

³ U svibnju 2018. godine UniCredit Partner d.o.o. pripojen je UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

⁴ U rujnu 2018. godine, Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima pripojeno je društvu Allianz ZB, za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon pripajanja, društvo Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom promijenilo je naziv u Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

⁵ Pogledati prethodni komentar.

Uvod (nastavak)

Skraćenice (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice „kn“ i „HRK“ predstavljaju hrvatsku kunu. Skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD", "tisuća BAM", "milijun BAM" ili "milijarda BAM" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, američkih dolara, odnosno konvertibilne marke Federacije Bosne i Hercegovine.

Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2018. godine:

EUR	1	=	7,418 kn	(31. prosinca 2017. godine: 7,514 kn)
USD	1	=	6,469 kn	(31. prosinca 2017. godine: 6,270 kn)

Izvješće Uprave o stanju

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari, drage kolegice i kolege,

zadovoljstvo mi je što vam mogu prezentirati Godišnje izvješće i financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke. Grupa Zagrebačke banke ostvarila je dobar financijski rezultat u 2018. godini zahvaljujući balansiranom poslovnom modelu, stabilnom rezultatu operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima. Stopa adekvatnosti kapitala je 21,3%. Grupa ima solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata te time pridonijeti napretku gospodarstva i društva u kojem poslujemo.

Ostvarili smo sve ciljeve Strateškog plana. Slijedom pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je rast kredita stanovništvu, trgovačkim društvima i javnom sektoru. Grupa ima vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima, povećan je broj klijenata te korisnika mobilnog i internetskog bankarstva. Svojim dioničarima osigurali smo primjeren povrat na uloženi kapital.

Nastavili smo transformirati poslovanje. Uvodimo *Agile* metodologiju s ciljem unaprjeđenja iskustva i zadovoljstva klijenata, povećanja operativne učinkovitosti, primjene novih tehnologija, uspostave novog načina rukovođenja, razvoja kompetencija naših zaposlenika te dugoročne održivosti poslovnih rezultata.

Poslovno okruženje

Na globalnoj razini ostvaren je gospodarski rast potaknut rastom osobne potrošnje i investicija, ekspanzivnom monetarnom politikom, dostupnom likvidnošću i niskim kamatnim stopama. FED je nastavio povećavati kamatne stope, dok je Europska središnja banka zadržala politiku niskih kamatnih stopa koje su u Europi i dalje povijesno niske. Slijedom takvog višegodišnjeg pristupa eurozona, a posebno zemlje Srednje i istočne Europe ponovile su solidne stope rasta BDP-a. U isto vrijeme izloženi smo rizicima geopolitičkih kretanja, protekcionističkih mjera, trgovinskih sporazuma i fragmentiranog rasta kamatnih stopa, što može usporiti gospodarstva.

U Republici Hrvatskoj u 2018. godini ostvaren je rast BDP-a od 2,8%, potaknut osobnom i državnom potrošnjom, izvozom roba i usluga, povoljnim uvjetima u okruženju, dobrom turističkom sezonom, povlačenjem sredstava iz EU fondova te blagim oporavkom investicija. Takvim kretanjima možemo biti zadovoljni jer se sve više približavamo usporedivim gospodarstvima u Srednjoj i istočnoj Europi.

Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka usvojile su Strategiju za uvođenje eura kao službene valute u Hrvatskoj čime je potvrđena namjera pristupanja eurozoni, strateški cilj ekonomske politike. Pristupanje omogućuje poboljšana fiskalna pozicija, smanjenje deficita opće države prema razini od 0,5% te povoljniji omjer javnog duga ispod 75% BDP-a.

Kreditni rejting Republike Hrvatske je poboljšán, trenutačno je „BB+ positive“ prema S&P-u i Fitchu te „Ba2 stable“ prema Moody'su.

Takva makroekonomska kretanja smanjila su premiju rizika Republike Hrvatske što je znatno smanjilo kamatne stope i troškove zaduživanja.

Banke imaju dovoljno kapitala i dostupne likvidnosti za povećanje kreditne aktivnosti što u kombinaciji s razvojem tržišta kapitala, korištenjem garancijskih shema i učinkovitijim povlačenjem sredstava iz EU fondova može pridonijeti povećanju investicija i gospodarskom rastu.

Poslovne banke na hrvatskom su tržištu ostvarile dobre rezultate, povećani su krediti stanovništvu i trgovačkim društvima. Nastavljen je trend snižavanja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa te smanjenja ukupnog volumena neprihodujućih kredita. Povrat na uloženi kapital još je uvijek niži u odnosu usporedive zemlje.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Financijski rezultati Grupe

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je u 2018. godini **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **2.041 milijun kuna**.

Članice Grupe našim klijentima nude integrirane financijske usluge na tržištima Republike Hrvatske te Federacije Bosne i Hercegovine.

U većini članica ostvareni su solidni poslovni rezultati, najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Tijekom razdoblja Prva stambena štedionica d.d. pripojena je Zagrebačkoj banci d.d.

Poslovni prihodi iznose 5.638 milijuna kuna, povećani su za 287 milijuna kuna (+5,4%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 3.415 milijuna kuna, pod utjecajem je smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.404 milijuna, što je povećanje od 63 milijuna kuna (+4,7%), uslijed porasta naknada za platni promet, naknada za kartično poslovanje te ostalih naknada.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 819 milijuna kuna, povećani su za 280 milijuna kuna (+51,9%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 2.664 milijuna kuna, veći su za 62 milijuna kuna (+2,4%). Omjer troškova i prihoda iznosi 47,25%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.974 milijuna kuna. Povećanje od 225 milijuna kuna (+8,2%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 646 milijuna kuna, manji su za 859 milijuna kuna. Tijekom 2017. godine znatno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Grupe iznosi 138.531 milijun kuna, povećana je za 11.638 milijuna kuna (+9,2%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 81.714 milijuna kuna, povećani su za 3.433 milijuna kuna (+5,3%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 99.636 milijuna kuna i povećani su za 4.137 milijuna kuna (+4,3%). Omjer kredita i depozita iznosi 82,01%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 16.848 milijuna kuna. Povećani su za 7.993 milijuna kuna (+90,3%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 18.750 milijun kuna. Stopa adekvatnosti kapitala na razini 21,3% (31. prosinca 2017. godine: 22,9%).

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje s individualnim klijentima i malim i srednjim poduzetnicima

Ostvarili smo dobre rezultate i potvrdili vodeće tržišne udjele u kreditima i depozitima. Povećan je broj aktivnih klijenata. Pritom ističemo povećanje broja mladih i klijenata kojima se primanja uplaćuju na račun kod nas. Posebnu pozornost posvećujemo novim klijentima, njihovo zadovoljstvo uslugom ispitujemo redovitom komunikacijom.

Naš *Client Obsession*, pristup posvećenosti klijentima i njihovu zadovoljstvu osnažili smo inicijativom „Provedite dan u Zabinoj poslovnici“ te programom edukacija *Zaba eXperience* usredotočenim na potrebe klijenata i povećanje zadovoljstva zaposlenika. Povratne informacije sad pribavljamo i sustavom „Recite Zabi“ uvedenim u poslovnice i na web-stranici www.recitezabi.hr.

Digitalizacija i modernizacija

Nadalje ulažemo u digitalizaciju i modernizaciju kanala distribucije kako bismo povećali dostupnost proizvoda i usluga.

Korištenje internetskim i mobilnim bankarstva za 10% je veće. Transakcije digitalnim kanalima kontinuirano rastu, mobilno bankarstvo predvodi rastom od 41% godišnje.

Proširen je obuhvat dokumenata koji se digitalno potpisuju, skeniraju, automatski pohranjuju i šalju e-mailom. Mrežu bankomata kontinuirano nadopunjujemo modernijim uređajima, više od polovine ima mogućnost beskontaktnog prihvata kartica što olakšava isplate i uplate.

Povećali smo učinkovitost reorganizacijom prodajne mreže. Šest poslovnica potpuno smo preuredili prema novom standardu, a u velikom broju poslovnica najmlađi imaju svoj kutak.

U kreditnom poslovanju s *individualnim klijentima* raste potražnja.

Tradicionalno smo oslonac klijentima u stambenom kreditiranju čime gradimo kvalitetan dugoročni odnos. Bitan doprinos održavanju najvećeg tržišnog udjela u tom segmentu imaju ponude Zelenih kredita, Kredita za mlade te APN program subvencioniranih kredita države.

Gotovinski krediti s automatiziranim procesom odobravanja u 30 minuta novost su na tržištu. Jednostavan proces i educirana prodajna mreža sinergija su koja je rezultirala zadovoljstvom klijenata i znatnom prodajom.

Udruženi s ostalim članicama Grupe UniCredit iz Srednje i istočne Europe sklopili smo višegodišnje ugovore o distribuciji proizvoda osiguranja s dvama velikim europskim osigurateljima. Ta će suradnja klijentima još bolje omogućiti odgovarajuća rješenja.

Vodeći smo partner *malih poduzetnika i obrtnika*, naš tržišni udio raste. Unaprjeđenjima u kreditnom procesu poduprt je rast plasmana s osobitim fokusom na brzini isporuke, ali i s naglaskom na kreditnom riziku.

Zahvaljujući stabilnoj *depozitnoj osnovi* zadržali smo vodeću tržišnu poziciju. Tržišni trend niskih kamatnih stopa povećao je udio a-vista transakcijskih depozita, sredstva klijenata usmjerena su investicijske i mirovinske fondove te životna osiguranja. Za potporu klijentima pri donošenju odluka o investiranju ponudili smo uslugu *Zaba Smart Invest*.

Kartično poslovanje bilježi pozitivne trendove. Uporaba kartica je povećana, ugovaranja kartica tijekom 2018. godine znatno su rasla. Unaprjeđujemo kanale prihvata kartica i predvodimo brojem beskontaktnih POS uređaja. Ostvarenim stopama rasta prometa znatno nadmašujemo tržišni prosjek.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Korporativno, investicijsko i privatno bankarstvo

Ostvarili smo dobar rezultat rastom volumena i poboljšanjem kvalitete portfelja. Potvrđena je vodeća tržišna pozicija. Stabilni tržišni udjeli od 30% u kreditima i 26% u depozitima korporativnih klijenata odražavaju kontinuitet poslovanja.

Zadržali smo fokus na srednjim poduzećima i poduzećima u međunarodnom vlasništvu. Tradicionalno smo u poslovanju s velikim poduzećima sudjelovali u najvažnijim transakcijama. Financirali smo važne projekte za klijente i njihov razvoj te se dokazali se kao pouzdan partner. Znatno smo pridonijeli rješavanju složenog slučaja nagodbe vjerovnika velike domaće tvrtke i neutralizirali negativne učinke.

Klijente uključujemo u program *Elite & UniCredit CEE Lounge* čime im omogućujemo iskorak u strukturiraju daljnjeg rasta. Inicijativa je prilika za prezentaciju pred širom zajednicom ulagača te stjecanje znanja, razmjenu iskustava i dobrih praksi. U 2018. godini tri su naša klijenta pristupila programu.

Globalno transakcijsko bankarstvo specijalizirano omogućuje brzu i jednostavnu realizaciju potreba. Kvalitetu prepoznatu od klijenata i partnera potvrdili smo i 2018. godine nagradama: *Euromoney* – tržišni lider i najbolji pružatelj usluga u cash managementu, *Trade Finance* – tržišni lider u Hrvatskoj te *Global finance* – najbolji pružatelj Trade Finance usluge u Hrvatskoj.

Projektno i strukturirano financiranje imalo je vodeće uloge u važnim transakcijama u kojima je sudjelovala i Grupa UniCredit. Voditelj smo knjige upisa i vodeći aranžer refinanciranja vrijednog 13 milijardi kuna u korist Hrvatskih cesta, Hrvatskih autocesta te Autoceste Rijeka – Zagreb. Kao globalni koordinator, upisnik i vodeći aranžer sudjelovali smo u financiranju projekta proširenja Istarskog ipsilona. Financirali smo akvizicije u modelu preuzimanja dugom te projekte sektora obnovljivih izvora energije, ugostiteljstva i poljoprivrede.

EU fondovi i Posebni aranžmani financiranja klijente podupiru u povlačenju sredstava iz EU fondova proizvodima koji su posebno prilagođeni uvjetima natječaja. Aktivno upravljamo *web*-aplikacijom MojEUfond, održavamo edukacije i savjetujemo klijente o financiranju iz EU izvora.

Razvoj proizvoda financiranja implementirao je neobvezujuće okvirne kredite. Uspješno su ugovoreni i implementirani novi HAMAG-BICRO ESIF program te ugovori o suradnji za SME klijente.

Odjel **Investicijskog bankarstva** održava vodeću poziciju u Republici Hrvatskoj i Jugoistočnoj Europi. Potvrda izvrsnosti i ove je godine nagrada *Global Banking & Finance review* za najbolju investicijsku banku u Hrvatskoj. Zagrebačka banka jedina je lokalna banka zajednički agent svih izdanja Vlade Republike Hrvatske na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala u 2018. godini, ukupne vrijednosti 16 milijardi kuna.

U segmentu **Korporativnih financija** angažirani smo na transakcijama spajanja i preuzimanja društava u Republici Hrvatskoj i regiji. Vodećoj grčkoj bankarskoj grupaciji Piraeus Bank bili smo ekskluzivni financijski savjetnik u prodaji većinskog udjela u njihovoj albanskoj podružnici Tirana Bank.

Tržišta su imala dobre rezultate u kupoprodaji deviza. Kontinuirano razvijamo usluge riznice usmjerene zaštiti klijenata od tržišnih rizika. Nastavljen je rast broja korisnika ZB Trader HR i ZB Trader Global usluga.

Privatno bankarstvo prvo je na tržištu klijentima ponudilo *Guided Open architecture*, investicijsku platformu kojom se distribuiraju udjeli u fondovima renomiranih društava za upravljanje s područja Europske unije. Uz postojeću paletu usluga i proizvoda to je dodatna diferencirajuća prednost u odnosu na konkurenciju. *Profesional Wealth Management*, *The Banker* i *Euromoney* nagradili su nas za najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj u 2018. godini.

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Društvena odgovornost

Moj Zaba Start 2018.

Petu godinu zaredom realiziran je Moj Zaba Start, projekt koji nagrađuje inovativne i tržišno utemeljene ideje u tri natječaja: *Poduzetništvo, Kultura i znanost* te *Društvo*. Povrh financijske potpore najboljim projektima osigurali smo promociju i edukaciju. Ove godine pristiglo je više od 2000 prijava, edukaciju je završilo 150 finalista i nagrađen je 51 projekt. U pet ciklusa dodijelili smo pet milijuna kuna.

Moj Zaba Start ostaje iskorak u društveno odgovornom poslovanju pružanjem stručne i financijske pomoći pri realizaciji najboljih prijavljenih projekata.

Potpore kulturnim projektima

Tradicionalno podupiremo kulturu i umjetnost. Uz generalno sponzorstvo Zagrebačke banke Muzej za umjetnost i obrt postavio je izložbu „Šezdesete u Hrvatskoj – mit i stvarnost“ kojom je kroz različita područja društvenog djelovanja pružio cjelovit uvid u to razdoblje novije povijesti. S više od 50.000 posjetitelja izložba je zasluženo bila kulturni događaj godine.

3,2,1... kreni!

Iza nas je još jedan uspješan mjesec sporta i rekreacije. S ovogodišnjim izdanjem projekta *3,2,1... kreni!* više od 500 zaposlenika sudjelovalo je u sportskim aktivnostima i promoviralo timski duh, brigu o zdravlju i rekreaciju.

Aktivnosti usmjerene prema akademskoj zajednici

Partnerstvom sa studentskim udrugama i obrazovnim institucijama pridonosimo konkurentnosti i održivosti.

Petnaestu godinu surađujemo s udrugom eSTUDENT. Zlatni indeks za doprinos poboljšanju kvalitete studiranja i studentskog života primili smo u kategorijama „Organizacija i sudjelovanje u studentskim projektima“ te „Stručne prakse“.

Studentima tehničkih usmjerenja omogućili smo plaćenu praksu projektom *Zaba Future Academy*. Aktivni smo u projektima na fakultetima i sajmovima karijera, poduprli smo izradu Vodiča za brucoše. Poslovne zadatke smo rješavali u okviru projekta *Case Study Competition* i *App Start Contest*. Programom *International Internship* pridonosimo međunarodnoj akademskoj zajednici.

Humanitarno smo poduprli Kopačku solidarnosti (malonogometni turnir studenata) i *Cageball*, turnir u organizaciji udruge *Split Tech City*.

Zaposlenici – ambasadori vrijednosti

I u 2018. godini zaposlenici Zagrebačke banke sudjelovali su u programu Zajedničkog doniranja (*Gift Matching Program*) Zaklade UniCredit. Nekoliko stotina zaposlenika doniralo je odabrane neprofitne udruge, a Zaklada će prikupljeni iznos udvostručiti.

Kvaliteta upravljanja ljudskim resursima

U istraživanju organizacijske klime *People Survey* zaposlenici su iskazali visoko zadovoljstvo radom te visoku razinu predanosti i posvećenosti. Indeks predanosti na visokoj je razini od 82%.

I u 2018. godini smo MAMFORCE COMPANY, dobitnici smo priznanja *Top Employer* na lokalnoj i europskoj razini što je potvrda visokih standarda upravljanja ljudskim resursima.

Kontinuirano pronalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo, motiviranost i lojalnost zaposlenika. Težimo ravnoteži poslovnog i privatnog života. Razvoj i jačanje kompetencija smatramo ključnim elementom uspješnosti i korporativnog upravljanja. Omogućujemo programe mobilnosti, potičemo inovacije, opću suradnju i timski rad preko funkcija i granica, gradimo kulturu raznolikosti i uključivosti.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

Nagrade u 2018. godini

U 2018. godini Banka je primila sljedeće nagrade za poslovanje:

- Euromoney – najbolja banka u *cash managementu*
- Euromoney – najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj
- Euromoney – najbolja banka za financiranje trgovine i izvoza u Hrvatskoj
- Global Finance – najbolja banka za financiranje trgovine i izvoza
- Global Finance – najbolja banka u kategoriji Privatnog bankarstva
- The Banker i PWM – najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj
- Institut Top Employers – najbolji poslodavac Hrvatske i
- Institut Top Employers – najbolji poslodavac Europe.

Očekivanja u 2019. godini

Slijedom pozitivnih makroekonomskih kretanja imamo solidne pretpostavke za daljnji gospodarski rast i u 2019. godini. Ohrabrujući su trendovi u visini javnog duga, deficitu proračuna, smanjenju premije rizika, iskorištavanju sredstava iz EU fondova, smanjenju nezaposlenosti, povećanju raspoloživog dohotka i potrošnji građana. Izazovi pred nama svakako su uklanjanje preostalih makroekonomskih neravnoteža, povećanje investicija, demografska kretanja, ulaganje u razvoj i obrazovanje, smanjenje administrativnog opterećenja te osiguranje stabilnog i harmoniziranog pravnog okvira.

Bankarski sustav nam je stabilan, dobro kapitaliziran, postoje solidne pretpostavke za daljnji rast kreditne aktivnosti. Poslovne banke u procesu su transformacije kako bi se prilagodile kompleksnoj regulativi i promjeni poslovnih modela koji zahtijevaju novi agilniji način vođenja i primjenu digitalnih tehnologija.

Povećanje makroekonomskih i geopolitičkih neravnoteža u kombinaciji s rastom premije rizika pojedinih zemalja može povećati kamatne stope i troškove financiranja te ponovo u fokus vratiti dostupnost likvidnosti.

Grupa Zagrebačke banke svojim rezultatima potvrđuje da je dio uspješne paneuropske komercijalne bankarske grupacije, Grupe UniCredit, s jednostavnim poslovnim modelom i potpuno integriranim korporativnim i investicijskim bankarstvom, posvećene svojim klijentima uz jedinstvenu prodajnu mrežu rasprostranjenu u Zapadnoj, Srednjoj i Istočnoj Europi.

U razdoblju pred nama dosljedno ćemo provoditi našu Transform 2019 strategiju usmjerenu na održivo generiranje prihoda, uvođenje novih tehnologija i povećanje produktivnosti. Banka će biti još agilnija, posvećena potrebama naših klijenata oslanjajući se na tržišnu poziciju i postojeće konkurentske prednosti. Snaga i vrijednost „*One Bank, One UniCredit*“ temelji se na našim zaposlenicima, održivosti poslovnog modela, odgovornom upravljanju rizicima te znatnom doprinosu razvoju gospodarstva i društva u kojem poslujemo.

U ime cijele Uprave zahvaljujem svim našim klijentima, partnerima i dioničarima na suradnji i želim da se ona nastavi i u sljedećim godinama. Zahvaljujem svim kolegama iz Grupe UniCredit, predsjedniku i članovima Nadzornog odbora za posvećenost zajedničkom uspjehu. Posebno želim zahvaliti svim zaposlenicima koji su svojim iznimnim doprinosom i predanim profesionalnim radom omogućili dugoročnu održivost i visoku reputaciju koju Grupa Zagrebačke banke uživa na financijskom tržištu.

Mr. sc. Miljenko Živaljić

Predsjednik Uprave



Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica

UniCredit Bank d.d., Mostar

Pregled poslovanja

UniCredit Bank d.d., Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) pruža cjelokupnu paletu bankovnih i finansijskih usluga u Federaciji Bosne i Hercegovine uključujući poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge finansijskog najma. Prodajna mreža na kraju 2018. godine pokriva cjelokupno područje Federacije Bosne i Hercegovine u 10 regija, sa 75 poslovnica i najvećom mrežom od 274 bankomata.

Prema istraživanjima u 2018. godini, klijenti Banke su ponovno pokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete usluga i fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva svojih klijenata.

Tijekom 2018. godine zabilježen je značajan porast volumena kredita i depozita. Banka je tijekom 2018. godine kontinuirano radila na prilagođavanju ponude bogate palete kreditnih proizvoda potrebama naših klijenata, uz poseban naglasak na unaprjeđenju i pojednostavljenju procesa realizacije kredita, te unaprjeđenju digitalnih kanala poslovanja.

Banka je zadržala i dodatno učvrstila vodeću poziciju na tržištu poboljšanjem kvalitete usluga, prepoznavanjem i zadovoljavanjem potreba klijenata fokusirajući se na pojednostavljenje proizvoda i unaprjeđenje efikasnosti procesa.

Potvrđena je sposobnost generiranja stabilne operativne dobiti i učinkovitog upravljanja troškovima. Prema zakonskim finansijskim izvješćajima, **dobit nakon oporezivanja** iznosi 368,5 milijuna kuna što je povećanje od 27,3 milijuna kuna (+8,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem većih ostvarenih prihoda uslijed većeg neto kamatnog prihoda i prihoda od naknada i provizija te većih prihoda od kupoprodaje deviza. Troškovi poslovanja su blago porasli zbog aktivnosti usmjerenih unaprjeđenju efikasnosti poslovanja i razvoju novih proizvoda.

Poslovni prihodi Banke za 2018. godinu iznose 959,3 milijuna kuna i povećani su za 43,9 milijuna kuna (+4,8%).

Neto prihod od kamata čini 65,3% ukupnih prihoda Banke, iznosio je 626,5 milijuna kuna što je povećanje od 7,5 milijuna kuna (+1,2%). Prihodi od kamata smanjili su se usprkos većem volumenu zajmova, zbog nižih kamatnih stopa. Smanjenje kamatnih rashoda (-21,6%) rezultat je optimiziranja izvora sredstava. Banka je zadržala povjerenje klijenata - volumen tekućih računa i depozita komitenata je povećan (+7,5%).

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 266,7 milijuna kuna, povećanje od 17,7 milijuna kuna (+7,1%) rezultat je povećanja naknada od ino platnog prometa, naknada po kartičnom poslovanju, naknada po paketu proizvoda te naknada Internet bankarstva.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznose 470,2 milijuna kuna i veći su za 3,3 milijuna kuna (+0,7%).

U 2018. godini, **gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja** iznose 71,6 milijuna kuna i povećani su za 10,1 milijuna kuna (+16,4%).

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 22.574 milijuna kuna. Povećanje od 2.471,2 milijuna kuna (+12,3%) rezultat je povećanja pozicija kojima se upravlja strukturom i likvidnošću u iznosu od 1.438,7 milijuna kuna (+18,4%), povećanja zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 1.117,6 milijuna kuna (+9,5%).

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2018. godine iznose 16.813,4 milijuna kuna i povećani su za 1.174,0 milijuna kuna (+7,5%) najvećim dijelom uslijed povećanja u segmentu poslovanja sa stanovništvom i trgovačkim društvima.

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2018. godine iznose 2.044,6 milijuna kuna (+184,5%).

Ukupni kapital i rezerve Banke iznose 3.019,2 milijuna kuna. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 18,1% (+1,7%).

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u poslovanju su: kreditni rizik, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizici su valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. U 2018. godini, Banka je nadograđivala postojeći sustav upravljanja rizicima, politike i procedure te radne upute i limite.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz kreditiranje i plasiranje sredstava. Izloženost kreditnom riziku redovito se prati po portfeljima, pojedinačnim klijentima, grupama povezanih osoba, te u odnosu na limite utvrđene u odnosu na jamstveni kapital. Banka redovito analizira kreditnu sposobnost klijenata, pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. S ciljem umanjavanja kreditnog rizika Banka također aktivno ugovara instrumente osiguranja.

Banka je izložena **riziku likvidnosti** u dijelu aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju depozite stanovništva, pravnih osoba i drugih banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni različiti izvori omogućuju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o ograničenim izvorima financiranja i općenito osiguravaju niže troškove financiranja.

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja, a proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Prati se na dnevnoj osnovi, sukladno propisima i internim limitima UniCredit Grupe, za pojedine valute i u ukupnom iznosu, za svu imovinu i obveze u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Federaciji Bosne i Hercegovine valuta je vezana uz euro pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na euro. Poslovanje Banke je izloženo **riziku promjene kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim intervalima ili u različitim iznosima. Dnevno, izloženost tržišnom riziku prati se Value-at-Risk modelom i nadzorom kretanja vrijednosti rizične osnovice.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, Banka je uspostavila vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i Baselskog odbora. Na snazi je odgovarajući sustav identifikacije, mjerenja, procjene i praćenja operativnog rizika.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Pregled poslovanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) najveće je leasing društvo po veličini imovine u Republici Hrvatskoj. Osnovna aktivnost društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama.

Društvo je u 2018. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **67,7 milijuna kuna**, što predstavlja povećanje od 5,9 milijuna kuna ili +9,6% u odnosu na prethodnu godinu. Realizirana dobit nakon oporezivanja rezultat je rastućih neto prihoda od kamata po financijskom najmu u iznosu od 92 milijuna kuna (+13,2%), značajno viših prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 289 milijuna kuna (+20,5%), većih troškova amortizacije koji su iznosili 198 milijuna kuna (+32,8%), većih troškova poslovanja u iznosu od 116 milijuna kuna (+8,2%) te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 15,9 milijuna kuna (-5,7%).

Snažan rast prodaje (+20,5% u odnosu na prethodnu godinu) rezultat je usmjerenosti na potrebe klijenata, kvalitetnog pozicioniranja na tržištu te prepoznate kvalitete usluga i proizvoda. Isto tako Društvo je zadržalo kvalitetu leasing portfelja, usredotočenost na ostvarenje planiranih neto kamatnih prihoda, kontrolu operativnih troškova kroz povećanje efikasnosti uz adekvatne troškove rezervacija.

Ukupna imovina iznosila je 4.399 milijuna kuna (2017.: 3.823 milijun kuna). Povećanje od 576 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu rezultat je rasta prodaje (povećanje potraživanja po financijskom najmu i opreme u operativnom najmu).

U 2018. godini Društvo je sklopilo 14.892 nova ugovora (2017.: 12.088 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja od 2.091 milijun kuna (2017.: 1.783 milijuna kuna). 54% se odnosilo na financijski najam, a 46% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila i opreme, s naglaskom na sektor turizma.

Plan razvoja

Naš je cilj zadržati vodeću poziciju na tržištu, uz očuvanje adekvatnosti razine rizika, profitabilnosti i produktivnosti. Nastavit ćemo pružati podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Europskom bankom za obnovu i razvoj, Europskim investicijskim fondom i Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća, inovacije i investicije. Društvo će nastaviti s financiranjem putem prodajnih kanala, s posebnim naglaskom na razvoj proizvoda za strateške usluge u suradnji i komercijalnom usklađivanju aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi usmjeravali su stalna poboljšanja internih procesa i učinkovitijih e2e procesa, odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost. U nadolazećem razdoblju fokus će biti na približavanju klijentima, razvojem internetskih rješenja i aplikacija.

Posebna pažnja biti će i na smanjenju razina neprihodujućih kredita, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će povećanje kompetencija i motivacije naših zaposlenika.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. Valutni rizik proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o.

Opis društva i pregled poslovanja

ZB Invest d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s petnaest UCITS fondova, jednim alternativnim investicijskim fondom s privatnom ponudom, te većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata. Društvo ima za cilj svojim ulagateljima i klijentima nuditi cjelokupnu i suvremenu paletu instrumenata i usluga za štednju i ulaganje na tržištu kapitala. Pored navedenog, UCITS fondovi Društva su osnova za veći broj Unit-linked osiguranja domaćih osiguratelja.

Ukupna imovina pod upravljanjem Društva uključuje UCITS fondove, alternativni investicijski fond s privatnom ponudom i portfelje klijenata. Na kraju 2018. godine iznosila je 5,7 milijardi kuna (2017.: 5,2 milijarde kuna). Društvo upravlja s dva najveća dionička UCITS fonda, najvećim mješovitim fondom, drugim najvećim obvezničkim fondom te najvećim kratkoročnim obvezničkim fondom.

Struktura ulagatelja u UCITS fondove: 63% individualni ulagatelji, 8% korporativni ulagatelji i 29% institucionalni ulagatelji (2017.: 69% individualni ulagatelji, 9% korporativni ulagatelji i 22% institucionalni ulagatelji).

Usprkos nepovoljnim globalnim i lokalnim tržišnim uvjetima koji su imali značajan utjecaj na dinamiku prodaje, Društvo je uspjelo povećati tržišni udio na preko 26% (2017.: 24,57%) i dodatno osnažiti vodeću poziciju na tržištu. Društvo je proglašeno najboljim društvom za upravljanje investicijskim fondovima u RH od Udruženja društava za upravljanje investicijskim fondovima pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, a priznanje „Top of the Funds“ dodijeljeno je fondovima pod upravljanjem Društva: fondu ZB eplus za najbolji eurski novčani UCITS fond, te fondu ZB trend kao najboljem dioničkom UCITS fondu.

Društvo je u suradnji sa Zagrebačkom bankom, svojim najvećim distributerom, razvilo automatizirano investicijsko savjetovanje koje će biti primijenjeno u svim poslovnicaama Zagrebačke banke omogućavajući osobni financijski savjet svim klijentima banke u svim poslovnicaama banke (usluga „ZABA SMART Invest“).

Pregled financijskih tržišta

Financijska tržišta u 2018. godini obilježila je visoka volatilnost tijekom većeg dijela godine, u odnosu na prošlu godinu koju je obilježilo okruženje izuzetno niske volatilnosti i usklađenog globalnog rasta. Trgovinski rat između SAD-a i Kine, Fed-ovo dizanje kamatnih stopa, bojazan zbog usporavanja globalnog rasta i vrhunca rasta u SAD-u tijekom ove godine glavni su uzroci negativnih prinosa u svim klasama imovine. Hrvatsko dioničko tržište bilježi vrlo nisku likvidnost nakon početka restrukturiranja Agrokora, a prinos glavnog dioničkog indeksa Crobex-a je negativan. Cijene obveznica, uključujući američki Treasury i tržišta europske periferije imale su negativan prinos uslijed restriktivne monetarne politike Fed-a i očekivanja da će ECB završiti program otkupa obveznica iduće godine. Rast domaćeg gospodarstva, pozitivno regionalno ekonomsko okruženje i nedostatak ponude utjecali su na blagi rast cijena većine domaćih obveznica. Novčano tržište zabilježilo je još jednu godinu rekordne likvidnosti.

Okruženje relativno niskih kamatnih stopa imalo je pozitivan, a visoka volatilnost negativan utjecaj na neto uplate u investicijske fondove tijekom godine. Najveći fokus klijenata bio je na obvezničke fondove.

Ostvareni rezultat i osnovni pokazatelji

Društvo je i u 2018. godini zadržalo visoku profitabilnost te ostvarilo **neto dobit** u iznosu od 12,1 milijuna kuna. U 2018. godini prosječna imovina pod upravljanjem je iznosila 5,69 milijardi kuna što je 9,4% više u odnosu na 2017. godinu. Ukupni **prihodi** iznosili su 52 milijuna kuna. Glavninu prihoda Društva čine prihodi od naknada za upravljanje fondovima i portfeljima, uz najznačajniji doprinos prihoda iz naknada za upravljanje obvezničkim fondom ZB bond te mješovitim fondom ZB global. Rashodi iznose 37 milijuna kuna, od čega se gotovo 24 milijuna kuna odnosi na rashode od upravljanja investicijskim fondovima i portfeljima (naknade distributerima), dok se 13 milijuna kuna odnosi na ostale rashode iz poslovanja te financijske rashode od poslovanja.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o. (nastavak)

Ukupna imovina Društva krajem 2018. godine iznosi 30 milijuna kuna, a najvećim dijelom čini je kratkoročna likvidna imovina: žiro računi kod kreditnih institucija 21 milijun kuna, te potraživanja i ostala imovina 8 milijuna kuna.

Kapital i rezerve iznose 24 milijuna kuna. Sastoje se od 4 milijuna kuna temeljnog kapitala, 8 milijuna kuna zadržane dobiti iz prethodnih razdoblja te 12 milijuna kuna dobiti tekućeg razdoblja. Temeljni kapital uplaćen je u cijelosti od strane jedinog osnivača i vlasnika Zagrebačke banke d.d. Obveze u iznosu 6 milijuna kuna su većinom kratkoročne obveze, od čega obveze za naknade distributerima iznose 3 milijuna kuna, a ostatak su obveze dobavljačima, obveze za plaće i ostale obveze.

Plan razvoja

Kao jedno od vodećih društava za upravljanje investicijskim fondovima, Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom i visokoj kvaliteti usluga, kako bi ulagateljima i klijentima osiguralo što bolje povrate na uloženu financijsku imovinu sukladno strategijama ulaganja fondova i portfelja. Društvo teži dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova te ulagačkih proizvoda i usluga. Profesionalno upravljanje imovinom, transparentno izvješćivanje te zaštita ulagatelja i klijenata zajedno s potpunom usklađenošću s pravno regulatornim zahtjevima je osnovni i nužni preduvjet poslovanja Društva.

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Uspostavljeni sustav upravljanja rizicima temelji se na standardima upravljanja rizicima grupe UniCredit. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik (Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti i tržišnom riziku na datum izvještaja). Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku odnosi se na depozite u kreditnim institucijama.

Ostale članice Grupe

Grupa je također u većini ostalih članica ostvarila dobre poslovne rezultate.

Mr.sc. Miljenko Živaljić

Predsjednik Uprave



Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija koja pruža puni raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa ima približno 73.000 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika i 1,6 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge korporativnog financiranja.

Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2018. godine i tijekom 2018. godine:

Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Federacija Bosne i Hercegovine	Bankarstvo	99,3
PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d. ⁶	Samoborska 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Samoborska 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0
CENTAR KAPTOL d.o.o. ⁷	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Ulaganje u nekretnine	100,0
POMINVEST d.d.	Gundulićeva 26a 21000 Split	Republika Hrvatska	Upravljanje nekretninama	88,7
ZANE d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Nekretnine	100,0
ZANE BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Federacija Bosne i Hercegovine	Nekretnine	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzlova 33 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Leasing	100,0
LOCAT CROATIA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0
UniCredit Partner d.o.o. ⁸	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Trgovina i usluge	80,0

⁶ U lipnju 2018. godine Prva stambena štedionica dd pripojena je Zagrebačkoj banci d.d.

⁷ U veljači 2018. godine Grupa je prodala udio u društvu Centar Kaptol d.o.o.

⁸ U svibnju 2018. godine UniCredit Partner doo pripojen je društvu UniCredit Leasing Croatia doo.

Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima ⁹	Heinzlova 70 10000 Zagreb Trg Dražena Petrovića 3 10000 Zagreb	Republika Hrvatska Republika Hrvatska Federacija Bosne i Hercegovine	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom	49,0
MULTIPLUS CARD d.o.o.	Obala Kulina bana 15 71000 Sarajevo	Republika Hrvatska Federacija Bosne i Hercegovine	Promidžba i usluge	25,0
UniCredit Broker d.o.o.			Posredovanje u osiguranju	48,7

Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2018.	2017.
Republika Hrvatska	127	128
Federacija Bosne i Hercegovine	75	76
Ukupno	203	204



⁹ U rujnu 2018. godine, Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima pripojeno društvu Allianz ZB, za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon pripajanja, društvo Allianz ZB, za upravljanje obveznim mirovinskim fondom promijenilo je naziv u Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2018. godini

Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.	2008.
Bruto domaći proizvod, mrlid. kuna u tekućim cijenama	382,0*	365,6	351,3	339,6	331,6	331,8	330,8	333,5	329,1	331,4	347,7
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	2,8*	2,9	3,5	2,4	(0,1)	(0,5)	(2,3)	(0,3)	(1,5)	(7,3)	2,0
BDP per capita, u eurima	12.598*	11.881	11.177	10.617	10.253	10.294	10.312	10.479	10.517	10.487	11.171
Osobna potrošnja, % promjene	3,2*	3,6	3,4	1,0	(1,6)	(1,9)	(3,0)	0,3	(1,5)	(7,5)	1,2
Javna potrošnja, % promjene	2,9*	2,7	0,7	(1,0)	1,8	0,6	(0,8)	(0,4)	(0,6)	2,1	(0,7)
Investicije, % promjene	4,1*	3,8	6,5	3,8	(2,8)	1,4	(3,3)	(2,7)	(15,2)	(14,4)	9,2
Izvoz robe i usluga, % promjene	3,8*	6,4	5,6	9,4	6,0	3,1	(0,1)	2,2	6,2	(14,1)	0,8
Uvoz robe i usluga, % promjene	5,5*	8,1	6,2	9,2	3,1	3,1	(3,0)	2,5	(2,5)	(20,4)	4,0
Industrijska proizvodnja, % promjene	(1,0)	1,4	5,3	2,7	1,2	(1,8)	(5,5)	(2,0)	(1,4)	(9,2)	1,2
Građevinska industrija, % promjene	5,0*	1,8	2,7	(0,8)	(7,3)	(4,1)	(11,8)	(9,1)	(15,9)	(6,5)	11,8
Turizam (broj noćenja), % promjene	4,0	10,6	9,1	7,8	2,6	3,4	4,0	6,9	2,2	(3,7)	2,0
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	8,8*	11,2	13,1	16,3	17,3	17,2	15,8	13,5	11,8	9,1	8,4
Potrošačke cijene, % promjene	1,5	1,1	(1,1)	(0,5)	(0,2)	2,2	3,4	2,3	1,1	2,4	6,1
Saldo proračuna opće države (% BDP)	(0,5)*	0,8	(0,9)	(3,4)	(5,1)	(5,3)	(5,2)	(7,8)	(6,5)	(6,0)	(2,8)
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)	2,7*	4,0	2,6	4,5	2,0	0,9	(0,1)	(0,7)	(1,1)	(5,1)	(8,8)
Vanjski dug (% BDP)	75,9*	81,8	89,3	101,7	108,4	105,6	103,0	103,7	104,2	101,1	84,3
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	20,7	19,1	18,2	11,4	9,6	11,5	0,9	7,3	1,5	(14,6)	(4,6)
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	7,41	7,46	7,53	7,61	7,63	7,57	7,52	7,43	7,29	7,34	7,22
Devizni tečaj kuna: euro, kraj razdoblja	7,42	7,51	7,56	7,64	7,66	7,64	7,55	7,53	7,39	7,31	7,32

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

* procjena DZS i Glavnog ekonomista Zagrebačke banke

Hrvatsko gospodarstvo u 2018. godini nastavilo solidan rast

Pozitivni trendovi prisutni u hrvatskom gospodarstvu od kraja 2014. nastavljani su i u 2018. godini. Procijenjeno povećanje bruto domaćeg proizvoda od 2,8% gotovo je istog intenziteta kao i u 2017. godini. Najveći doprinos rastu i nadalje daje snažna osobna potrošnja, te u nešto manjoj mjeri izvoz robe i usluga i investicije. Zabilježena je ponovno rekordna turistička sezona, a zamjetno je i oživljavanje građevinske aktivnosti. Rast gospodarstva ostvaren je unatoč još uvijek prisutnom procesu razduživanja gospodarskih subjekata, zahvaljujući i povoljnom međunarodnom okruženju, uz dodatno smanjenje udjela javnoga duga. Došlo je i do značajnog povećanja raspoloživog dohotka kućanstava i osobne potrošnje uslijed povećanog zapošljavanja i povećanja plaća i mirovina. No, očekivani značajniji reformski pomaci ponovno su izostali, dobrim dijelom zbog usredotočenosti vlade na rješavanje poteškoća povezanih s poslovanjem nekoliko velikih domaćih tvrtki.

Povećanje investicija bilo je još uvijek slabijeg intenziteta od očekivanoga, dijelom i zbog nedovoljnog korištenja raspoloživih izvora financiranja u okviru EU fondova. Unatoč značajnom odljevu radne snage u inozemstvo nastavljen je trend porasta zaposlenosti po stopi većoj od 2% uz uobičajeno povećano sezonsko zapošljavanje sredinom godine u turizmu, ugostiteljstvu i građevinarstvu. Broj zaposlenih u pravnim osobama zabilježio je rast od 2,5%, zaposlenost u obrtu porasla je za 4,3%, dok se broj zaposlenika u slobodnim profesijama i prijavljenih poljoprivrednika nastavio smanjivati (-3,7%, odnosno -0,3%). Stopa registrirane nezaposlenosti snižavala se znatno brže od očekivanja uslijed povećane emigracije u zemlje EU. Broj registriranih nezaposlenih u 2018. godini smanjen je za 20,5%, dok je istodobno stopa registrirane nezaposlenosti snižena s 11,9% na 9,6%. Stopa anketne nezaposlenosti, prema ILO, smanjena je s 11,2% u 2017. na samo 8,8% u 2018. godini.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2018. godini (nastavak)

Nastavak stabilnog rasta gospodarstva i potrošnje rezultirali su značajnim povećanjem tekućih javnih prihoda, a posredno bi doveli i do ponovnog suficita opće države da se nisu pojavili problemi s aktiviranjem državnih jamstava brodogradnji. Zadržavanju u osnovi zdrave financijske situacije doprinijelo je i dodatno smanjenje troškova kamata pri otplati javnoga duga. Tekući račun platne bilance ostvario je značajan suficit (2,7% BDP-a), već šestu uzastopnu godinu, ponovno prvenstveno zahvaljujući povećanju suficita u razmjeni usluga, posebno u turizmu, kao i određenom povećanju priljeva sredstava iz fondova EU i porastu priljeva od doznaka.

Zahvaljujući povećanju realnog raspoloživog dohotka kućanstava u uvjetima razmjerno niske inflacije, a dijelom i početku rasta njihove zaduženosti, osobna potrošnja nastavila je snažan višegodišnji rast. Tomu je značajno pridonijelo povećanje prosječnih neto plaća u realnom izrazu od gotovo 3%, kao i blago povećanje mirovina. Promet u trgovini na malo je tako do kraja 2018. godine zabilježio niz od već više od 50 uzastopnih mjeseci međugodišnjih povećanja u realnom izrazu. Jednim dijelom to je posljedica i rekordne potrošnje inozemnih turista.

Industrijska proizvodnja se, za razliku od pozitivnih trendova u drugim sektorima gospodarstva, uslijed nedovoljnog povećanja investicijske aktivnosti i stanovitog usporavanja robnog izvoza, kao i izrazitih problema u brodogradnji i kemijskoj industriji, tijekom 2018. godine smanjivala. Oživljavanje građevinarstva tijekom 2018. dodatno je ubrzano (do stope rasta od 5,0%), zahvaljujući povećanoj izgradnji zgrada unatoč daljnjem odlaganju realizacije pojedinih značajnih infrastrukturnih projekata.

Zbog izostanka daljnjih reformi u javnom sektoru kretanja u javnim financijama uglavnom su ovisila o prihodovnoj strani. Rast prihoda bio je veći od očekivanja zahvaljujući trendu porasta zaposlenosti, osobne potrošnje te investicijske aktivnosti. Stoga je, unatoč povećanju javne potrošnje za 2,9% u realnom izrazu, ponovno ostvaren primarni višak konsolidirane opće države od približno 2% BDP-a. Takva su kretanja snažno podržana smanjenjem financijskih rashoda, s obzirom da je Republika Hrvatska iskoristila povoljnost povijesno niske razine kamatnih stopa na međunarodnim financijskim tržištima. Zbog neočekivanih aktiviranja jamstava u sektoru brodogradnje, to ipak nije rezultiralo suficitom, već je ostvaren deficit konsolidirane opće države od oko 0,5% BDP-a. Dodatno je umanjena premija rizika tijekom godine, a rejting agencije poboljšale su ocjene i izgled kreditnoga rejtinga države. Vladi su dodatno pogodovali visoka likvidnost i povoljni uvjeti financiranja na domaćem tržištu. Međutim, Europska komisija ipak je preporučila započinjanje korjenitih strukturnih reformi u javnom sektoru, posebno javne uprave i zdravstva, kako bi pozitivna fiskalna situacija postala i dugoročno održiva.

Prema našoj procjeni, dug opće države do kraja 2018. godine blago je povećan u nominalnom izrazu, na oko 284 milijardi kuna, ali je njegov udio u BDP-u smanjen s 77,5% na 74,4%. Tijekom godine, Ministarstvo financija izdalo je jednu obveznicu na domaćem tržištu s dospijecom od 11 godina u iznosu od 5 milijardi kuna te dodatno povećalo izdanje petogodišnje za 5,5 milijardi kuna po znatno povoljnijim uvjetima nego u prethodnim godinama. Na međunarodnom tržištima izdana je također jedna obveznica u eurima u ukupnoj vrijednosti od 750 milijuna eura, s rokom dospijeca od 10 godina i kamatnim stopom od 2,7%.

U 2018. godini potrošačke cijene u Republici Hrvatskoj u prosjeku su porasle za 1,5% u odnosu na prethodnu godinu, zahvaljujući značajnom povećanju cijena naftnih derivata. Tekuće međugodišnje povećanje cijena u prosincu bilo je niže (0,8%) zbog umjerenog smanjenja cijena naftnih derivata krajem godine, kao i cijena prehrambenih proizvoda. Temeljna inflacija (cijene, bez cijena energenata i prehrambenih proizvoda) nije bila veća od 1,0%, što upućuje na izostanak značajnijih inflacijskih pritisaka.

Središnja banka i tijekom 2018. godine nastavila je poticati plasmane banaka realnom sektoru, uz održavanje stabilnosti cijena i tečaja kune, nastojeći ekspanzivnom monetarnom politikom poduprijeti ubrzavanje tempa gospodarskoga rasta. HNB je provela jednu strukturnu repo operaciju kojom je plasirala gotovo 1,4 milijarde kuna bankama na petogodišnje razdoblje uz kamatnu stopu od 1,2%. Takva politika povećala je višak likvidnosti na računima banaka u HNB-u i podržala nastavak smanjivanja kamatnih stopa na povijesno najniže razine.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2018. godini (nastavak)

Povećanju kunske likvidnosti dodatno su pridonijele devizne transakcije HNB-a, u najvećoj mjeri otkup deviza od banaka u cilju slabljenja aprecijacijskih pritisaka na tečaj kune. U pet intervencija, HNB je od banaka otkupila ukupno 1,678 milijardi eura te tako kreirala gotovo 12,5 milijardi kuna. Unatoč tim nastojanjima, devizni tečaj kuna/euro na kraju godine blago je smanjen na razinu od 7,42 kuna u odnosu na kraj 2017. (za 1,3%). Međutim, tijekom godine aprecijacija kune je povremeno bila i izraženija (posebno tijekom ljetnih mjeseci). Tako je, prema prosječnom tečaju, kuna u 2018. godini aprecirala za 0,7%. Kupnjom deviza na domaćem tržištu devizne pričuve HNB-a dosegle su 17,4 milijardi eura na kraju 2018. godine (povećanje od 1,7 milijardi eura ili 11,0% prema kraju prethodne godine).

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2018. godini povećani su za 2,2% ili 5,5 milijardi kuna. Krediti državi (središnjoj, lokalnoj i fondovima socijalne sigurnosti) povećani su za 0,7 milijardi kuna ili 1,8%. Krediti nefinancijskom korporativnom sektoru smanjeni su za 0,9 milijardi kuna ili 1,1%, dok su krediti stanovništvu povećani za 5,5 milijardi kuna (+4,6%). Na navedene nominalne promjene djelomično je utjecalo smanjenje tečaja, ali još značajnije, prodaja dijela portfelja neprihodujućih potraživanja koja se nastavila i u ovoj godini.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2018. godini povećani su za 15,5 milijardi kuna (+5,3%). Pritom su depoziti korporativnog sektora porasli 7,2%, a države za 3,5%. Depoziti stanovništva porasli su najviše u apsolutnom izrazu, za 8,3 milijardi kuna (+4,2%), no promijenjena je i struktura depozita: depoziti po viđenju povećani su za čak 21,3 milijardi kuna (+28,6%), a oročeni depoziti smanjeni su za 13,0 milijardi kuna (-10,8%). Smanjena sklonost oročavanju posljedica je padajućeg trenda kamatnih stopa, te utjecaja psihološkog efekta nakon uvođenja oporezivanja dohotka od kamata. S druge strane, na snažan rast depozita po viđenju pozitivno su utjecali viši dohoci stanovništva, osobito tijekom rekordne turističke sezone.

Kretanja u bankarskom sustavu

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u prvih devet mjeseci 2018. godine hrvatski bankovni sustav ostvario je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 4,4 milijardi kuna. To je povećanje za 2,2 milijarde kuna (+100,3%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim dijelom uvjetovano značajno smanjenim troškovima rezerviranja za kredite. Nadalje, operativni prihodi također su povećani (+1,0%), a u njihovoj strukturi udio neto prihoda od provizija i naknada je porastao, dok su neto kamatni prihodi pali. Povrat na prosječni kapital našao se tako na razini od 10,0%, poboljšan u odnosu na 6% u 2017.

Stopa adekvatnosti kapitala hrvatskog bankovnog sustava smanjena je i iznosi 22,18% na dan 30. rujna 2018. godine (23,80% na dan 31. prosinca 2017. godine), a glavni je razlog za to povećanje rizikom ponderirane aktive i postupne primjene novih pondera rizika na dio izloženosti prema državi u stranoj valuti.

Do kraja rujna 2018. godine, udio neprihodujućih kredita smanjen je na 10,3% (kraj 2017. godine: 11,4%), primarno uslijed prodaje dijela neprihodujućeg kreditnog portfelja. Pokrivenost neprihodujućih kredita blago je smanjena na 59,1% krajem rujna 2018. godine (31. prosinca 2017. godine: 61,5%), na što je najviše utjecala prodaja visoko pokrivenih potraživanja uz priljev novih neprihodujućih kredita s relativno niskom pokrivenošću.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Rezultat Grupe

Pregled poslovanja Grupe te komentari najvažnijih trendova u financijskim izvještajima prezentiran je prethodno u sklopu ovog Godišnjeg izvješća.

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

Zagrebačka banka d.d. je u 2018. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.857 milijuna kuna.

Povrat na imovinu Banke („ROA“) iznosi 1,64% (2017: 0,82%).

Poslovni prihodi iznose 4.523 milijuna kuna i povećani su za 281 milijun kuna (+6,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.667 milijuna kuna, pod utjecajem je smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.099 milijuna kuna što je povećanje od 54 milijuna kuna (+5,2%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 757 milijuna kuna, povećani su za 282 milijuna kuna (+59,4%), zbog viših neto prihoda od trgovanja i prihoda od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 1.842 milijuna kuna, veći su za 40 milijuna kuna (+2,2%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) iznosi 40,73%.

Dobit prije umanjavanja vrijednosti i ostalih rezerviranja iznosi 2.681 milijun kuna. Povećanje od 241 milijun kuna (+9,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Ukupni gubici od umanjavanja vrijednosti i ostala rezerviranja iznose 570 milijuna kuna, manji su za 864 milijuna kuna. Tijekom 2017. godine znatno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke iznosi 113.243 milijuna kuna, povećana je za 11.059 milijuna kuna (+10,8%).

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.870 milijuna kuna i povećani su za 3.545 milijuna kuna (+5,7%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Krajem godine iznose 83.153 milijuna kuna i povećani su za 5.353 milijuna kuna (+6,9%), uglavnom nakon spajanja s Prvom stambenom štedionicom d.d. Omjer kredita i depozita iznosi 79,22%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 11.066 milijuna kuna. Povećanje od 6.031 milijun kuna (+119,8%) rezultat je upravljanja strukturom bilance.

Kapital i rezerve - na razini 16.424 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,26% (31. prosinca 2017. godine: 28,1%).

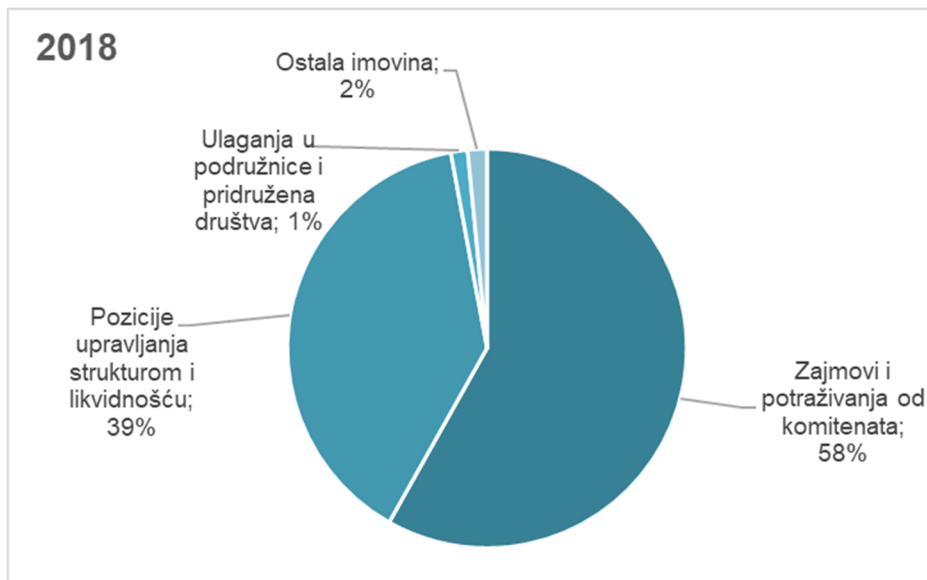
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

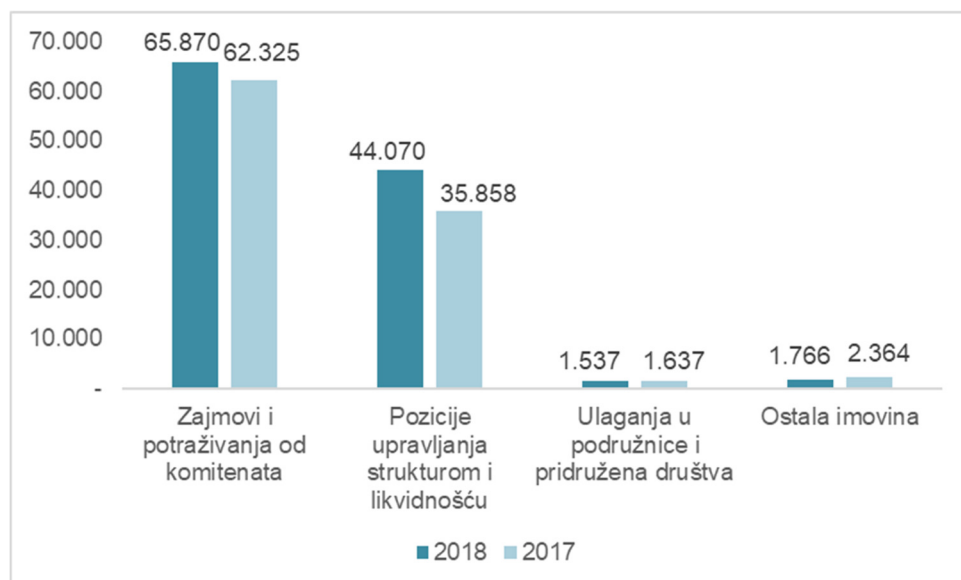
Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke

Za potrebe analize imovina je podijeljena u četiri kategorije, a njihov utjecaj i trendovi u odnosu na prethodnu godinu prikazani su u nastavku:



Struktura imovine Banke - usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna)



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata su najveći dio imovine Banke i čine 58,2% ukupne imovine (2017: 60,5%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima kn	%	u milijunima kn	%
		2018.	2018.	2017.	2017.
Bruto zajmovi i potraživanja	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	41.116	57,8%	40.893	60,0%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	29.989	42,2%	27.241	40,0%
	Ukupno	71.105	100,0%	68.134	100,0%
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	(4.251)	81,2%	(4.795)	82,5%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	(984)	18,8%	(1.014)	17,5%
	Ukupno	(5.235)	100,0%	(5.809)	100,0%
Neto zajmovi i potraživanja	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	36.865	56,0%	36.098	57,9%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	29.005	44,0%	26.227	42,1%
	Ukupno	65.870	100,0%	62.325	100,0%

Ukupni volumen bruto zajmova veći je u svim glavnim segmentima.

Banka kontinuirano prati kvalitetu imovine i povećava stopu pokrivenosti neprihodujućih zajmova. Velika pažnja pridaje se ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugova i restrukturiranju.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Pozicije upravljanja strukturnom likvidnošću

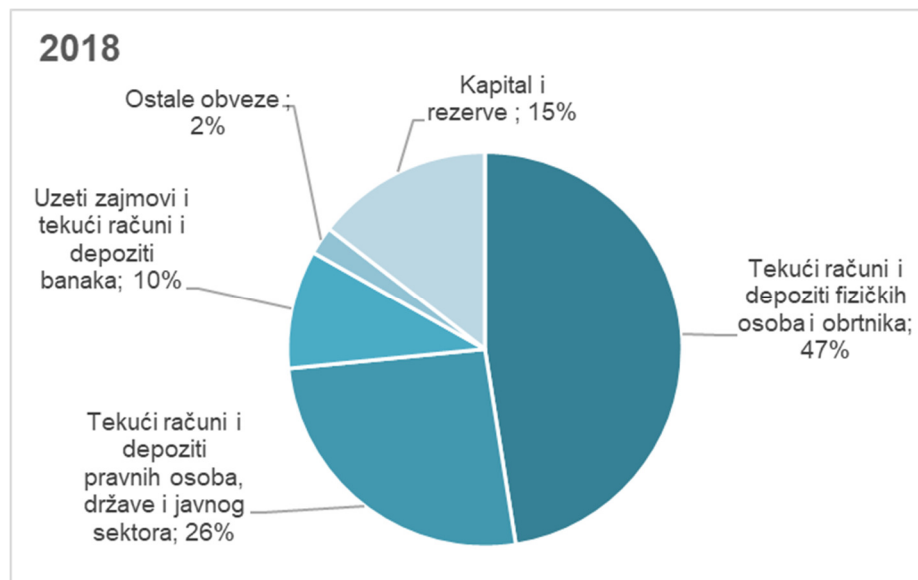
Pozicije upravljanja strukturnom likvidnošću čine 38,92% (2017: 35,09%) ukupne imovine Banke. Struktura ove imovine je sljedeća:

	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Novac i novčani ekvivalenti	21.860	14.291
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.684	5.525
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.853	6.509
Ulaganja u vrijednosne papire i derivative	11.673	9.533
	44.070	35.858

Banka je tijekom godine održavala potrebne razine likvidnosti te poslovala u skladu s regulatornim zahtjevima.

Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2018. godine:



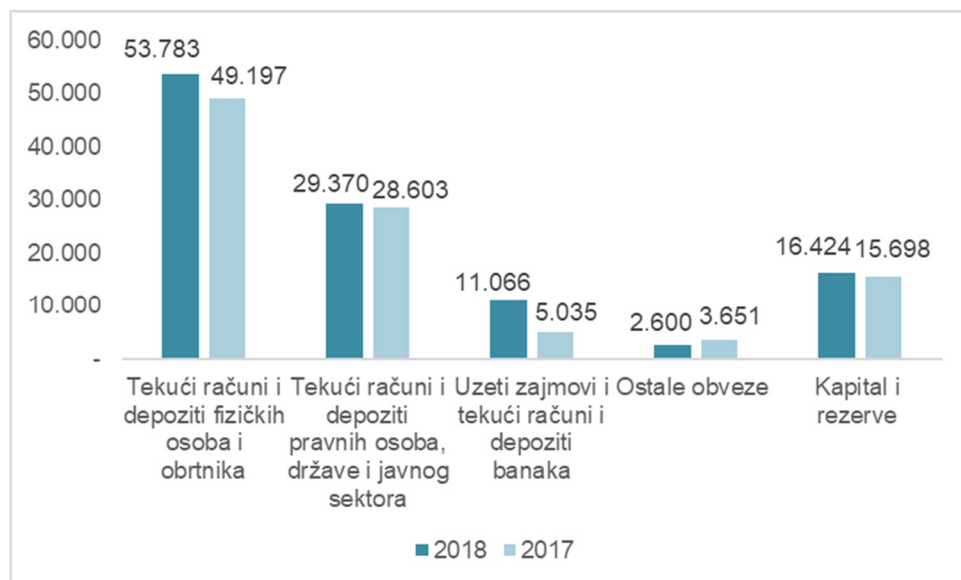
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)

Struktura obveza, kapitala i rezervi – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kn)



Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata čine 73,4% (2017.: 76,1%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Na dan 31. prosinca 2018. godine iznosili su 83.153 milijuna kuna (2017.: 77.800 milijuna kuna), što je povećanje od 5.353 milijuna kuna (+6,9%). Povećanje od 767 milijuna (+2,7%) ostvareno je po tekućim računima i depozitima pravnih osoba, države i javnog sektora dok su tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika povećani za 4.586 milijuna kuna (+9,3%).

U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika sudjeluju sa 64,7% (2017.: 63,2%).

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi na kraju godine iznose 11.066 milijuna kuna i u odnosu na prošlu godinu povećani su za 6.031 milijun kuna ili 119,8%.

Kapital i rezerve

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i sastoji se od redovnih dionica koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Kapital i rezerve iznosili su 16.424 milijuna kuna 31. prosinca 2018. godine što predstavlja 14,5% ukupnih izvora financiranja (2017.: 15,4%).

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 26,26% na dan 31. prosinca 2018. godine (31. prosinca 2017. godine: 28,06%).

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Zagrebačke banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). Kodeks je objavljen na internetskim stranicama HANFA-e i ZSE.

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2018. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

UniCredit S.p.A. najznačajniji je pojedinačni imatelj dionica Banke. Banka pripada bankarskoj grupaciji UniCredit (Grupa) te je kao članica Grupe dužna postupati, u mjeri u kojoj to dopuštaju mjerodavni zakonski propisi, sukladno smjernicama koje donosi UniCredit S.p.A., kao matično društvo, u ispunjavanju svojih nadzornih i koordinacijskih dužnosti.

Podaci o dioničarima Banke nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*bilješka 31 a* – Dionički kapital).

S ciljem smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom, a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica, kako je propisano internim politikama i procedurama. Uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Podaci o mehanizmu unutarnjih kontrola i upravljanju rizicima u dijelu financijskog izvještavanja navedeni su unutar ovog Godišnjeg izvješća, unutar Bilješki uz financijske izvještaje (*bilješka 38* – Pregled i upravljanje rizicima).

Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine. Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini. Svakih 20,00 kuna nominalnog iznosa dionica s pravom glasa, odnosno svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke.

Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od tri do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom ciljne strukture Uprave Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o rasporedu nadležnosti i zaduženjima članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduzenja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarne te nadzorno-usmjerivačka u odnosu na područja izvršne odgovornosti rukovoditelja prve hijerarhijske razine koji su im u neposrednoj nadležnosti.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor.

Članovi Uprave tijekom 2018. godine i na dan potpisivanja Izvješća:

Miljenko Živaljić	Chief Executive Officer, predsjednik Uprave
Claudio Cesario	General Manager, zamjenik predsjednika Uprave
Dijana Hrastović	članica (članica do 06. veljače 2019.)
Lorenzo Ramajola	član
Marko Remenar	član (član do 01. rujna 2018.)
Albert Angersbach	član (član do 15. srpnja 2018.)
Stefano Gison	član (član do 31. listopada 2018.)
Marco Lotteri	član (član od 05. srpnja 2018.)
Nikolaus Maximilian Linarić	član (član od 07. veljače 2019.)
Eugen Paić-Karega	član (član od 07. veljače 2019.)

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Nadzorni odbor

U skladu s odredbama Statuta, Nadzorni odbor Banke može imati devet ili jedanaest članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou UniCredit Grupe te internim aktima Banke. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovnica o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi. U skladu s odredbama Statuta, prijedlog za opoziv može dati Nadzorni odbor ili najmanje pet članova Nadzornog odbora ili dioničari Banke koji su imatelji najmanje 10% dionica koje daju pravo glasa u vrijeme podnošenja prijedloga.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2018. godine:

Simone Marcucci	predsjednik	(predsjednik od 21. prosinca 2018.)
Danimir Gulin	zamjenik predsjednika	(zamjenik predsjednika od 11. svibnja 2018.)
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	zamjenica predsjednika	(zamjenica predsjednika od 11. svibnja 2018.)
Erich Hampel	predsjednik	(predsjednik do 10. prosinca 2018.)
Jakša Barbić	zamjenik predsjednika	(zamjenik predsjednika do 10. svibnja 2018.)
Franco Andreetta	zamjenik predsjednika	(zamjenik predsjednika do 10. svibnja 2018.)
Fabrizio Onida	član	(član do 10. svibnja 2018.)
Emilio Terpin	član	(član do 10. svibnja 2018.)
Christoph Metze	član	
Savoula Demetriou	članica	
Aurelio Maccario	član	
Romeo Collina	član	
Wolfgang Schilk	član	

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Opis politike raznolikosti

Zagrebačka banka d.d. kao članica Grupe UniCredit primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica UniCredit Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova.

Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva.

Izmjene Statuta

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 79. i 80. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

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

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.

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)

Da.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje 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. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.

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. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine.

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. Takvih tužbi nije bilo.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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.

22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)

Da.

Planiranje sukcesije važno je zbog osiguravanja kontinuiteta poslovanja i kvalitetnog upravljanja pojedinim poslovnim područjima društva dižući pritom kvalitetu ljudskog resursa. Upravljanje sukcesijom rukovodstva provodi se kroz pravovremeno prepoznavanje potreba za sukcesorima, njihovo identificiranje i pripremanje za preuzimanje pozicija kroz sustavnu provedbu razvojnih aktivnosti i stjecanje potrebnih iskustava.

Nekoliko je elemenata na kojima se zasniva kvalitetno upravljanje sukcesijom u društvu:

- a) kontinuirano i strukturirano upravljanje radnom uspješnošću i razvojem vodećeg ljudskog resursa u društvu;*
- b) segmentacija radnika temeljem radne uspješnosti i potencijala za daljnji razvoj i napredovanje i upravljanje tim procesom s ciljem osiguravanja dosljedne primjene relevantnih kriterija;*
- c) kontinuirano i strukturirano upravljanje razvojem rukovodstva;*
- d) suradnja funkcije Upravljanja ljudskim resursom i visokog rukovodstva na identificiranju budućih poslovnih potreba i prepoznavanju potencijalnih sukcesora rukovoditeljima na svim upravljačkim razinama.*

O učinkovitosti ovakvoga pristupa govori činjenica da je društvo za 2018. godinu iz definiranih internih izvora zadovoljilo većinu svojih potreba za sukcesijom na rukovodnim razinama.

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. U skladu s pravilima Grupe kojoj društvo pripada predstavnici većinskog dioničara u Nadzornom odboru odriču se prava na bilo kakvu naknadu, dok je za preostale članove ona odmjerena u uvriježenoj pravičnoj visini.

24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)

Da. Određena je odlukom Glavne skupštine.

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. U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

- 26. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva i 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 naknadama troškova i o naknadi na teret društva objavljeni su u odluci Glavne skupštine. U Javnoj objavi vidljiv je podatak o skupnim naknadama za članove Nadzornog odbora.

- 27. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nadionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)**

Da.

- 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. Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u tom smislu.

- 29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?**

Ne.

- 30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)**

Vidjeti odgovor pod 29.

- 31. Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)**

Vidjeti odgovor pod 29.

- 32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?**

Da. Ustrojen je Odbor za imenovanja.

- 33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?**

Da. Ustrojen je Odbor za primitke.

- 34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?**

Da. Ustrojen je Revizijski odbor, kao odbor Nadzornog odbora.

- 35. Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)**

Ne. Svi članovi Revizijskog odbora imenovani su iz sastava članstva Nadzornog odbora. U tom smislu, u skladu s člankom 65. stavak 7. Zakona o reviziji, Revizijski odbor Banke izuzima se od zahtjeva neovisnosti utvrđenog u članku 65. stavak 6. navedenog Zakona.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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.

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 kadra povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)

Da. U kvartalnim izvještajima Unutarnje revizije, koji se prezentiraju Revizijskom odboru, sadržan je i dio koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Nadalje, Revizijski odbor daje preporuku Nadzornom odboru za odabir, imenovanja, ponovna imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju na temelju provedene procedure procjene primjerenosti ("fit and proper"). Eventualna ograničenja vezana uz budžet provođenja planiranih aktivnosti funkcije Unutarnje revizije, ukoliko postoje, također se uključuju u kvartalni izvještaj o radu.

39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

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. Pravila vezana uz nerevizorske usluge definirana su zakonskim okvirom i pravilima Matičnog društva te stoga nema potrebe za definiranjem dodatnih pravila od strane Revizijskog odbora.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

- 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. Unutarnja revizija kontinuirano prati status rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz tromjesečne izvještaje Unutarnja revizija izvještava Revizijski odbor i Nadzorni odbor o njihovom kretanju te statusu implementacije korektivnih mjera.

- 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. U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.

- 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. Skupno je za članove Uprave, u Godišnjem izvješću, u odjeljku Financijskih izvještaja, Bilješke uz financijske izvještaje, Transakcije s povezanim osobama, iskazan ukupan iznos primitaka dodijeljen u poslovnoj godini, podijeljen po vrsti primitka. Iznos i oblici varijabilnih primitaka za poslovnu godinu objavljuju se podijeljeno na oblike koje Banka koristi za isplatu varijabilnih primitaka odnosno gotovinu i redovne dionice Banke.

- 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. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća.

- 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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

51. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

52. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

Ne.

53. Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?

Da. Vanjski revizor je osim zakonskih obveza društvu pružao i nerevizijske usluge koje u skladu s EU Uredbom 537/2014 (čl. 5.) predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

54. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

Ne. U skladu s Uredbom (EU) 537/2014; uvodni dio, točka 17) naknade primljene od subjekata od javnog interesa trebale bi biti objavljene od strane revizora u okviru njihovih financijskih informacija. Dodatno, sukladno Odluci o sadržaju revizije kreditnih institucija, društvo je dužno izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o visini ukupnih naknada plaćenih revizorskom društvu.

55. Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)

Da.

56. Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

Da.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Ne.

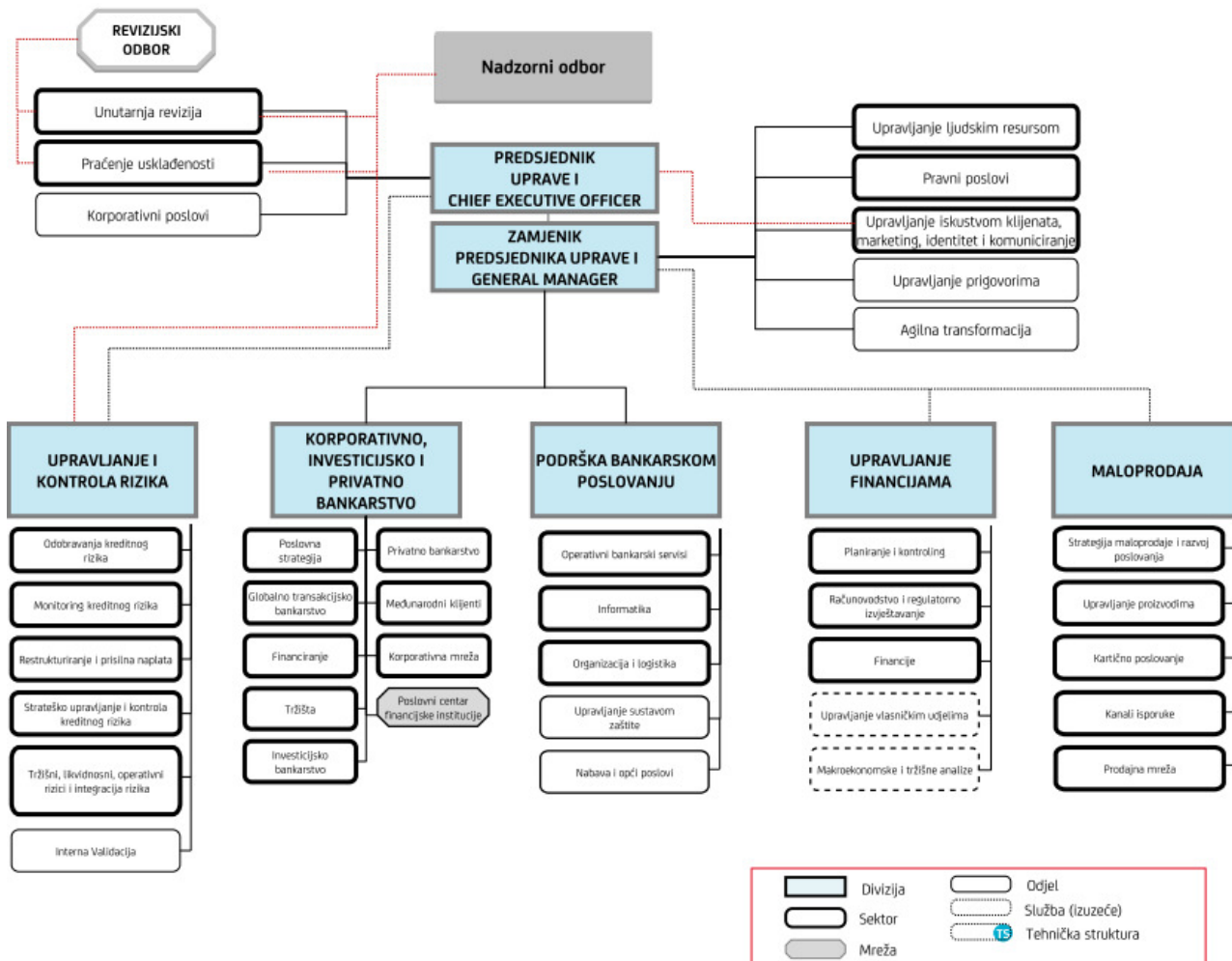
63. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik, po njihovom najboljem saznanju, u cijelosti istiniti?

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz veljače 2018. godine:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2018. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi Nadzornog odbora	
Simone Marcucci	-
Danimir Gulin	-
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	-
Romeo Collina	-
Christoph Metze	-
Aurelio Maccario	-
Savoula Demetriou	-
Wolfgang Schilk	-
Članovi Uprave	
Miljenko Živaljić	171.682
Claudio Cesario	5.642
Marco Lotteri	-
Lorenzo Ramajola	2.327
Dijana Hrastović	31.580

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom tromjesečno.

Zaposlenici

Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2018. godine imala je 5.326 zaposlenih - u središnjici, mreži poslovnica te u podružnicama (od čega 4.072 u Republici Hrvatskoj), dok je Banka imala 3.845 zaposlena. Kako bi se udovoljilo zahtjevima za promjenama, provodi se praksa kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika. Na ovaj način se zaposlenike potiče na maksimiziranje potencijala i unapređenje kompetencija što posljedično podiže učinkovitost. Zaposlenici Banke prepoznaju mogućnosti ostvarenja profesionalne karijere te zauzvrat pokazuju visoku razinu predanosti, odanosti i profesionalnosti.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Nagrađivanje

Najviše rukovodstvo i ostali rukovoditelji čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti uključeni su u sustav nagrađivanja. Nagrade za poslovnu godinu isplaćuju se u obrocima tijekom više godina, u novcu i u financijskim instrumentima, čime se podržava strategija Banke i Grupe te dugoročno održivi razvoj.

Na godišnje nagrađivanje imaju pravo sudjelovanja svi zaposlenici Banke, prema unaprijed utvrđenim standardima i kriterijima.

Nagrađivanje zaposlenika realizira se sukladno ostvarenim rezultatima na tri razine: individualne uspješnosti radnika, uspješnosti organizacijske jedinice i Grupe Zagrebačke banke/ UniCredit grupe u cjelini.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2018. godine sljedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

UniCredit S.p.A.	84,47%
Allianz SE (Njemačka)	11,72%

Glavna skupština

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

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

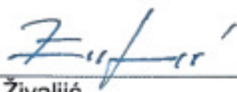
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja,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

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izvješća Uprave o stanju podružnica, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 49 do 233 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18), odobreni su od strane Uprave Banke 26. veljače 2019. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

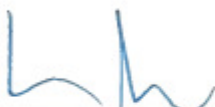
U ime i za Zagrebačku banku d.d.



Miljenko Živaljić
Predsjednik Uprave



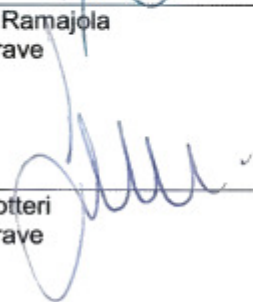
Claudio Cesario
General Manager
Zamjenik predsjednika Uprave



Lorenzo Ramajola
Član Uprave



Nikolaus Maximilian Linarić
Član Uprave



Marco Lotteri
Član Uprave



Eugen Pačić-Karega
Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Zagrebačka banka d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Zagrebačka banka d.d. („Banka“) i njenih podružnica (zajedno: „Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaje o dobiti ili gubitku Banke i Grupe, izvještaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaje o promjenama kapitala Banke i Grupe i izvještaje o novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata i povezani učinci prelaska na MSFI 9

Od 1. siječnja 2018. godine izmijenjeni su zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uvođenjem Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) koji je zamijenio do tada primjenjivi Međunarodni računovodstveni standard („MRS“) 39 - Financijski instrumenti: *Priznavanje i mjerenje*.

U cilju usklađivanja zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka s MSFI-jem 9, Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017) i pružila dodatne smjernice za područje umanjena vrijednosti u okviru zakonskog okvira izvještavanja.

Povezani učinci prelaska na (prve primjene) MSFI-ja 9 na zajmove i potraživanja od komitenata na dan 1. siječnja 2018. objavljeni su u Bilješki I, Osnove pripreme, f) Prijelazne objave.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

© 2019. Za informacije, molimo kontaktirati Deloitte Hrvatska.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku I, a), a za računovodstvene politike vidjeti Specifične računovodstvene politike, bilješka II, 10. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 15, 38.1 i 40a financijskih izvještaja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.</p> <p>Od 1. siječnja 2018. godine Banka je, kao rezultat primjene MSFI-ja 9, uvela novi model za mjerenje umanjena vrijednosti koji se temelji na očekivanim kreditnim gubicima, a ne na „nastalim gubicima“, kao što je dotad bilo primjenjivano sukladno MRS-u 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara • Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost • Procjena razine kreditnog rizika • Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja • Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije 	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera bančine metodologije za priznavanje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola • Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka • Disagregacija stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Ova činjenica, uz proces uvođenja MSFI-ja 9 u unutar zakonskog okvira izvještavanja za banke u Republici Hrvatskoj, dovela je do zaključka da umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
 - i. modele koji se primjenjuju u fazi utvrđenja razine kreditnog rizika
 - ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka
 - iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika
 - iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja
 - v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obveze
 - vi. primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
 - i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama
 - ii. Kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta
 - iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije
 - iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala
 - v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih pretpostavki, temeljenih na našem iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunatim gubicima od strane Banke.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave o stanju i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o stanju i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Banke i Grupe.
- 2) Izvješće Uprave o stanju za 2018. godinu pripravljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.
- 3) Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripravljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 3. i 4. i člankom 24. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22., stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7., i članka 24., stavka 2.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi 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 ili Grupu ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvjeshće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo 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 nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima Banke i Grupe 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/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja Banke i Grupe, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji Banke i Grupe transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o financijskim izvještajima Banke i Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenja revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje 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 onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja Banke i Grupe 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 priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom Banke 11. travnja 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 6 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 26. veljače 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerezivizjske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci i društvima pod njenom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 234 do 249, a sadrže bilance Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine, račune dobiti i gubitka Banke i Grupe, izvještaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaje o promjenama kapitala Banke i Grupe i izvještaje o novčanom tijeku Banke i Grupe za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 49 do 233, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih financijskih izvještaja.

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Vanja Vlak.


Branislav Vrtacnik
Predsjednik Uprave




Vanja Vlak
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

26. veljače 2019.
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018.	2017.
		u milijunima kn	
Prihod od kamata	1a,b	4.002	4.370
Rashod od kamata	1c,d	(587)	(899)
Neto prihod od kamata		3.415	3.471
Prihod od naknada i provizija	2a	1.624	1.529
Rashod od naknada i provizija	2b	(220)	(188)
Neto prihod od naknada i provizija		1.404	1.341
Prihod od dividendi	3	17	12
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	373	83
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	12	-
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5	-	25
Ostali poslovni prihodi	6	417	419
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		819	539
Poslovni prihodi		5.638	5.351
Amortizacija	7	(422)	(375)
Ostali troškovi poslovanja	7	(2.242)	(2.227)
Troškovi poslovanja	7	(2.664)	(2.602)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		2.974	2.749
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	15b	(548)	(1.198)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(98)	(307)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(646)	(1.505)
Dobit iz poslovnih aktivnosti		2.328	1.244
Udio u dobiti pridruženih društava	18.2b	39	42
Dobit prije poreza		2.367	1.286
Porez na dobit	9a	(326)	(242)
Dobit za godinu		2.041	1.044
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		2.038	1.042
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	18b	3	2
Dobit za godinu		2.041	1.044
		u kn	u kn
Osnovna i smanjena zarada po dionici	42	6,37	3,25

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Dobit za godinu	2.041	1.044
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:	-	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	1	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	2	-
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(37)	(15)
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	<i>(2)</i>	<i>102</i>
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	<i>(10)</i>	<i>(21)</i>
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini</i>	<i>(13)</i>	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25)	81
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(62)	66
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(60)	66
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.981	1.110
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	1.979	1.108
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	2	2
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.981	1.110

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2018.	2017.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	11	24.651	17.836
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.684	5.525
Potraživanja od banaka	13	9.418	9.150
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	1.468	1.179
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	81.714	78.281
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	12.097	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	-	10.995
Ulaganja u pridružena društva	18	93	94
Ulaganja u nekretnine	19	202	262
Nekretnine i oprema	20	2.204	1.961
Nematerijalna imovina	21	336	311
Odgođena porezna imovina	9c	316	286
Preplaćeni porez		89	267
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	22	2	452
Ostala imovina	23	257	294
Ukupna imovina		138.531	126.893
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	24	9.477	2.419
Tekući računi i depoziti komitenata	25	99.636	95.499
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26	965	812
Uzeti zajmovi	27	7.371	6.436
Izdane dužničke vrijednosnice	28	54	54
Rezervacije za obveze i troškove	29	885	870
Dugoročne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	22	-	68
Ostale obveze	30	1.375	2.604
Tekuća porezna obveza		13	5
Odgođena porezna obveza	9d	5	15
Ukupne obveze		119.781	108.782
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	31a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	31b	3.504	3.504
Trezorske dionice	31c	(36)	-
Ostale rezerve	31d	475	473
Rezerva fer vrijednosti	31e	235	295
Zadržana dobit	31f	8.144	7.411
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke		18.727	18.088
Nekontrolirajući udjeli	18.1b	23	23
Ukupni kapital i rezerve		18.750	18.111
Ukupne obveze, kapital i rezerve		138.531	126.893

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe dan 31. prosinca 2018. godine

	Pripada dioničarima banke							u milijunima kn	
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli- rajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	6.405	3.504	-	473	295	7.411	18.088	23	18.111
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2018. godine									
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	-	-	-	(37)	(425)	(462)	-	(462)
Stanje na dan 1. siječnja – nakon primjene MSFI-ja 9	6.405	3.504	-	473	258	6.986	17.626	23	17.649
Pripajanje podružnice	-	-	-	4	-	(4)	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	(53)	-	-	-	(53)	-	(53)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17	-	17
Alokacija u dividende u 2018. godini	-	-	-	-	-	(840)	(840)	(2)	(842)
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	(36)	(36)	(1)	(37)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(11)	-	(11)	-	(11)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9g)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(23)	(36)	(59)	(1)	(60)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	2.038	2.038	3	2.041
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(23)	2.002	1.979	2	1.981
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	6.405	3.504	(36)	475	235	8.144	18.727	23	18.750

	Pripada dioničarima banke							u milijunima kn	
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli- rajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017. godine	6.405	3.370	-	604	213	8.080	18.672	22	18.694
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2017. godine									
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Kapitalni gubitak ostvaren dodjelom trezorskih dionica	-	134	-	(129)	-	-	5	-	5
Alokacija u dividende u 2017. godini	-	-	-	-	-	(1.696)	(1.696)	(1)	(1.697)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	-	-	-	-	-	(15)	(15)	-	(15)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(25)	-	(25)	-	(25)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	123	-	123	-	123
Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	(17)	-	(17)	-	(17)
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	(1)	1	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	(1)	82	(15)	66	-	66
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.042	1.042	2	1.044
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1)	82	1.027	1.108	2	1.110
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	6.405	3.504	-	473	295	7.411	18.088	23	18.111

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2018.	2017.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.367	1.286
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	7	422	375
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	15c	548	1.198
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	98	307
Neto prihod od kamata	1	(3.415)	(3.471)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(13)	371
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(12)	-
Neto dobiti od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5	-	(25)
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(27)	(48)
Ostale nenovčane stavke		(50)	75
Prihod od dividendi	3	(17)	(12)
		(2.466)	(1.230)
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(155)	(201)
Potraživanja od banaka		(331)	3.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		109	(74)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(5.190)	991
Ostala imovina		83	(199)
Tekući računi i depoziti banaka		7.040	(3.048)
Tekući računi i depoziti komitenata		4.924	4.420
Ostale obveze i rezervacije		211	122
		6.691	5.752
Naplaćena kamata		3.861	5.088
Primljene dividende		57	48
Plaćena kamata		(597)	(2.335)
Plaćeni porez na dobit		(166)	(511)
		9.747	8.098
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		9.747	8.098
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.394)	-
Neto kupnje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		-	(1.377)
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		22	74
Neto kupnje nekretnina i opreme		(523)	(413)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(108)	(75)
Neto primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		383	31
		(1.620)	(1.760)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(1.620)	(1.760)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(2.272)	(296)
Izdane dužničke vrijednosnice		-	1
Uzeti zajmovi		972	(896)
		(1.300)	(1.191)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		(1.300)	(1.191)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		6.827	5.147
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		17.836	12.813
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(12)	(124)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	11	24.651	17.836

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2018.	2017.
<i>Prihod od kamata</i>	1a,b	3.113	3.412
<i>Rashod od kamata</i>	1c,d	(446)	(690)
Neto prihod od kamata		2.667	2.722
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	2a	1.299	1.213
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	2b	(200)	(168)
Neto prihod od naknada i provizija		1.099	1.045
<i>Prihod od dividendi</i>	3	354	279
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	4	309	58
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	5	9	-
<i>Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju</i>	5	-	25
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	6	85	113
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		757	475
Poslovni prihodi		4.523	4.242
<i>Amortizacija</i>	7	(179)	(180)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	7	(1.663)	(1.622)
Troškovi poslovanja	7	(1.842)	(1.802)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		2.681	2.440
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	15b	(486)	(1.162)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	8	(84)	(272)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(570)	(1.434)
Dobit prije poreza		2.111	1.006
Porez na dobit	9a	(254)	(167)
Dobit za godinu		1.857	839
		kn	kn
Osnovna i smanjena zarada po dionici	42	5,81	2,62

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Dobit razdoblja	1.857	839
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	1	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	2	-
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	(2)	89
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(7)	(21)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini</i>	(12)	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(21)	68
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(21)	68
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(19)	68
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.838	907

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018.	u milijunima kn 2017.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	11	21.860	14.291
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.684	5.525
Potraživanja od banaka	13	4.853	6.509
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	1.442	1.156
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	65.870	62.325
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	10.231	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	-	8.377
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	18	1.537	1.637
Ulaganja u nekretnine	19	91	108
Nekretnine i oprema	20	1.056	1.098
Nematerijalna imovina	21	206	193
Odgođena porezna imovina	9c	276	248
Preplaćeni porez		88	244
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	22	2	380
Ostala imovina	23	47	93
Ukupna imovina		113.243	102.184
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	24	7.474	2.031
Tekući računi i depoziti komitenata	25	83.153	77.800
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26	961	809
Uzeti zajmovi	27	3.592	3.004
Izdane dužničke vrijednosnice	28	54	54
Rezervacije za obveze i troškove	29	727	726
Ostale obveze	30	858	2.062
Ukupne obveze		96.819	86.486
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	31a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	31b	3.504	3.504
Trezorske dionice	31c	(36)	-
Ostale rezerve	31d	475	473
Rezerva fer vrijednosti	31e	226	235
Zadržana dobit	31f	5.850	5.081
Ukupni kapital i rezerve		16.424	15.698
Ukupne obveze, kapital i rezerve		113.243	102.184

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke na dan 31. prosinca 2018. godine

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	u milijunima kn Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	6.405	3.504	-	473	235	5.081	15.698
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2018. godine							
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	-	-	-	(45)	(406)	(451)
Stanje na dan 1. siječnja – nakon primjene MSFI-ja 9	6.405	3.504	-	473	190	4.675	15.247
Pripajanje podružnice	-	-	-	4	55	157	216
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17
Alokacija u dividende u 2018. godini	-	-	-	-	-	(839)	(839)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 9g)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	-	1	-	1
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(19)	-	(19)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.857	1.857
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(19)	1.857	1.838
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	6.405	3.504	(36)	475	226	5.850	16.424

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	u milijunima kn Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017. godine	6.405	3.370	-	604	166	5.939	16.484
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2017. godine							
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	5	-	-	5
Kapitalni gubitak ostvaren otkupom trezorskih dionica	-	134	-	(135)	-	-	(1)
Alokacija u dividende u 2017. godini	-	-	-	-	-	(1.697)	(1.697)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(25)	-	(25)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	108	-	108
Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	(1)	1	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1)	69	-	68
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	839	839
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	(1)	69	839	907
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	6.405	3.504	-	473	235	5.081	15.698

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2018.	2017.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.111	1.006
Usklađena:			
Amortizacija	7	179	180
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	15c	486	1.162
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	84	272
Neto prihod od kamata	1	(2.667)	(2.722)
Neto gubici/(dobici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(13)	369
Neto gubici/(dobici) od financijske instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(9)	-
Neto dobiti od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5	-	(25)
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(20)	(47)
Ostale nenovčane stavke		49	71
Prihod od dividendi	3	(354)	(279)
		(2.265)	(1.019)
Promjene:			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(156)	(201)
Potraživanja od banaka		1.875	3.884
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		111	(75)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(3.816)	1.570
Ostala imovina		16	(75)
Tekući računi i depoziti banaka		5.347	(2.699)
Tekući računi i depoziti komitenata		3.780	2.180
Ostale obveze i rezervacije		285	152
		7.442	4.736
Naplaćena kamata		2.988	4.405
Primljene dividende		354	279
Plaćena kamata		(440)	(2.109)
Plaćeni porez na dobit		(122)	(423)
		10.068	6.875
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.086)	-
Neto kupnje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		-	(1.398)
Neto primici od prodaje ulaganja u nekretnine		22	82
Neto kupnje nekretnina i opreme		(92)	(111)
Neto kupnje nematerijalne imovine		(70)	(50)
Neto primici od prodaje nekretnina i opreme namijenjenih prodaji		383	34
		(843)	(1.443)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(2.271)	(260)
Izdani dužnički vrijednosni papiri		-	1
Uzeti zajmovi		588	(700)
		(1.683)	(959)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
		7.542	4.473
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata			
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		14.291	9.923
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		27	(105)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	11	21.860	14.291

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 59 do 233 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Značajne računovodstvene politike

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koja posluje u Republici Hrvatskoj i u Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa je uključena u poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama te pruža usluge investicijskog bankarstva, a djeluje i na području leasinga, upravljanja imovinom i upravljanja nekretninama. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Odvojeni financijski izvještaji" i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 "Konsolidirani financijski izvještaji".

I Osnove pripreme

a) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog dijela Grupe u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Osim promjena navedenih u *bilješci I d*), Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Grupe moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) usvojenim od Europske unije („EU“), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2018. godine.

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

Skrećemo pozornost na sljedeće glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku po propisanoj minimalnoj stopi, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti a koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza (uključujući i rizik središnje države). U skladu s tim zahtjevima, Grupa je u izvještaju o financijskom položaju iskazala rezervacije za umanjenja vrijednosti plasmana u statusu ispunjenja ugovornih obveza u iznosu od 1.256 milijuna kuna (31. prosinca 2017. godine: 1.142 milijuna kuna). U izvještaju o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iskazano je 882 milijuna kuna ovih gubitaka od umanjenja vrijednosti (31. prosinca 2017. godine: 805 milijuna kuna). U skladu s propisima HNB-a Grupa nastavlja priznavati ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju prema zahtjevima MSFI-a.
- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti. Ti iznosi mogu biti različiti od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.
- HNB propisuje minimalne koeficijente umanjenja vrijednosti i minimalna vremenska razdoblja naplate za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza za koje se budući novčani tijekovi procjenjuju naplatom iz kolaterala. Stoga za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza umanjenja vrijednosti prema MSFI mogu biti manja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

a) Računovodstveni okvir (nastavak)

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 26. veljače 2019. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (tijekom 2017. godine: za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim imovine raspoložive za prodaju za koju nije postojala pouzdana mjera fer vrijednosti). Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u *bilješci 40*.

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2018. godine

Grupa je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena su od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine:

MSFI 9: Financijski instrumenti

MSFI 9 je zamijenio MRS 39 za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, Kako je dopušteno standardom, Grupa nije prepravila usporedne podatke za 2017. godinu za financijske instrumente u opsegu MSFI-ja 9. Stoga su usporedni podaci za 2017. godinu pripremljeni u skladu sa zahtjevima MRS-a 39 i računovodstvenim pravilima HNB-a. Učinci primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove *Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017)* priznati su u zadržanoj dobiti 1. siječnja 2018. godine, kao što je detaljnije objavljeno u bilješci *I Osnove pripreme, f) prijelazne objave*.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeno tijekom 2018. godine (nastavak)

Također, od 1. siječnja 2018. godine, zakonski okvir za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj izmijenjen je slijedom nastojanja da se zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka usklade s MSFI zahtjevima. Doneseno je nekoliko regulatornih odluka, pri čemu su glavna pitanja koja se odnose na područje *Umanjenje vrijednosti* uključena u HNB-ovu *Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017)*.

Posljedično, utjecaj na financijske izvještaje i kapital Grupe prezentiran u ovim financijskim izvještajima proizlazi iz zahtjeva MSFI-ja 9 kao i iz novih zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka propisanih novom HNB regulativom.

Sažetak novih zahtjeva:

a) Klasifikacija i mjerenje

Novi pristup MSFI-a 9 vezan uz klasifikaciju i mjerenje financijske imovine temelji se na karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine te, za financijsku imovinu čiji ugovorni novčani tokovi predstavljaju naplatu po preostaloj glavnici i kamati, na poslovnom modelu društva vezanom za upravljanje imovinom. Ovisno o poslovnom modelu i ishodu „SPPI“ testa, financijska imovina klasificira se kao „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tokova (mjeri se po amortiziranom trošku i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka), imovina koja se „drži radi naplate i prodaje“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka) ili koja se „drži radi trgovanja“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak).

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava zahtjeve MRS-a 39 za klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza.

b) Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 je zamijenio model 'nastalih gubitaka' iz MRS-a 39 s modelom budućih 'očekivanih kreditnih gubitaka'. Društvo računa očekivane kreditne gubitke i promjene po očekivanim kreditnim gubicima za svako izvještajno razdoblje kako bi se reflektirale promjene u kreditnom riziku od trenutka inicijalnog priznavanja. Više ne postoji zahtjev za postojanjem kreditnog događaja koji prethodi priznavanju kreditnog gubitka.

c) Računovodstvo zaštite

MSFI 9 je uveo značajno izmijenjen model računovodstva zaštite i zahtjeva proširene informacije vezane uz aktivnosti upravljanja rizicima koje bi se trebale objaviti. Društva imaju mogućnost nastavka primjene računovodstva zaštite po pravilima MRS-a 39. Primjena zahtjeva računovodstva zaštite nema značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Primjena odredbi *Klasifikacije i mjerenja, Umanjenja vrijednosti* i ostalih zahtjeva MSFI-ja 9 je pojašnjena u ovim financijskim izvještajima. Kvantitativni učinak primjene MSFI-ja 9 na dan 1. siječnja 2018. godine objavljen je u bilješci *I Osnove pripreme, f) prijelazne objave*.

Revidirani MSFI 7

MSFI 7 „*Financijski instrumenti: Objave*“ je revidiran kako bi se uvažile razlike između MSFI-ja 9 i MRS-a 39. Grupa ga je usvojila zajedno s MSFI-jem 9 u godini koja je počela 1. siječnja 2018. godine. Promjene uključuju potrebne prijelazne objave te detaljnije objave kvalitativnih i kvantitativnih informacija za izračun očekivanih kreditnih gubitka (pretpostavke i ulazni parametri), kako je prezentirano u bilješkama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2018. godine (nastavak)

MSFI 15: Prihodi od ugovora s kupcima – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u rujnu 2016. godine. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija, s ograničenim iznimkama. Temeljem provedene analize, nisu utvrđeni značajni utjecaji na financijske izvještaje Grupe.

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja stupili su usvojeni i stupili su na snagu 1. siječnja 2018. godine ili kasnije:

- MSFI 2 (izmjene): *Klasifikacija i mjerenje transakcija temeljenih na plaćanju u dionicama* (objavljen 20. lipnja 2016. godine),
- *Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014. – 2016.* (objavljeno 8. prosinca 2016. godine) – izmjene:
 - MSFI 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja* – ukidanje kratkoročnih izuzeća pri prvoj primjeni;
 - MRS 28 *Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima* – pojašnjenje mjerenja ulaganja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za svako pojedino ulaganje;
 - MSFI 12 *Objavljivanje udjela u drugim subjektima* – propisuje zahtjeve objave za udjele u drugim subjektima i za udjele koji se drže radi prodaje ili distribucije
- MRS 40 (izmjene): *Prijenosi ulaganja u nekretnine* (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 22 *Transakcije i predujmovi u stranim valutama* (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 23 *Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit* (objavljen 7. lipnja 2017. godine),
- MSFI 4 (izmjene): *Primjena MSFI-a 9 Financijski instrumenti na MSFI 4 Ugovori o osiguranju* (objavljen 12. rujna 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji u studenom 2017. godine).
- MSFI 9 (izmjene): mogućnosti preplate s negativnom naknadom (objavljen 12. listopada. 2017. godine).

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja. Kad je primjenjivo, Grupa namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Ukoliko se očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na financijska izvješća ili na rezultat Grupe, utjecaj je opisan u nastavku.

MSFI 16: Najmovi - standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimca") i za pružatelja usluge ("najmodavca"). Standard zahtijeva od najmoprimca tretman svih najmova prema jedinstvenom bilančnom modelu na sličan način kao i za financijske najmove prema MRS-u 17, uz određene iznimke. Za najmodavce se računovodstveno evidentiranje ne mijenja značajno. Prema provedenoj procjeni, Grupa ne očekuje da će primjena MSFI-ja 16 imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Do datuma objave ovih financijskih izvještaja, određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

- MSFI 14 *Regulatorni računi razgraničenja* (objavljen 30. siječnja 2014. godine),
- MRS 28 (izmjene): *Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate* (objavljen 12. listopada 2017. godine),
- *Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.- 2017.* (objavljen 12. prosinca 2017. godine) – izmjene MSFI-jeva koji se odnose na MRS 12 *Porez na dobit*, MRS 23 *Uzeti zajmovi* i MRS 28 *Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima*,
- MSFI 17 *Ugovori o osiguranju* (objavljen 18. svibnja 2017. godine),
- MRS 19 (izmjene): izmjene plana, smanjenja ili namira (objavljen 7. veljače 2018. godine)
- Izmjene referenci na okvir u MSFI standardima (izdano 29. ožujka 2018. godine)
- MSFI 3 *Poslovne kombinacije* (izmjene) (izdan 22. listopada 2018. godine)
- MRS 1 i MRS 8 (izmjene): definicija materijalnog (izdan 31. listopada 2018. godine)

Ovi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe te neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji

i. Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o financijskom položaju

Tijekom 2018. godine, Grupa je reklasificirala određene stavke u izvještaju o financijskom položaju kako bi se prezentacija financijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi na dan 31. prosinca 2017. godine reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo promjene u mjerenju, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit.

Grupa	31. prosinca		31. prosinca
u milijunima kn	2017.		2017.
	Prethodno	Reklasifikacije	Reklasificirano
Imovina	objavljeno		
Novac i novčani ekvivalenti	17.837	(1)	17.836
Potraživanja od banaka	9.046	104	9.150
Zajmovi i potraživanja od komitenata	77.626	655	78.281
Ostala imovina	1.052	(758)	294
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	2.386	33	2.419
Tekući računi i depoziti komitenata	95.249	250	95.499
Ostale obveze	2.887	(283)	2.604
Kapital			
Izdani dionički kapital	3.370	134	3.504
Ostale rezerve	608	(135)	473
Rezerva fer vrijednosti	294	1	295

Banka	31. prosinca		31. prosinca
u milijunima kn	2017.		2017.
	Prethodno	Reklasifikacije	Reklasificirano
Imovina	objavljeno		
Novac i novčani ekvivalenti	14.292	(1)	14.291
Potraživanja od banaka	6.407	102	6.509
Zajmovi i potraživanja od komitenata	61.893	432	62.325
Ostala imovina	626	(533)	93
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.998	33	2.031
Tekući računi i depoziti komitenata	77.550	250	77.800
Ostale obveze	2.345	(283)	2.062
Kapital			
Izdani dionički kapital	3.370	134	3.504
Ostale rezerve*	608	(135)	473
Rezerva fer vrijednosti	234	1	235

* Bilješka: 135 milijuna kuna kapitalnih dobiti od transakcija s trezorskim dionicama iz prethodnih razdoblja reklasificirano je iz Ostalih rezervi u Premije na izdane dionice.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji (nastavak)

ii. Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o dobiti ili gubitku

Tijekom 2018. godine, kako bi se prezentacija pojedinih stavki financijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima, u izvještaju o dobiti ili gubitku, kamatni prihodi i rashodi od kamatnih swap-ova prezentirani su na neto osnovi (prema MSFI pravilima, transakciju s jednokratnom namirom potrebno je prezentirati neto – ili kao prihod ili kao rashod). Stoga su prethodno objavljeni iznosi za 2017. godinu reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo promjena u mjerenju, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na sveukupni neto kamatni prihod, na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit.

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za 2017. godinu

u milijunima kn		2017. Prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2017. Reklasificirano
Prihod od kamata – analiza po izvorima	<i>Bilješke</i> <i>1 a</i>			
Fizičke osobe i obrtnici		2.057	-	2.057
Pravne osobe		1.357	(88)	1.269
Država i javni sektor		1.309	(455)	854
Banke i druge financijske institucije		681	(507)	174
Ostali		16	-	16
Ukupno smanjenje prihoda od kamata		5.420	(1.050)	4.370
Rashod od kamata – analiza po primateljima	<i>1 c</i>			
Fizičke osobe i obrtnici		(475)	-	(475)
Pravne osobe		(196)	88	(108)
Država i javni sektor		(585)	455	(130)
Banke i druge financijske institucije		(647)	507	(140)
Ostali		(46)	-	(46)
Ukupno smanjenje rashoda od kamata		(1.949)	1.050	(899)
Utjecaj na neto prihod (bez utjecaja)		3.471	-	3.471

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji (nastavak)

ii. Reklasifikacija usporednih podataka - izvještaj o dobiti ili gubitku (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za 2017. godinu

u milijunima kn		2017. Prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2017. Reklasificirano
Prihod od kamata – analiza po izvorima	<i>Bilješke</i> <i>1 a</i>			
Fizičke osobe i obrtnici		1.509	-	1.509
Pravne osobe		997	(88)	909
Država i javni sektor		1.269	(455)	814
Banke i druge financijske institucije		672	(507)	165
Ostali		15	-	15
Ukupno smanjenje prihoda od kamata		4.462	(1.050)	3.412
Rashod od kamata – analiza po primateljima	<i>1 c</i>			
Fizičke osobe i obrtnici		(334)	-	(334)
Pravne osobe		(185)	88	(97)
Država i javni sektor		(579)	455	(124)
Banke i druge financijske institucije		(596)	507	(89)
Ostali		(46)	-	(46)
Ukupno smanjenje rashoda od kamata		(1.740)	1.050	(690)
Utjecaj na neto prihod (bez utjecaja)		2.722	-	2.722

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave

Ova bilješka prezentira učinak primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017) na izvještaj o financijskom položaju te na ukupni kapital i rezerve, uključujući i zamjenu modela nastalih gubitaka iz MRS-a 39 s modelom očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-ju 9.

Učinak na izvještaj o financijskom položaju:

Grupa u milijunima kn	Nove kategorije Klasifikacije i mjerenja						1. siječanj 2018. Knjiго- vodstvena vrijednost
	31. prosinac 2017.* knjiго- vodstvena vrijednost*	Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak	FV OSD – dužnički instrumenti	FV OSD – vlasnički instrumenti	Amortizirani trošak	Novo mjerjenje	
Financijska imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	17.836	-	-	-	17.836	(16)	17.820
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.525	-	-	-	5.525	(301)	5.224
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak							
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	76	76	-	-	-	-	76
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	19	19	-	-	-	-	19
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	958	958	-	-	-	-	958
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	126	126	-	-	-	-	126
Zajmovi i potraživanja od banaka i komitenata	87.431	-	-	-	87.431	(183)	87.248
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
<i>Dužničke vrijednosnice</i>	A 10.780	-	10.780	-	-	-	10.780
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	B 215	210	-	5	-	-	215
Ostala imovina	294	-	-	-	294	-	294
Ukupna financijska imovina	123.260	1.389	10.780	5	111.086	(500)	122.760
Nefinancijska imovina	3.633	-	-	-	-	-	3.633
Ukupna imovina	126.893	-	-	-	-	(500)	126.393
Financijske obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	2.419	-	-	-	2.419	-	2.419
Tekući računi i depoziti komitenata	95.499	-	-	-	95.499	-	95.499
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	812	812	-	-	-	-	812
Uzeti zajmovi	6.436	-	-	-	6.436	-	6.436
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	-	-	54	-	54
Ukupne financijske obveze	105.220	812	-	-	104.408	-	105.220
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	625	-	-	-	-	(18)	607
Nefinancijske obveze	2.937	-	-	-	-	(20)	2.917
Ukupne obveze	108.782	-	-	-	-	(38)	108.744
Ukupni kapital	18.111	-	-	-	-	(462)	17.649

* Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017. godine je iznos nakon reklasifikacije (kako je prethodno objašnjeno u odjeljku "Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji").

A – Portfelj dužničkih vrijednosnica prethodno klasificiranih u AFS je u poslovnom modelu "držanje radi naplate i prodaje". Stoga su ove vrijednosnice klasificirane u FV OSD kategoriju.

B – Za dio vlasničkih vrijednosnica prethodno klasificiranih u AFS odabrana je neopoziva opcija klasifikacije u FV OSD kategoriju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave (nastavak)

Banka

u milijunima kn

	31. prosinac 2017.* knjigo- vodstvena vrijednost*	Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak	Nove kategorije <i>Klasifikacije i mjerenja</i>		Amortizirani trošak	Novo mjerenje	1. siječanj 2018. Knjigo-vodstvena vrijednost
			FV OSD – dužnički instrumenti	FV OSD – vlasnički instrumenti			
Financijska imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	14.291	-	-	-	14.291	(9)	14.282
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.525	-	-	-	5.525	(301)	5.224
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak							
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže</i>							
<i>radi trgovanja</i>	76	76	-	-	-	-	76
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže</i>							
<i>radi trgovanja</i>	19	19	-	-	-	-	19
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	956	956	-	-	-	-	956
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	105	105	-	-	-	-	105
Zajmovi i potraživanja od banaka i komitenata	68.834	-	-	-	68.834	(177)	68.657
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
<i>Dužničke vrijednosnice</i>	A 8.163	-	8.163	-	-	-	8.163
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	B 214	210	-	4	-	-	214
Ostala imovina	93	-	-	-	93	-	93
Ukupna financijska imovina	98.276	1.366	8.163	4	88.743	(487)	97.789
Nefinancijska imovina	3.908	-	-	-	-	-	3.908
Ukupna imovina	102.184	-	-	-	-	(487)	101.697
Financijske obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	2.031	-	-	-	2.031	-	2.031
Tekući računi i depoziti komitenata	77.800	-	-	-	77.800	-	77.800
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	809	809	-	-	-	-	809
Uzeti zajmovi	3.004	-	-	-	3.004	-	3.004
Izdani dužnički vrijednosni papi	54	-	-	-	54	-	54
Ukupne financijske obveze	83.698	809	-	-	82.889	-	83.698
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	549	-	-	-	-	(16)	533
Nefinancijske obveze	2.239	-	-	-	-	(20)	2.502
Ukupne obveze	86.486	-	-	-	-	(36)	86.450
Ukupni kapital	15.698	-	-	-	-	(451)	15.247

*Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017. godine je iznos nakon reklasifikacije (kako je prethodno objašnjeno u odjeljku "Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji").

A – Portfelj dužničkih vrijednosnica prethodno klasificiranih u AFS je u poslovnom modelu "držanje radi naplate i prodaje". Stoga su ove vrijednosnice klasificirane u FV OSD kategoriju.

B – Za dio vlasničkih vrijednosnica prethodno klasificiranih u AFS odabrana je neopoziva opcija klasifikacije u FV OSD kategoriju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave (nastavak)

Slijedeća tablica prezentira knjigovodstvene iznose na dan 31. prosinca 2017. godine (po MRS-u 39) i na dan 1. siječnja 2018. godine (po MSFI-ju 9), kao i kategorije mjerenja te poslovne modele za financijske instrumente Grupe:

u milijunima kn

	Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata				
	Knjigovodstveni iznos 31. prosinca 2017. godine	MRS 39 kategorija mjerenja	Novi knjigovodstveni iznos 1. siječnja 2018. godine	MSFI 9 kategorija mjerenja	Poslovni model
Financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	17.836	Amortizirani trošak	17.820	Amortizirani trošak	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.525	Amortizirani trošak	5.224	Amortizirani trošak	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	76	FV RDG *	76	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	19	FV RDG	19	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	958	FV RDG	958	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	126	FV RDG	126	FV RDG	Držanje radi trgovanja
Zajmovi i potraživanja od banaka i komitenata	87.431	Amortizirani trošak	87.248	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
<i>Dužničke vrijednosnice</i>	10.780	FV OSD** (AFS)***	10.780	FV OSD	Držanje radi naplate i prodaje
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	210	FV OSD (AFS)	210	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	5	FV OSD (AFS)	5	FV OSD	Držanje radi naplate i prodaje
Ostala imovina	294	Amortizirani trošak	294	Amortizirani trošak	-
Ukupna financijska imovina	123.260		122.760		
Nefinancijska imovina	3.633		3.633		
Ukupna imovina	126.893		126.393		
Financijske obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	2.419	Amortizirani trošak	2.419	Amortizirani trošak	-
Tekući računi i depoziti komitenata	95.499	Amortizirani trošak	95.499	Amortizirani trošak	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	812	FV RDG	812	FV RDG	-
Uzeti zajmovi	6.436	Amortizirani trošak	6.436	Amortizirani trošak	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	Amortizirani trošak	54	Amortizirani trošak	-
Ukupne financijske obveze	105.220		105.220		
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	625	Amortizirani trošak	607	Amortizirani trošak	-
Nefinancijske obveze	2.937		2.917		
Ukupne obveze	108.782		108.744		
Ukupni kapital	18.111		17.649		

* "FV RDG" - fer vrijednost kroz dobit ili gubitak

** "FV OSD" - fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

*** "AFS" - eng. "available-for-sale" ili raspoloživo za prodaju

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave (nastavak)

Slijedeća tablica prezentira knjigovodstvene iznose na dan 31. prosinca 2017. godine (po MRS-u 39) i na dan 1. siječnja 2018. godine (po MSFI-ju 9), kao i kategorije mjerenja te poslovne modele za financijske instrumente Banke:

u milijunima kn

	Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata				
	Knjigovodstveni iznos 31. prosinca 2017. godine	MRS 39 kategorija mjerenja	Novi knjigovodstveni iznos 1. siječnja 2018. godine	MSFI 9 kategorija mjerenja	Poslovni model
Financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	14.291	Amortizirani trošak	14.282	Amortizirani trošak	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.525	Amortizirani trošak	5.224	Amortizirani trošak	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	76	FV RDG *	76	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	19	FV RDG	19	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	956	FV RDG	956	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	105	FV RDG	105	FV RDG	Držanje radi trgovanja
Zajmovi i potraživanja od banaka i komitenata	68.834	Amortizirani trošak	68.657	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
<i>Dužničke vrijednosnice</i>	8.163	FV OSD** (AFS)***	8.163	FV OSD	Držanje radi naplate i prodaje
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	210	FV OSD (AFS)	210	FV RDG	Držanje radi trgovanja
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	4	FV OSD (AFS)	4	FV OSD	Držanje radi naplate i prodaje
Ostala imovina	93	Amortizirani trošak	93	Amortizirani trošak	-
Ukupna financijska imovina	98.276		97.789		
Nefinancijska imovina	3.908		3.908		
Ukupna imovina	102.184		101.697		
Financijske obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	2.031	Amortizirani trošak	2.031	Amortizirani trošak	-
Tekući računi i depoziti komitenata	77.800	Amortizirani trošak	77.800	Amortizirani trošak	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	809	FV RDG	809	FV RDG	-
Uzeti zajmovi	3.004	Amortizirani trošak	3.004	Amortizirani trošak	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	Amortizirani trošak	54	Amortizirani trošak	-
Ukupne financijske obveze	83.698		83.698		
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	549	Amortizirani trošak	533	Amortizirani trošak	-
Nefinancijske obveze	2.239		2.219		
Ukupne obveze	86.486		86.450		
Ukupni kapital	15.698		15.247		

* "FV RDG" - fer vrijednost kroz dobit ili gubitak

** "FV OSD" - fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

*** "AFS" - eng. "available-for-sale" ili raspoloživo za prodaju

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave (nastavak)

Slijedeća tablica usklađuje ukupne početne iznose rezerviranja po MRS-u 39 te rezerviranja za izvanbilančne obveze po kreditima i ugovorima o financijskim garancijama po MRS-u 37 „Rezerviranja, Potencijalne obveze i potencijalna imovina“ - s iznosima rezerviranja po MSFI-ju 9 i po HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017):

Grupa u milijunima kn	Rezerviranja po MRS-u 39 i MRS-u 37 31. prosinca 2017.	Novo mjerenje	Očekivani kreditni gubici po MSFI 9 1. siječnja 2018.
Umanjenje vrijednosti za financijsku imovinu	7.193	500	7.693
Očekivani gubici po dužničkim vrijednosnicama (AFS dužničke vrijednosnice reklasificirane u FV OSD po MSFI 9) – ovaj iznos očekivanih kreditnih gubitaka je priznat u kapitalu kao umanjeno zadržanih dobiti i povećanje rezerve fer vrijednosti	-	53	53
	7.193	553	7.746
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne stavke	625	(18)	607
Ukupno umanjeno vrijednosti	7.818	535	8.353
Banka u milijunima kn	Rezerviranja po MRS-u 39 i MRS-u 37 31. prosinca 2017.	Novo mjerenje	Očekivani kreditni gubici po MSFI 9 1. siječnja 2018.
Umanjenje vrijednosti za financijsku imovinu	5.828	487	6.315
Očekivani gubici po dužničkim vrijednosnicama (AFS dužničke vrijednosnice reklasificirane u FV OSD po MSFI 9) – ovaj iznos očekivanih kreditnih gubitaka je priznat u kapitalu kao umanjeno zadržanih dobiti i povećanje rezerve fer vrijednosti	-	45	45
	5.828	532	6.360
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne stavke	552	(16)	536
Ukupno umanjeno vrijednosti	6.380	516	6.896

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Prijelazne objave (nastavak)

Učinak na kapital i rezerve:

Grupa
u milijunima kn

	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Rezerva fer vrijednosti</u>	<u>Učinak na sveukupni kapital i rezerve</u>
Završno stanje 31. prosinca 2017. godine	7.411	295	
Učinci na dan 1. siječnja 2018. godine:			
<i>Povećanje umanjenja vrijednosti - zbog primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“</i>	(482)	-	(482)
<i>Očekivani kreditni gubici po dužničkim vrijednosnicama (AFS dužničke vrijednosnice po MRS-u 39 reklasificirane u FV OSD MSFI 9 kategoriju)</i>	(53)	53	-
<i>Reklasifikacija vlasničkih vrijednosnica iz MRS 39 kategorije AFS u MSFI 9 kategoriju FV RDG</i>	110	(90)	20
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupni učinci novih zahtjeva priznati 1. siječnja 2018. godine	(425)	(37)	(462)
	<hr/>	<hr/>	
Novo početno stanje 1. siječnja 2018. godine	<u>6.986</u>	<u>258</u>	

Banka
u milijunima kn

	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Rezerva fer vrijednosti</u>	<u>Učinak na sveukupni kapital i rezerve</u>
Završno stanje 31. prosinca 2017. godine	5.081	235	
Učinci na dan 1. siječnja 2018. godine:			
<i>Povećanje umanjenja vrijednosti - zbog primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“</i>	(471)	-	(471)
<i>Očekivani kreditni gubici po dužničkim vrijednosnicama (AFS dužničke vrijednosnice po MRS-u 39 reklasificirane u FV OSD MSFI 9 kategoriju)</i>	(45)	45	-
<i>Reklasifikacija vlasničkih vrijednosnica iz MRS 39 kategorije AFS u MSFI 9 kategoriju FV RDG</i>	110	(90)	20
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupni učinci novih zahtjeva priznati 1. siječnja 2018. godine	(406)	(45)	(451)
	<hr/>	<hr/>	
Novo početno stanje 1. siječnja 2018. godine	<u>4.675</u>	<u>190</u>	

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

g) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta u kojima su denominirane stavke imovine i obveza Grupe i Banke, a koji su korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2018. godine: 1 EUR = 7,418 kn, 1 USD = 6,470 kn (31. prosinca 2017. godine: 1 EUR = 7,514 kn, 1 USD = 6,270 kn). Tijekom 2018. i 2017. godine, konvertibilna marka (službena valuta Federacije Bosne i Hercegovine) bila je vezana za euro po fiksnom tečaju od 1 EUR = 1,956 BAM.

h) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod kontrolom Banke, te njezinih podružnica (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje MSFI 3 „Poslovna spajanja“ za računovodstveno iskazivanje poslovnih spajanja, a računovodstvene politike primijenjene pri tim stjecanjima opisane su u nastavku (utjecaji poslovnih spajanja provedenih prije 1. travnja 2010. nisu prepravljani).

Važeća računovodstvena politika za poslovna spajanja, navedena je u nastavku:

Stjecanja od 1. travnja 2010. godine i kasnije

Poslovna spajanja iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugi subjekt kada je izložena ili kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao:

- fer vrijednost prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog nekontrolirajućeg udjela u stečenom subjektu, uvećano za,
- ako se stjecanje ostvaruje u dijelovima, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku.

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

h) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

Stjecanja do 1. travnja 2010.

Za stjecanja do 1. travnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u priznatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u dobiti ili gubitku. Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

Podružnice

Podružnice su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kada je stečena kontrola do prestanka kontrole. Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim podružnicama

Promjene vlasničkih udjela Grupe u podružnicama koja nemaju za posljedicu gubitak kontrole nad podružnicama iskazuju se kao transakcije kroz kapital. Knjigovodstvena vrijednost udjela Grupe i ona koja pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela usklađuje se s promjenama u njihovim relativnim udjelima u podružnicama. Svaka razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli prilagođeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade priznaje se izravno u kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i (ii) prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-em). Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici // 10) ovisno o visini zadržane kontrole.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se primjenom slijedećih načela:

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima dioničara koji kontrolira Grupu,
- razlika između plaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti stečenih stavki imovine i obveza iskazuje se u kapitalu i rezervama Grupe,
- stavke kapitala i rezervi stečenog društva pridodaju se stavkama kapitala i rezervi Grupe (osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice),
- novčani iznosi plaćeni za stjecanje priznaju se izravno u kapitalu i rezervama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

h) Konsolidacija (nastavak)

Nekontrolirajući udjeli

Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika te takve prilagodbe nemaju utjecaj na goodwill niti se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar izvještaja o dobiti ili gubitku. Prilagodbe nekontrolirajućih udjela temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice.

Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u *bilješci 34*.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitcima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobitci iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

i) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije i stanja

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i monetarne obveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema deviznom tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze koje se iskazuju po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se temečjem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju u dobiti ili gubitku, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i tečajnih razlika proizašlih iz poslovanja inozemnih podružnica, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (navedeno u nastavku).

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, korigirano za odgođeni porez.

Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i financijski položaj članica Grupe u Federaciji Bosne i Hercegovine, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prikazani izvještaj o financijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum izvještavanja;
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prikazani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja; i
- (iii) sve nastale tečajne razlike nastale pri konsolidaciji inozemnih podružnica priznaju se unutar zadržane dobiti kao tečajne razlike pri preračunavanju inozemnih poslovanja, osim tečajnih razlika koje su raspoređene na nekontrolirajuće udjele..

Kada se prodaje poslovanje u inozemstvu tako da Grupa izgubi kontrolu, značajan utjecaj ili zajedničku kontrolu, ukupan iznos translacijskih rezervi koji se odnose na taj inozemni subjekt prenosi se u dobit ili gubitak kao dio dobitaka ili gubitaka od prodaje. Ako Grupa prodaje dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Kada Grupa prodaje dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica, i pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u dobit ili gubitak.

j) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje. Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni izvještaj o dobiti ili gubitku prepravlja se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravlja usporedne financijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o financijskom položaju se ne prepravlja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike

1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku primjenom metode efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente (kao što je u MRSu-39 to bio slučaj i s kamatonosnom financijskom imovinom raspoloživom za prodaju te s imovinom koja se držala do dospijeca). Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijecu, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kuponskoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata. Kamatni prihod i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u prihod i rashod od kamata.

2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa 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 imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi priznaje se u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranim financijskim izvještajima eliminira se prihod od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju.

4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivativnih financijskih instrumenata te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

5 *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

5A *Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju (prije 1. siječnja 2018.)*

Ova kategorija je uključivala dobitke i gubitke od prodaje dužničkih i vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

6 *Ostali poslovni prihodi*

Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga odnose se na aktivnosti Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine i ostale aktivnosti, te se priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena.

7 *Primanja zaposlenih*

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u izvještaju o dobiti ili gubitku kako nastaju.

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke, zajedno s pripadajućim iznosima, biraju se na osnovi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Obveze za dugoročno nagrađivanje u izvještaju o financijskom položaju diskontiraju se korištenjem odgovarajuće diskontne stope.

c) Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Grupa obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije normalnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dopijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

d) Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

e) Plaćanja temeljena na dionicama

U sklopu dugoročnog plana nagrađivanja, Zaposlenici Grupe primaju plaćanja temeljena na dionicama u zamjenu za usluge koje pružaju. Fer vrijednost plaćanja na datum odobravanja priznaje se kao trošak zaposlenih, s pripadajućim povećanjem u kapitalu i rezervama u razdoblju u kojem zaposlenici bezuvjetno ostvaruju pravo na nagradu. Priznati trošak odražava udio u ukupnoj nagradi za pružene usluge, te ostale netržišne uvjete za koje se očekuje da će se ispuniti. Kumulativni iznos nagrade priznat na datum dodjele odražava pružene usluge i zadovoljene netržišne uvjete.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

7 *Primanja zaposlenih (nastavak)*

f) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

8 *Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji*

Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji razgraničavaju se, do iznosa za koji se procjenjuje da je nadoknadiv te amortiziraju u izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

9 *Najmovi*

Najam se na datum inicijalnog priznavanja klasificira kao financijski ili kao operativni najam.

Grupa kao najmodavac – financijski najam

Najmovi kod kojih Grupa kao davatelj najma prenosi sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom imovine klasificirani su kao financijski najmovi. Kod financijskih najмова, sadašnja vrijednost plaćanja po najmu priznaje se kao potraživanje (u poziciji zajmovi i potraživanja od komitenata). Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode koji se priznaju tijekom razdoblja trajanja najma.

Grupa kao najmodavac – operativni najam

Najmovi u kojima Grupa ne prenosi rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificirani su kao operativni najmovi. Prihodi od najma nastali temeljem ugovora o operativnom najmu priznaju se linearnom metodom tijekom trajanja ugovora o najmu. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja operativnog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i priznaju se tijekom razdoblja najma kao i prihodi od najma. Potencijalne najamnine priznaju se kao prihod u razdoblju u kojem su zarađene. Kod ugovora o operativnom najmu u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje unutar pozicije Nekretnine i oprema (vidjeti također računovodstvenu politiku II.11). Kod operativnih najмова stavki nekretnina Grupe, predmetna imovina se priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe kao Ulaganje u nekretnine (računovodstvena politika II.13).

Grupa kao najmoprimac – operativni najam

Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmoprimac, predmetna imovina se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe, a plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se kao operativni troškovi u izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

Primljeni ili dani poticaji za najam priznaju se kao sastavni dio ukupnog troška ili prihoda od najma, tijekom trajanja ugovora o najmu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti*

Klasifikacija i naknadno mjerenje

Financijska imovina

Prije 1. siječnja 2018. godine Grupa je klasificirala financijsku imovinu u portfelje „zajmovi i potraživanja“ (po amortiziranom trošku), „po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ (FV RDG), „raspoloživo za prodaju“ (FV OSD) ili financijska imovina „koja se drže do dospjeća“ (amortizirani trošak).

Od 1. siječnja 2018. godine Grupa je primijenila MSFI 9 i klasificira svoju financijsku imovinu u slijedeće kategorije:

- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FV RDG);
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD), ili
- po amortiziranom trošku.

FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9, ova druga primjenjuje za vlasničke vrijednosnice.

Zahtjevi klasifikacije za dužničke i vlasničke instrumente su opisani u nastavku.

Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji financijske obveze iz perspektive izdavatelja, kao npr. krediti, državne i korporativne obveznice te potraživanja od kupaca kupljena od klijenata u faktoring angažmanima bez prava regresa.

Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničkih instrumenata ovisi o:

- (i) poslovnom modelu Grupe za upravljanje imovinom te
- (ii) karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Temeljeno na ovim čimbenicima, osim ako nije odabrana FV RDG opcija, Grupa klasificira svoje dužničke instrumente u jednu od tri slijedeće kategorije mjerenja:

Amortizirani trošak: Imovina se mjeri po amortiziranom trošku kad se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova, ti novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata (tzv. „SPPI“) te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Kamatni prihod ove financijske imovine iskazan je u „Prihodima od kamata“, priznat je metodom efektivne kamatne stope.

Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD): Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kad se drži s ciljem i naplate ugovornih novčanih tijekova i prodaje imovine, kad novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Promjene u knjigovodstvenom iznosu evidentiraju se kroz OSD, osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u OSD reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobit ili gubitak i priznaje unutar pozicije „Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (FV RDG): Imovina koja ne zadovoljava kriterije za klasifikaciju u amortizirani trošak ili u FV OSD mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobit ili gubitak na dužničke instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak a nisu dio računovodstva zaštite priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

Financijska imovina (nastavak)

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Određuje se da li je cilj Grupe isključivo naplata ugovornih novčanih tijekova imovine ili je cilj i naplata ugovornih novčanih tijekova i novčani tijekovi prodajom imovine. Ako nijedno od ovog nije primjenjivo (npr. financijska imovina koja se drži s namjerom trgovanja), financijska imovina je klasificirana u „ostale“ poslovne modele i mjerena je po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Čimbenici koje Grupa razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takve grupe imovine), način na koji se procjenjuje učinak ove imovine i kako se izvještava ključnom upravljačkom osoblju, način na koji su procijenjeni rizici i kako im se upravlja te način utvrđivanja naknade upravljačkom osoblju. Npr. poslovni model Grupe za zajmove osigurane nekretninama je „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tijekova. Slijedeći primjer je portfelj likvidne imovine koje Grupa drži s ciljem upravljanja likvidnošću i koja je uobičajeno klasificirana kao „držanje radi naplate i prodaja“. Vrijednosnice u portfelju trgovanja drže se isključivo s namjerom prodaje u kratkom roku ili su dio portfelja financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog slijeda zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarivanja profita. Ove vrijednosnice su klasificirane u „ostale“ poslovne modele i mjere se po FV RDG.

SPPI: (eng. „solely payments of principal and interest – SPPI“). Kad je poslovni model „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaja“, Grupa procjenjuje da li novčani tijekovi financijskog instrumenta predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata - tzv. „SPPI“ test. Pri ovoj procjeni, Grupa razmatra da li su ugovorni novčani tijekovi usklađeni s aranžmanom osnovne posudbe, tj. da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale jednostavne rizike posudbe i odgovarajuću maržu profita. Kad ugovorni uvjeti uvode rizik ili volatilitet koji nisu u skladu s aranžmanom osnovne posudbe, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Financijska imovina se razmatra u svojoj cijelosti pri utvrđivanju da li novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Reklasifikacija: Grupa reklasificira dužnička ulaganja samo kad se promijeni poslovni model upravljanja ovom imovinom. Reklasifikacija stupa na snagu od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi razdoblje promjene. Očekivanje je da su ovakve promjene iznimno rijetke i nije ih bilo tijekom izvještajnog razdoblja.

Opcija fer vrijednosti za financijsku imovinu: Grupa može neopozivo klasificirati financijsku imovinu u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kad ta klasifikacija značajno umanjuje ili eliminira neusklađenost koja proizlazi iz mjerenja imovine i obveza po različitim osnovama.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji vlasničkog instrumenta iz perspektive izdatelja, kao npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obvezu plaćanja i koji nose pravo na preostali udio u neto imovini izdatelja. Primjeri vlasničkih instrumenata su osnovne obične dionice.

Grupa sve vlasničke instrumente naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim kad pri inicijalnom priznavanju neopozivo odluči vlasnički instrument klasificirati u kategoriju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Klasifikacija vlasničkih instrumenata u FV OSD kategoriju je politika Grupe kad se ti instrumenti drže za svrhu koja nije ostvarenje povrata na investicijsko ulaganje. Po odabiru ove opcije, dobiti i gubici od promjene fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i naknadno se ne prenose u dobit ili gubitak, čak ni u slučaju prodaje. Dividende koje predstavljaju prinos na takva ulaganja, priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku, kao ostali prihod, kad Grupa ostvari pravo na isplatu dividende. Dobiti i gubici po vlasničkim vrijednosnicama po FV RDG iskazuju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

Financijske obveze

Financijske obveze koje nisu izvanbilančne obveze za odobrene kredite i financijske garancije klasificiraju se i naknadno se mjere po amortiziranom trošku, osim:

- financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: ova klasifikacija se primjenjuje za derivative, financijske obveze koje se drže radi trgovanja (npr. kratke pozicije knjige trgovanja) te ostale financijske obveze klasificirane u ovu kategoriju pri inicijalnom priznavanju. Dobici i gubici od financijskih obveza klasificiranih u ovu kategoriju pri inicijalnom priznavanju iskazuju se dijelom u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ovdje se iskazuje iznos promjene kreditne komponente fer vrijednosti obveze, zbog promjene kreditnog rizika izdavatelja koja se ne pripisuje tržišnim promjenama) te dijelom u dobiti ili gubitku (preostali dio promjene fer vrijednosti obveze). Ovo vrijedi za sve slučajeve osim kad takva prezentacija uzrokuje ili povećava računovodstvenu neusklađenost - u tom slučaju dobiti i gubici zbog promjene kreditnog rizika obveze također se iskazuju u dobiti ili gubitku,
- financijskih obveza koje proizlaze iz prijenosa financijske imovine koji nisu zadovoljili uvjete za prestanak priznavanja ili kad je primijenjen pristup nastavljenog sudjelovanja. Kad transfer financijske imovine nije zadovoljio uvjete za prestanak priznavanja, priznaje se financijska obveza u iznosu naknade primljene za transfer. U naknadnim razdobljima Grupa priznaje sve troškove koji se odnose na ovu financijsku obvezu, kad se primjenjuje pristup nastavljenog sudjelovanja.

Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja

Grupa klasificira financijsku imovinu ili financijske obveze u kategoriju trgovanja kad su kupljenje ili izdane primarno s ciljem kratkoročnog ostvarenja profita aktivnostima trgovanja ili kad zajedno čine portfelj financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno te za koje postoji nedavni slijed zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarenja profita. Imovina i obveze koje se drže radi trgovanja priznaju se i mjere po fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju. Promjene u fer vrijednosti priznaju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“. Prihodi od kamata i dividendi te rashodi također se priznaju u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“, u skladu s uvjetima ugovora ili kad se stekne pravo na isplatu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Priznavanje financijske imovine i obveza

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Grupa početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Grupe. Za razliku od osnovne imovine i obveza koje se ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti osnovne financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti (osim derivativa) te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kad Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete izvještaj o dobiti ili gubitku.

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredit klijentu, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Razinu 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Grupa razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Grupa priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (a) Grupa prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (b) Grupa nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva Grupa te nije zadržala kontrolu.

Grupa smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Grupa ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Grupa: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Grupi zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)

Kad Grupa nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Grupe u imovini. Pri tom Grupa također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Grupa zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Grupa morala platiti.

Kolaterali (npr. dionice i obveznice) koje je Grupa dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Grupa zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kad ugovorne obveze prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kad je Grupa prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjenje vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija a potom se otpis provodi umanjeanjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Mjerenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeca, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti ako se radi o financijskoj imovini.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Grupa mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Grupa ima pristup (Mark to Market).

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali aktivno tržište postoji za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Tehnike procjene uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranih novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli procjena se pregledavaju i tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala konzistentnost i objektivnost procjene.

Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Gdje je primjenjivo, fer vrijednost uključuje prilagodbe za kreditni rizik članice Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Hijerarhija fer vrijednosti

Nadalje, mjerenja 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 (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja;
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotiraju cijene koje uključene u razinu 1. i dostupne su za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno; i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

Umanjenje vrijednosti

Grupa procjenjuje očekivane kreditne gubitke („OKG“) za svoje dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku, FV OSD te za izvanbilančne izloženosti po kreditima i ugovorima o financijskim garancijama. Pri tom uzima u obzir mogući budući razvoj događaja. Grupa priznaje umanjeње vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje OKG odražava:

- nepristran objektivni iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca;
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te
- trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje OKG je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju kredita (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjenja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze).

Broj prosudbi pri mjerenju OKG je značajan, npr.:

- utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika,
- odabir prikladnih modela i pretpostavki za mjerenje OKG,
- uspostava i ponderiranje ishoda značajnog broja budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući OKG te
- grupiranje financijske imovine u kategorije za potrebe mjerenja OKG.

Bilješka 38.1 Kreditni rizik sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Grupe.

Minimalne rezervacije za financijsku imovinu za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

U skladu s HNB-ovom *Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017)*, uz gubitke od umanjeња vrijednosti financijske imovine koja je u statusu neispunjenja ugovornih obveza, Grupa priznaje i gubitke od umanjeња vrijednosti na bilančne i izvanbilančne izloženosti koje nisu u statusu neispunjenja obveza, po stopi od 0,8%.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti

a) Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata osigurana vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

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

b) Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se tretiraju kao instrumenti računovodstva zaštite osim kod društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. gdje se računovodstvo zaštite primjenjuje radi zaštite od rizika promjene tečaja. Svi derivativi Grupe se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne terminske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. Prema MSFI-ju 9, ako hibridni ugovor sadrži osnovni ugovor koji je financijska imovina, tad za potrebe klasifikacije i mjerenja Grupa instrument procjenjuje u cijelosti. Financijska imovina s ugrađenim derivativima se razmatra u cijelosti kad se utvrđuje da li su novčani tijekom isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Za derivative ugrađene u financijske obveze te za osnovne ugovore koji nisu financijski instrumenti, derivativna komponenta je ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u izvještaju o dobiti ili gubitku.

c) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (pri čemu se pri prestanku priznavanja dobiti i gubici prenose u dobit ili gubitak), financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili financijska imovina po amortiziranom trošku, u ovisnosti u poslovnom modelu i ishodu SPPI testa.

d) Potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se i mjere kao financijska imovina po amortiziranom trošku.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti (nastavak)

e) *Zajmovi i potraživanja od komitenata*

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu, umanjeni za ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, kako bi se iskazali po procijenjenom nadoknadivom iznosu.

f) *Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice su inicijalno klasificirane u kategoriju FV OSD (bez prijenosa dobiti ili gubitka pri prestanku priznavanja u dobit ili gubitak) ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

g) *Ulaganja u fondove*

Ulaganja u fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak.

h) *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*

Ulaganja u podružnice i pridružena društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

i) *Novac i ekvivalenti novca*

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

j) *Uzeti kamatonosni zajmovi*

Uzeti kamatonosni zajmovi 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 dospelju priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

k) *Izdane dužničke vrijednosnice*

Obveznice koje je izdala Grupa klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Otkup vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira tretira se kao opoziv duga. Dobici i gubici proizašli iz opoziva duga se priznaju ukoliko je otkupna cijena niža ili viša od knjigovodstvene vrijednosti.

l) *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti (nastavak)

m) *Financijske garancije, pisma namjere i preuzete kreditne obveze*

Grupa izdaje financijske garancije i preuzima kreditne obveze.

Financijske garancije se u financijskim izvještajima inicijalno priznaju po fer vrijednosti, u iznosu primljene naknade. Nakon inicijalnog priznavanja, obveza Grupe po svakoj garanciji mjeri se u iznosu koji je veći od iznosa pri inicijalnom priznavanju umanjenog za kumuliranu amortizaciju priznatu u izvještaju o dobiti ili gubitku i - po MRS-u 39 - od najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje financijske obveze koja proizlazi iz garancije, ili - po MSFI-ju 9 - od očekivanog kreditnog gubitka. Primljene naknade priznaju se u Izvještaju dobiti ili gubitka u „Neto prihodima od naknada i provizija“.

Preuzete kreditne obveze i pisma namjere su obvezujuće stavke po kojima je Grupa tijekom trajanja obvezujućeg odnosa dužna klijentu staviti na raspolaganje sredstva kredita prema unaprijed utvrđenim uvjetima. Slično kao i s ugovorima o financijskim garancijama, po MRS-u 39 rezerviranje je bilo potrebno ako se bi radilo o nepovoljnom ugovoru iz kojeg prolaze gubici za Grupu. Od 1. siječnja 2018. godine, ovi ugovori su u obuhvatu zahtjeva mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, pisma namjere i preuzetih kreditnih obveza (u slučajevima kad se kredit daje pod tržišnim uvjetima) nije priznata u izvještaju o financijskom položaju i iskazuje se izvanbilančno.

n) *Prijeboj financijskih instrumenata*

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

11 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine. Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s predmetnom imovinom pritijecati u Grupu i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u izvještaju o dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem su nastali.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, koje trošak nabave imovine otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2018.	2017.
Zgrade	50 godina	50 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Oprema	3 - 14,3 godine	3 - 14,3 godine
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Računala	3,3 godine	3,3 godine

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Kada se promijeni namjena nekretnina, iz korištenja za vlastite potrebe u iznajmljivanje, nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u izvještaj o dobiti ili gubitku.

12 *Nematerijalna imovina*

a) *Goodwill*

Goodwill koji nastaje stjecanjem predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u fer vrijednosti stečene neto imovine koju je moguće zasebno prepoznati na datum kupnje, uključujući i nematerijalnu imovinu. Prilikom pravnog pripajanja bivših podružnica u Banku, goodwill koji je prethodno proizašao iz konsolidacije, pretvara se u kupljeni goodwill priznat u odvojenom izvještaju o financijskom položaju Banke. Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva. Najmanje jednom godišnje goodwill se provjerava radi umanjenja vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a naknadno se ne ukidaju. Dobici i gubici od prodaje subjekta uključuju knjigovodstvenu vrijednost goodwill-a koji se odnosi na prodani subjekt.

Goodwill se alocira na jedinice koje generiraju novac ili skupine jedinica koje generiraju novac, za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

12 Nematerijalna imovina (nastavak)

b) Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina stečena od strane Grupe vrednuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u Međunarodnom računovodstvenom standardu 38: „Nematerijalna imovina“. Ostala nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom, tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2018.	2017.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	u razdoblju najma	u razdoblju najma
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

13 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja ili u administrativne svrhe. Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine, kako slijedi:

	2018.	2017.
Zgrade	33,3 - 50 godina	33,3 - 50 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Prijenosi u i iz ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine, koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

14 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificira se kao imovina namijenjena prodaji. Da bi to bio slučaj, imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna. Rukovodstvo mora biti usredotočeno na prodaju koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži. Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena prodaji se ne amortizira.

Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Umanjenja vrijednosti pri početnoj klasifikaciji u kategoriju namijenjenu prodaji i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog vrednovanja, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku. Dobici se ne priznaju u iznosu većem od kumulativnog umanjenja vrijednosti. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti bilo došlo.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

15 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. Imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwill-a se ne ukida.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

16 Zalihe

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknadiva vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

17 Porez na dobit

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum izvještaja očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postroji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na različite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine. Dodatni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

18 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kada se to zahtijeva zakonom kao za rezervacije za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, rezervacije se diskontiraju stopom prije poreza, koja, kada je to primjereno, odražava specifičan rizik obveze. Kad se provodi diskontiranje, povećanje rezervacija zbog proteka vremena priznaje se kao trošak financiranja.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Grupa donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke.

Rezervacije za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Grupa ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjenja ugovornih obveza. Rezervacije se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezervacija, Grupa priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

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

19 Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

20 Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

21 Zadržana dobit

Dio dobiti za godinu, koji se nakon raspodjele zadržava, raspoređuje se u zadržanu dobit.

22 Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

23 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge. Za detalje pogledati bilješku 34.

24 Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment je sastavni dio Grupe koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što također uključuje prihode i troškove po transakcijama s ostalim dijelovima Grupe čije poslovne rezultate segmenata redovito prati Uprava Banke (najviše tijelo ovlašteno za donošenje poslovnih odluka), koja odlučuje o dodjeli resursa svakom pojedinom segmentu, te ocjenjuje poslovnu uspješnost segmenata na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Na razini Grupe i Banke postoje četiri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, leasing te ostalo. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 10*).

25 Zarada po dionici

Grupa iskazuje osnovnu i smanjenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjene redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Smanjena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

26 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te u izvještaju o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog kredita ili potraživanja po najmu ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu namjerava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u bilješci 23 Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u bilješci 22 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji, temeljem zadovoljenja MSFI 5 kriterija), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 20 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 19 Ulaganje u nekretnine).

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata - analiza po izvorima

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Fizičke osobe i obrtnici	1.946	2.057	1.447	1.509
Pravne osobe	1.217	1.269	861	909
Država i javni sektor	652	854	626	814
Banke i druge financijske institucije	175	174	169	165
Ostali	12	16	10	15
	4.002	4.370	3.113	3.412

b) Prihod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Zajmovi i potraživanja	3.627	3.987	2.813	3.080
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	157	180	157	180
FV OSD financijska imovina (financijska imovina raspoloživa za prodaju do 1. siječnja 2018.)	218	203	143	152
	4.002	4.370	3.113	3.412

c) Rashod od kamata - analiza po primateljima

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Banke i druge financijske institucije	105	140	61	89
Država i javni sektor	106	130	99	124
Fizičke osobe i obrtnici	300	475	218	334
Pravne osobe	60	108	52	97
Ostali	16	46	16	46
	587	899	446	690

d) Rashod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Financijske obveze po amortiziranom trošku	466	759	325	550
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	121	140	121	140
	587	899	446	690

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn	
			2018.	Banka 2017.
Domaći platni promet	624	598	548	525
Kartično poslovanje	441	391	353	302
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	260	215	223	173
Platni promet s inozemstvom	93	96	33	50
Garantno poslovanje	82	84	62	65
Kreditno poslovanje	-	12	-	2
Ostalo	124	133	80	96
	1.624	1.529	1.299	1.213

b) Rashod od naknada i provizija

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn	
			2018.	Banka 2017.
Kartično poslovanje	155	125	155	125
Domaći platni promet	43	38	34	31
Platni promet s inozemstvom	6	6	4	4
Ostalo	16	19	7	8
	220	188	200	168

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Prihod od dividendi

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Dividende od podružnica	-	-	298	231
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 18.2b</i>)	-	-	40	38
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	17	12	16	10
	17	12	354	279

4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Vežano uz tečaj stranih valuta				
<i>Kupoprodaja valuta</i>	338	297	283	256
<i>Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	(16)	27	(26)	41
<i>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja valutnim derivativima</i>	11	(53)	12	(51)
<i>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja međ valutnim kamatnim swapovima</i>	22	(186)	22	(186)
Ostali derivativni financijski instrumenti				
<i>Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima</i>	(2)	(7)	(2)	(7)
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	1	3	1	3
Trgovački portfelj vlasničkih vrijednosnica	(1)	-	(1)	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(1)	2	(1)	2
Vlasničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	21	-	21	-
	373	83	309	58

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu) rezultata koji ublažuju transakcije zaštite, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5 Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:				
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	-	9	-
Realizirana dobit/(gubitak) od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	-	9	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine):				
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	15	-	15
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	10	-	10
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	25	-	25

6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Prihodi od operativnog najma	282	218	-	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	28	49	22	47
Prihodi od najamnine od ulaganja u nekretnine	17	35	4	4
Naplaćena otpisana potraživanja	3	18	3	17
Prihodi od procjene nekretnina	12	14	-	-
Ostali prihodi	75	85	56	45
	417	419	85	113

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7 Troškovi poslovanja

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Amortizacija (<i>bilješke 19, 20, 21</i>)	422	375	179	180
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.153	1.127	873	846
<i>Troškovi restrukturiranja</i>	3	11	3	9
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	8	8	8	8
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	751	769	566	565
Troškovi osiguranja štednih uloga	160	154	121	115
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	70	61	70	61
Troškovi od operativnog najma	56	42	-	-
Državni doprinosi	15	16	6	5
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	5	12	-	-
Ostali troškovi	21	27	16	13
	2.664	2.602	1.842	1.802

Troškovi osoblja za Grupu uključuju 188 milijuna kuna (2017. godine: 183 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove te 134 milijuna kuna (2017. godine: 132 milijuna kuna) za Banku. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Amortizacija nekretnina i opreme za Grupu uključuje 195 milijuna kuna (2017.: 148 milijuna kuna) amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam.

Nerevizijske usluge

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2018. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): angažmani uvida u tromjesečne financijske izvještaje, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, te ostale dogovorene postupke s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2018. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (<i>bilješka 29</i>)	(37)	130	(46)	123
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine (<i>bilješka 19</i>)	16	61	16	46
Rezerviranja za imovinu namijenjenu prodaji	(1)	32	-	-
Rezerviranja za sudske sporove (<i>bilješka 29</i>)	21	19	16	2
Gubitak/(ukidanje gubitka) od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (<i>bilješka 20</i>)	3	11	3	10
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (<i>bilješka 21</i>)	-	5	-	5
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(5)	-	(5)
Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška	-	-	-	25
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	96	54	93	17
Ostalo	-	-	2	49
	98	307	84	272

9 Porez na dobit

a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	Bilješke	u milijunima kn			
		2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Trošak tekućeg poreza na dobit		352	69	278	7
Trošak/(prihodovanje) odgođenog poreza	9f	(26)	174	(24)	161
Ispravak obračunatog poreza iz prošlih godina		-	(1)	-	(1)
		326	242	254	167

b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Grupou od 18%)

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	2.367	1.286	2.111	1.006
Porez obračunat po stopi od 18% (2017.: 18%)	426	231	380	181
Utjecaj različite porezne stope u Federaciji Bosne i Hercegovine	(34)	(30)	-	-
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	(74)	-	(73)	-
Neoporezivi prihodi	(76)	(51)	(72)	(50)
Porezno nepriznati troškovi	20	48	7	29
Porezne olakšice (reinvestiranje dobiti i dvostruko umanjenje priznatih troškova)	-	(1)	-	-
Porezni gubici	-	2	-	-
Korištenje prethodno nepriznatih poreznih gubitaka	-	-	(1)	-
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividende)	13	7	13	7
Konsolidacijska usklađenja	51	36	-	-
	326	242	254	167
Efektivna stopa poreza na dobit	13,8%	18,8%	12,0%	16,6%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

Grupa	u milijunima kn						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostale stavke
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici			
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	286	40	143	36	46	78	(57)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	57	-	-	-	-	-	57
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	121	70	27	1	-	23	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(95)	(33)	-	-	(46)	(16)	-
Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(53)	-	-	-	-	-	(53)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	316	77	170	37	-	85	(53)

Grupa	u milijunima kn						
	Ukupno	Privremene razlike					Ostale stavke
Odgođene naknade		Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici			
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	474	44	361	23	-	87	(41)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	41	-	-	-	-	-	41
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	95	25	-	13	46	11	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(267)	(29)	(218)	-	-	(20)	-
Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(57)	-	-	-	-	-	(57)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	286	40	143	36	46	78	(57)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Privremene razlike					Prijeboj odgođenog poreza
		Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostale stavke	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	248	31	143	35	46	47	(54)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	54	-	-	-	-	-	54
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	109	68	26	1	-	14	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(86)	(33)	-	-	(46)	(7)	-
Pripajanje podružnice	2	1	-	-	-	1	-
Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(51)	-	-	-	-	-	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	276	67	169	36	-	55	(51)

Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Privremene razlike					Prijeboj odgođenog poreza
		Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Porezni gubici	Ostale stavke	
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	424	36	361	22	-	43	(38)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	38	-	-	-	-	-	38
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	85	22	-	13	46	4	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(245)	(27)	(218)	-	-	-	-
Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(54)	-	-	-	-	-	(54)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	248	31	143	35	46	47	(54)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

Grupa

	Privremene razlike					Prijebaj odgođenog poreza
	Ukupno	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu/ financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostale stavke	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	15	3	65	-	4	(57)
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	(20)	-	(20)	-	-	-
Poništavanje prijebaja iz prethodne godine	57	-	-	-	-	57
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 9g)	6	-	(2)	8	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	-	(1)	-	-	1	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(53)	-	-	-	-	(53)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	5	2	43	8	5	(53)
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	12	1	48	-	4	(41)
Poništavanje prijebaja iz prethodne godine	41	-	-	-	-	41
Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g)	17	-	17	-	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	2	2	-	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(57)	-	-	-	-	(57)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	15	3	65	-	4	(57)

Banka

	Privremene razlike					Prijebaj odgođenog poreza
	Ukupno	Odgođene naknade	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu/ financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	Ostale stavke	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	2	52	-	-	(54)
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	(20)	-	(20)	-	-	-
Poništavanje prijebaja iz prethodne godine	54	-	-	-	-	54
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 9g)	6	-	(2)	8	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(1)	(1)	-	-	-	-
Pripajanje podružnice	12	-	12	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(51)	-	-	-	-	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	1	42	8	-	(51)
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	-	1	37	-	-	(38)
Poništavanje prijebaja iz prethodne godine	38	-	-	-	-	38
Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g)	15	-	15	-	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	1	1	-	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(54)	-	-	-	-	(54)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	2	52	-	-	(54)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2018. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Republici Hrvatskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine iznosili su 8 milijuna kuna (2017.: 276 milijuna kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo pravna osoba kod koje je gubitak nastao, u razdoblju od 5 godina nakon godine nastanka poreznog gubitka. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

	2018.	u milijunima kn 2017.
31. prosinca 2018.	-	5
31. prosinca 2019.	-	2
31. prosinca 2020.	-	-
31. prosinca 2021.	-	2
31. prosinca 2022.	8	267
31. prosinca 2023.	-	-
	8	276
Porezni dobici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi: Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18%) u Republici Hrvatskoj i (po stopi od 10%) u Federaciji Bosne i Hercegovine	1	4

Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18% u Republici Hrvatskoj i po stopi od 10% u Federaciji Bosne i Hercegovine), jer se ne mogu koristiti za umanjeње oporezive dobiti u drugim članicama Grupe. Porezni gubici su nastali u podružnicama koje kontinuirano ostvaruju gubitke, te nema drugih poreznih mogućnosti niti dokaza za iskorištenje u budućim razdobljima.

f) Neto odgođeni porezni prihod/(rashod) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn Banka	
			2018.	2017.
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	121	95	109	85
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	(95)	(267)	(86)	(246)
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(1)	(2)	-	-
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	1	-	1	-
	26	(174)	24	(161)

g) Neto odgođeni porez (terećen)/prihodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn Banka	
			2018.	2017.
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	-	-	-	-
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(6)	(17)	(6)	(15)
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	-	-	-	-
	(6)	(17)	(6)	(15)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima

Banka ima četiri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u posebne poslovne segmente i podsegmente prema veličini i prirodi poslovanja. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment "Maloprodaja" obuhvaća: kredite, depozite, te ostale transakcije i stanja u poslovanju sa stanovništvom, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment "Pravne osobe i ulaganja" obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući javna poduzeća i državu, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment "Leasing" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja je raspoređena u leasing segment, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice uključene u segment „Leasing“ su UniCredit Leasing Croatia, UniCredit Leasing Sarajevo¹⁰, Locat Croatia, BACAL ALPHA, ALLIB NEKRETNINE i UniCredit Partner¹¹.

Segment "Ostalo" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice koje nisu alocirane po primarnim segmentima su uključene u segment "Ostalo". To su ZB Invest, Centar Kaptol¹², Pominvest, ZANE, ZANE BH i ZABA Partner.

Segmentacija pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od klasifikacije u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment "Maloprodaja" uz stanovništvo i obrtnike obuhvaća i privatne klijente (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Pravne osobe i ulaganja"), a pravne osobe uključuju i mala poduzeća (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Maloprodaja").

Segmentacija pozicija izvještaja o dobiti ili gubitku i izvještaja o financijskom položaju temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe upravljačkog izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različite kriterije za vrednovanje kreditnog portfelja, kao i različitu klasifikaciju i prezentaciju pojedinih stavaka, te ostale razlike. Usklada razlika između iznosa prikazanih u upravljačkim izvještajima i iznosa prikazanih u zakonskim financijskim izvještajima također je dostupna u tablicama u ovoj bilješci.

¹⁰ Uključeno u izvještaj o dobiti i gubitku po segmentima do pripojenja UniCredit Banci d.d., Mostar, u 2017. godini

¹¹ U svibnju 2018. godine UniCredit Partner d.o.o. pripojen je društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

¹² U veljači 2018. godine Grupa je prodala udio u društvu Centar Kaptol d.o.o.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2018.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	2.112	1.246	93	(36)	3.415	-	3.415
Neto prihod od naknada i provizija	1.028	340	3	35	1.406	(2)	1.404
Prihod od dividendi	-	-	-	16	16	1	17
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	137	209	9	27	382	(9)	373
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	1	-	7	10	2	12
Ostali poslovni prihodi/(gubici)	(6)	6	303	33	336	81	417
Poslovni prihodi	3.273	1.802	408	82	5.565	73	5.638
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.468)	(433)	(121)	18	(2.004)	(238)	(2.242)
Amortizacija	(133)	(18)	(202)	(66)	(419)	(3)	(422)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(90)	(895)	(5)	(96)	(1.086)	440	(646)
Rezultat segmenta	1.582	456	80	(62)	2.056	272	2.328
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	39	39	-	39
Porez na dobit	(30)	(13)	(16)	(218)	(277)	(49)	(326)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.552	443	64	(241)	1.818	223	2.041
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	1.552	443	64	(244)	1.815	223	2.038
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	3	3	-	3
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.552	443	64	(241)	1.818	223	2.041

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa 2017.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	2.148	1.331	97	(90)	3.486	(15)	3.471
Neto prihod od naknada i provizija	948	360	2	34	1.344	(3)	1.341
Prihod od dividendi	-	-	-	11	11	1	12
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	148	(10)	(14)	(9)	115	(32)	83
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	6	-	(35)	(29)	54	25
Ostali poslovni prihodi/(gubici)	(2)	18	268	35	319	100	419
Poslovni prihodi	3.242	1.705	353	(54)	5.246	105	5.351
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.462)	(432)	(137)	24	(2.007)	(220)	(2.227)
Amortizacija	(132)	(18)	(156)	(69)	(375)	-	(375)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	33	(1.370)	(25)	19	(1.343)	(162)	(1.505)
Rezultat segmenta	1.681	(115)	35	(80)	1.521	(277)	1.244
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	41	41	1	42
Porez na dobit	(32)	(17)	(19)	(224)	(292)	50	(242)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.649	(132)	16	(263)	1.270	(226)	1.044
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	1.649	(132)	16	(265)	1.268	(226)	1.042
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	2	2	-	2
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.649	(132)	16	(263)	1.270	(226)	1.044

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<i>Banka</i> 2018.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.634	1.091	(58)	2.667	-	2.667
Neto prihod od naknada i provizija	818	280	1	1.099	-	1.099
Prihod od dividendi	-	-	353	353	1	354
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	100	191	27	318	(9)	309
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	1	4	7	2	9
Ostali poslovni prihodi/(gubici)	(7)	5	8	6	79	85
Poslovni prihodi	2.547	1.568	335	4.450	73	4.523
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.097)	(366)	46	(1.417)	(246)	(1.663)
Amortizacija	(118)	(15)	(45)	(178)	(1)	(179)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(45)	(873)	(97)	(1.015)	445	(570)
Rezultat segmenta	1.287	314	239	1.840	271	2.111
Porez na dobit	-	-	(205)	(205)	(49)	(254)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.287	314	34	1.635	222	1.857

<i>Banka</i> 2017.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.657	1.186	(100)	2.743	(21)	2.722
Neto prihod od naknada i provizija	743	304	(2)	1.045	-	1.045
Prihod od dividendi	-	-	278	278	1	279
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	119	(20)	(9)	90	(32)	58
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	5	(34)	(29)	54	25
Ostali poslovni prihodi/(gubici)	(2)	16	7	21	92	113
Poslovni prihodi	2.517	1.491	140	4.148	94	4.242
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.097)	(364)	63	(1.398)	(224)	(1.622)
Amortizacija	(109)	(15)	(61)	(185)	5	(180)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	205	(1.348)	97	(1.046)	(388)	(1.434)
Rezultat segmenta	1.516	(236)	239	1.519	(513)	1.006
Porez na dobit	-	-	(217)	(217)	50	(167)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.516	(236)	22	1.302	(463)	839

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2018.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	39.191	80.501	4.229	14.524	138.445	(412)	138.033
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	91	91	2	93
Preplaćeni porez	-	-	-	89	89	-	89
Odgođena porezna imovina	-	-	39	185	224	92	316
Ukupna imovina	39.191	80.501	4.268	14.889	138.849	(318)	138.531
Obveze po segmentima	65.315	46.327	3.764	4.312	119.718	45	119.763
Tekuća porezna obveza	-	-	8	5	13	-	13
Odgođena porezna obveza	-	-	-	12	12	(7)	5
Ukupne obveze	65.315	46.327	3.772	4.329	119.743	38	119.781
Kapitalni izdaci	-	-	919	223	1.142	-	1.142

Grupa 2017.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	37.759	71.066	4.067	13.574	126.466	(220)	126.246
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	92	92	2	94
Preplaćeni porez	-	-	22	245	267	-	267
Odgođena porezna imovina	-	-	37	164	201	85	286
Ukupna imovina	37.759	71.066	4.126	14.075	127.026	(133)	126.893
Obveze po segmentima	61.227	39.749	3.285	4.295	108.556	206	108.762
Tekuća porezna obveza	-	-	-	5	5	-	5
Odgođena porezna obveza	10	-	-	13	23	(8)	15
Ukupne obveze	61.237	39.749	3.285	4.313	108.584	198	108.782
Kapitalni izdaci	-	-	757	193	950	-	950

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Banka 2018.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	31.627	75.386	4.795	111.808	(466)	111.342
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.225	1.225	312	1.537
Preplaćeni porez	-	-	88	88	-	88
Odgođena porezna imovina	-	-	184	184	92	276
Ukupna imovina	31.627	75.386	6.292	113.305	(62)	113.243
Obveze po segmentima	53.461	41.789	1.524	96.774	45	96.819
Ukupne obveze	53.461	41.789	1.524	96.774	45	96.819
Kapitalni izdaci	-	-	161	161	-	161

Banka 2017.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	28.534	66.679	5.106	100.319	(264)	100.055
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.325	1.325	312	1.637
Preplaćeni porez	-	-	244	244	-	244
Odgođena porezna imovina	-	-	163	163	85	248
Ukupna imovina	28.534	66.679	6.838	102.051	133	102.184
Obveze po segmentima	47.858	35.781	2.642	86.281	205	86.486
Ukupne obveze	47.858	35.781	2.642	86.281	205	86.486
Kapitalni izdaci	-	-	140	140	-	140

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

Grupa 2018.	u milijunima kn		
	Republika Hrvatska	Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	4.676	962	5.638
Imovina po segmentima	115.992	22.539	138.531
Kapitalni izdaci	1.082	60	1.142

Grupa 2017.	u milijunima kn		
	Republika Hrvatska	Federacija Bosne i Hercegovine	Ukupno
Vanjski prihodi	4.421	930	5.351
Imovina po segmentima	106.845	20.048	126.893
Kapitalni izdaci	895	55	950

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe. Većina poslovanja i komitenata Banke i Grupe nalazi se u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Novac i ekvivalenti novca

Grupa	u milijunima kn					
	2018.			2017.		
	Kuna	Strana valuta	Ukupno	Kuna	Strana valuta	Ukupno
Gotovina u blagajni	1.708	1.411	3.119	1.622	1.319	2.941
Instrumenti u postupku naplate	-	-	-	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	23	3.003	3.026	23	2.152	2.175
Tekući račun kod središnjih banaka	17.098	1.408	18.506	10.257	2.462	12.719
	18.829	5.822	24.651	11.902	5.934	17.836

Tekući računi kod drugih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Federaciji Bosne i Hercegovine kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 1.327 milijuna kuna (2017.: 2.357 milijuna kuna).

Banka	u milijunima kn					
	2018.			2017.		
	Kuna	Strana valuta	Ukupno	Kuna	Strana valuta	Ukupno
Gotovina u blagajni	1.696	767	2.463	1.615	764	2.379
Instrumenti u postupku naplate	-	-	-	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	-	2.217	2.217	-	1.547	1.547
Tekući račun kod središnjih banaka	17.099	81	17.180	10.258	106	10.364
	18.795	3.065	21.860	11.873	2.418	14.291

12 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Obvezna pričuva, u kunama	5.684	5.525	5.684	5.525

HNB propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve za banke, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2018. godine iznosila je 12% (2017.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2018. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2017.: 70%), dok se preostalih 30% (2017.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji je potrebno držati u kunama (vidjeti u nastavku).

Tijekom 2018. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2017.: 100%). 75% (2017.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve potrebno je držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Obvezna pričuva nije kamatonosna u 2018. (nije bila kamatonosna niti u 2017. godini).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Potraživanja od banaka

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn	
			2018.	Banka 2017.
Plasmani bankama	5.206	6.710	1.460	4.071
Zajmovi bankama	4.221	2.459	3.396	2.457
	<u>9.427</u>	<u>9.169</u>	<u>4.856</u>	<u>6.528</u>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti				
- Plasmani bankama	(6)	(19)	-	(19)
- Zajmovi	(3)	-	(3)	-
	<u>(9)</u>	<u>(19)</u>	<u>(3)</u>	<u>(19)</u>
Potraživanja od banaka	<u>9.418</u>	<u>9.150</u>	<u>4.853</u>	<u>6.509</u>

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2018. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), u iznosu od 1.836 milijuna kuna (2017.: 1.601 milijun kuna).

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i uzeti zajmovi, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

Na dan 31. prosinca 2018. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10% (2017.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeca do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Potraživanja od banaka (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka				u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	4.580	4	-	4.584	6.364
Srednji rizik	270	-	-	270	142
Visoki rizik	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	2	2	22
Ukupno	4.850	4	2	4.856	6.528

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	6.505	1	22	6.528
Nova odobrenja	4.760	3	-	4.763
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(6.389)	-	(5)	(6.394)
Otpisi	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	(26)	-	-	(26)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	4.850	4	2	4.856

Banka	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	-	-	22	22
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Povećanja/(smanjenja) ispravaka vrijednosti	1	-	(5)	(4)
Otpisi	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1	-	2	3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Potraživanja od banaka (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa				u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	7.222	4	-	7.226	7.257
Srednji rizik	2.199	-	-	2.199	1.890
Visoki rizik	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza					
	-	-	2	2	22
Ukupno	9.421	4	2	9.427	9.169

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	9.146	1	22	9.169
Nova odobrenja	7.486	3	-	7.489
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(7.156)	-	(5)	(7.161)
Otpisi	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	(55)	-	-	(55)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	9.421	4	2	9.427

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	7	-	22	29
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Povećanja/(smanjenja) ispravaka vrijednosti	-	-	(5)	(5)
Otpisi	-	-	(15)	(15)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7	-	2	9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Potraživanja od banaka (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka za 2017. godinu (prema MRS-u 39)

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i> 2017.	<i>Banka</i> 2017.
Stanje na dan 1. siječanj	22	22
Učinci tečajnih razlika	(3)	(3)
Stanje na dan 31. prosinac	19	19

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	33	76	33	76
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	23	19	23	19
Derivativni financijski instrumenti - pozitivna fer vrijednost	1.127	958	1.125	956
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti				
kroz dobit ili gubitak	52	126	29	105
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	233	-	232	-
	1.468	1.179	1.442	1.156

a) Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Obveznice Republike Hrvatske	33	76	33	76
Obveznice ostalih domaćih izdavatelja, izlistane na burzi	-	-	-	-
	33	76	33	76

b) Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja – izlistane na burzi	23	19	23	19

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

c) *Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost*

Grupa	u milijunima kn			
	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost	2017. Nominalni iznos	2017. Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	5.050	13	3.316	29
Međupalutni kamatni swapovi	9.560	953	9.182	732
Kamatni swapovi	2.055	161	2.323	197
	16.665	1.127	14.821	958

Banka	u milijunima kn			
	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost	2017. Nominalni iznos	2017. Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	3.944	11	3.182	28
Međupalutni kamatni swapovi	9.560	953	9.182	731
Kamatni swapovi	2.055	161	2.323	197
	15.559	1.125	14.687	956

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz dva glavna razloga:

- upravljanje bilancom/likvidnošću, kojima upravlja Upravljanje aktivom i pasivom (u daljnjem tekstu: „ALM“) te
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravljaju Tržišta.

ALM aktivnosti usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM zaključuje derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte u valutnoj i ročnoj strukturi izvještaja o financijskom položaju. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi klasificiraju se kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

U skladu sa zahtjevima MSFI-a 13 “Mjerenje fer vrijednosti”, tijekom 2018. godine, fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak usklađena je za kreditni rizik članica Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja u iznosu od 55 milijuna kuna (pozitivni efekt), prije poreza (2017: negativni efekt u iznosu od 149 milijuna kuna, prije poreza).

d) *Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotirani)	52	126	29	105

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

e) *Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*

			u milijunima kn	
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<u>233</u>	<u>-</u>	<u>232</u>	<u>-</u>

Značajnije vlasničke vrijednosnice Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2018.	Efektivni udio 31. prosinca 2017.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Republika Hrvatska	16,84%	16,84%

Ulaganje u društvo Allianz Zagreb d.d., Zagreb vrednuje se po fer vrijednosti koja je na dan 31. prosinca 2018. godine utvrđena u iznosu od 138 milijuna kuna (2017.: 129 milijuna kuna). Ova ulaganja su na kraju 2017. godine bila klasificirana kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Primjenom MSFI-ja 9, na dan 1. siječnja 2018. godine, ove vlasničke vrijednosnice reklasificirane su u *Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak* (više objašnjeno u bilješci: I Osnove pripreme, u dijelu Prijelazne objave).

Ukupna dividenda priznata u 2018. godini od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iznosi 15 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Pravne osobe				
- u kunama	18.923	19.837	18.451	19.398
- u stranoj valuti	14.989	13.497	6.049	5.160
Zajmovi i potraživanja od podružnica				
- u kunama	-	-	168	126
Ukupno pravne osobe	33.912	33.334	24.668	24.684
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(5.108)	(5.665)	(4.228)	(4.785)
Neto zajmovi pravnim osobama	28.804	27.669	20.440	19.899
Država i javni sektor				
- u kunama	13.161	5.865	13.151	5.859
- u stranoj valuti	3.301	10.356	3.296	10.350
Ukupno država i javni sektor	16.462	16.221	16.447	16.209
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(23)	(10)	(23)	(10)
Neto zajmovi državi i javnom sektoru	16.439	16.211	16.424	16.199
Fizičke osobe i obrtnici				
- u kunama	30.155	28.704	29.918	27.171
- u stranoj valuti	7.779	7.196	72	70
Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	37.934	35.900	29.990	27.241
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.463)	(1.499)	(984)	(1.014)
Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	36.471	34.401	29.006	26.227
Ukupno bruto zajmovi	88.308	85.455	71.105	68.134
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 15 b</i>)	(6.594)	(7.174)	(5.235)	(5.809)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	81.714	78.281	65.870	62.325
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	7,5%	8,4%	7,4%	8,5%

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka ili američkog dolara u neto iznosu od 40.713 milijuna kuna (2017.: 27.737 milijuna kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka ili američkog dolara u neto iznosu od 32.889 milijuna kuna (2017.: 24.661 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamata obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješki 35 Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje bruto izloženost kreditnom riziku, rezervacije za umanjenja vrijednosti i ukupne neto zajmove i potraživanja od komitenata, temeljem klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine.

	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	u milijunima kn 2018. Ukupno	u milijunima kn 2017. Ukupno
Banka					
Ukupno bruto zajmovi	57.234	5.446	8.425	71.105	68.134
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(203)	(256)	(4.776)	(5.235)	(5.809)
Ukupni neto zajmovi i potraživanja od komitenata	57.031	5.190	3.649	65.870	62.325
Grupa					
Ukupno bruto zajmovi	69.632	8.741	9.935	88.308	85.455
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(318)	(455)	(5.821)	(6.594)	(7.174)
Ukupni neto zajmovi i potraživanja od komitenata	69.314	8.286	4.114	81.714	78.281

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima

Pravne osobe – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka				u	u
				milijunima kn 2018.	milijunima kn 2017.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Ukupno</u>
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	1.477	-	-	1.477	1.102
Srednji rizik	11.074	2.514	-	13.588	13.065
Visoki rizik	1.682	689	-	2.371	2.298
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	7.232	7.232	8.219
Ukupno	14.233	3.203	7.232	24.668	24.684

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	13.113	3.352	8.219	24.684
Nova odobrenja	10.177	13	-	10.190
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	804	(718)	(86)	-
Prijenos u Razinu 2	(2.225)	2.310	(85)	-
Prijenos u Razinu 3	(1.536)	(208)	1.744	-
Naplata	(6.033)	(1.514)	(1.460)	(9.007)
Otpisi	-	-	(119)	(119)
Učinci tečajnih razlika	(82)	(32)	(70)	(184)
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	15	-	-	15
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14.233	3.203	7.232	24.668

Banka	u milijunima kn			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	69	175	4.406	4.650
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	65	(49)	(16)	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	11	(6)	-
Prijenos u Razinu 3	(6)	(13)	19	-
Doračun/otpuštanje rezervacija	(20)	23	628	631
Otpisi	-	-	(119)	(119)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(23)	(23)
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	103	147	3.978	4.228

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima (nastavak)

Pravne osobe – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa				u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	1.594	-	-	1.594	1.126
Srednji rizik	16.478	3.975	-	20.453	19.866
Visoki rizik	1.924	1.592	-	3.516	2.900
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	8.349	8.349	9.442
Ukupno	19.996	5.567	8.349	33.912	33.334

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	18.803	5.091	9.440	33.334
Nova odobrenja	14.982	13	-	14.995
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	876	(783)	(93)	-
Prijenos u Razinu 2	(3.709)	3.799	(90)	-
Prijenos u Razinu 3	(1.569)	(244)	1.813	-
Naplata	(9.274)	(2.264)	(1.591)	(13.129)
Otpisi	-	-	(149)	(149)
Učinci tečajnih razlika	(118)	(46)	(75)	(239)
Ostale promjene	5	1	5	11
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	19.996	5.567	8.349	33.912

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	122	277	5.154	5.553
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(911)	(911)
Prijenos u Razinu 1	70	(51)	(19)	-
Prijenos u Razinu 2	(6)	13	(7)	-
Prijenos u Razinu 3	(6)	(14)	20	-
Doračun/optuštavanje rezervacija	(18)	40	624	646
Otpisi	-	-	(149)	(149)
Učinci tečajnih razlika	-	(1)	(31)	(32)
Ostale promjene	-	-	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	162	264	4.682	5.108

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima (nastavak)

Država i javni sektor – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka				u	u
				milijunima	milijunima
				kn	kn
				2018.	2017.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Ukupno</u>
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	7.962	-	-	7.962	8.023
Srednji rizik	8.469	16	-	8.485	8.168
Visoki rizik	-	-	-	-	18
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	16.431	16	-	16.447	16.209

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn			
				2018.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	16.208	1	-	16.209
Nova odobrenja	8.866	-	-	8.866
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	(16)	16	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(8.461)	(1)	-	(8.462)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	(166)	-	-	(166)
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	16.431	16	-	16.447

Banka	u milijunima kn			
				2018.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	16	-	-	16
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Doračun/optuštanje rezervacija	6	1	-	7
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	22	1	-	23

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima (nastavak)

Država i javni sektor – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa				u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018.	milijunima kn 2017.
				Ukupno	Ukupno
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	7.972	-	-	7.972	8.026
Srednji rizik	8.474	16	-	8.490	8.177
Visoki rizik	-	-	-	-	-
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	18
Ukupno	16.446	16	-	16.462	16.221

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	16.219	2	-	16.221
Nova odobrenja	8.871	-	-	8.871
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(16)	16	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(8.463)	(1)	-	(8.464)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	(166)	-	-	(166)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	16.446	16	-	16.462

Grupa	u milijunima kn			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	16	-	-	16
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Doračun/otpuštanje rezervacija	6	1	-	7
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	22	1	-	23

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima (nastavak)

Fizičke osobe i obrtnici – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Banka					u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
Prihodujući plasmani:						
Niski rizik	8.066	19	-	-	8.085	7.937
Srednji rizik	18.288	1.411	-	-	19.699	16.477
Visoki rizik	216	797	-	-	1.013	1.180
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	1.193	93	1.193	1.647
Ukupno	26.570	2.227	1.193	93	29.990	27.241

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	23.908	1.698	1.635	99	27.241
Nova odobrenja	8.218	10	-	-	8.228
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	867	(745)	(122)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(1.662)	1.838	(176)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(220)	(168)	388	-	-
Naplata	(5.546)	(433)	(369)	(5)	(6.348)
Otpisi	-	-	(26)	-	(26)
Učinci tečajnih razlika	(153)	(12)	(9)	(1)	(174)
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	1.158	39	33	-	1.230
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	26.570	2.227	1.193	93	29.990

Banka	u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	67	97	1.153	58	1.317
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	105	(36)	(69)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	95	(90)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(3)	(14)	17	-	-
Doračun/otpuštanje rezervacija	(87)	(35)	(36)	8	(158)
Otpisi	-	-	(26)	-	(26)
Učinci tečajnih razlika	(1)	(1)	(7)	(1)	(9)
Učinci poslovnih kombinacija - pripanjanje PSS	2	2	17	-	21
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	78	108	798	65	984

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima (nastavak)

Fizičke osobe i obrtnici – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost Grupe kreditnom riziku, temeljem internog modela kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine, u bruto iznosu:

Grupa					u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
Prihodujući plasmani:						
Niski rizik	8.104	19	-	-	8.123	8.593
Srednji rizik	24.855	1.951	-	-	26.806	23.739
Visoki rizik	231	1.188	-	-	1.419	1.503
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	1.586	93	1.586	2.065
Ukupno	33.190	3.158	1.586	93	37.934	35.900

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn 2018.				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	31.689	2.158	2.053	99	35.900
Nova odobrenja	11.500	11	-	-	11.511
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	928	(793)	(135)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(2.405)	2.600	(195)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(290)	(196)	486	-	-
Naplata	(7.862)	(600)	(414)	(5)	(8.876)
Otpisi	(124)	(4)	(34)	-	(162)
Učinci tečajnih razlika	(246)	(18)	(14)	(1)	(278)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	33.190	3.158	1.586	93	37.934

Grupa	u milijunima kn 2018.				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	<i>POCI</i>	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	122	165	1.491	58	1.778
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	(161)	-	(161)
Prijenos u Razinu 1	108	(39)	(69)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(5)	103	(98)	-	-
Prijenos u Razinu 3	(4)	(21)	25	-	-
Doračun/optuštanje rezervacija	(86)	(16)	(5)	8	(107)
Otpisi	-	-	(32)	-	(32)
Učinci tečajnih razlika	(1)	(2)	(12)	(1)	(15)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	134	190	1.139	65	1.463

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku

Tablica u nastavku prikazuje troškove očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine po amortiziranom trošku priznate u računu dobiti ili gubitka:

Banka

2018.

u
milijunima
kn

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Financijska imovina po amortiziranom trošku:				
Plasmani bankama uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	(40)	-	4	(36)
Zajmovi i potraživanja od komitenata, uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	100	12	(566)	(454)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku	60	12	(562)	(490)
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2)	6	-	4
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2)	6	-	4
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju	58	18	(562)	(486)

Kako bi se došlo do ukupnih gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu priznatih u izvještaju o dobiti ili gubitku, ukupne gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine koji su prikazani u gornjoj tablici potrebno je uvećati za gubitke od umanjenja vrijednosti po izvanbilančnim izloženostima (koji su u izvještaju o dobiti ili gubitku prikazani unutar Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja, *bilješka 8*):

Banka

2018.

u
milijunima
kn

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Izvanbilančna izloženost:				
Garancije	3	(7)	66	62
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	(2)	(5)	(9)	(16)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti za izvanbilančne izloženosti (bilješka 8)	1	(12)	57	46
Ukupni troškovi gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	59	6	(505)	(440)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku (nastavak)

Grupa

2018.

u
milijunima
kn

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Financijska imovina po amortiziranom trošku:				
Plasmani bankama uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	(38)	-	4	(34)
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	109	(38)	(591)	(520)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku	71	(38)	(587)	(554)
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1)	7	-	6
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1)	7	-	6
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju	70	(31)	(587)	(548)

Kako bi se došlo do ukupnih gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu priznatih u izvještaju o dobiti ili gubitku, ukupne gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine koji su prikazani u gornjoj tablici potrebno je uvećati za gubitke od umanjenja vrijednosti po izvanbilančnim izloženostima (koji su u izvještaju o dobiti ili gubitku prikazani unutar Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja, *bilješka 8*):

Grupa

2018.

u
milijunima
kn

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Izvanbilančna izloženost:				
Garancije	2	(9)	65	58
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	(12)	(9)	(21)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti za izvanbilančne izloženosti (bilješka 8)	2	(21)	56	37
Ukupni troškovi gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	73	(52)	(531)	(510)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata na dan 31. prosinca 2017. godine (politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine)

Grupa 2017.	u milijunima kn		
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	7.124	2.779	9.903
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	2.268	311	2.579
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(137)	(70)	(207)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(985)	(205)	(1.190)
Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti plasmana u statusu ispunjenja ugovornih obveza	192	(176)	16
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	1.338	(140)	1.198
Otpisi	(2.441)	(1.055)	(3.496)
Učinci tečajnih razlika	(78)	(30)	(108)
Ostalo	(359)	(57)	(416)
Stanje na dan 31. prosinca	5.584	1.497	7.081

Banka 2017.	u milijunima kn		
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	6.140	2.332	8.472
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	2.134	227	2.361
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(2)	(29)	(31)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(967)	(183)	(1.150)
Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti plasmana u statusu ispunjenja ugovornih obveza	174	(192)	(18)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	1.339	(177)	1.162
Otpisi	(2.333)	(1.052)	(3.385)
Učinci tečajnih razlika	(73)	(28)	(101)
Ostalo	(280)	(59)	(339)
Stanje na dan 31. prosinca	4.793	1.016	5.809

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

d) Prodaja zajmova

Banka je u 2018. i 2017. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjenja ugovornih obveza odobrenih pravnim osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova u statusu neispunjenja ugovornih obveza u bilanci u 2018. godini iznosio je 2.458 milijuna kuna (2017. godine: 3.483 milijuna kuna).

e) Događanja povezana s Agrokor grupom

2017. godina je značajno obilježena teškoćama u poslovanju Agrokor grupe i povezanih osoba.

Budući da je Agrokor Grupa najveća poslovna grupa u privatnom vlasništvu u Republici Hrvatskoj, 2017. godine je izglasan „Zakon o postupku izvanredne uprave u trgovačkim društvima od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku”, pri čemu je nad aktivnostima Agrokor Grupe uspostavljen postupak izvanredne uprave.

Nagodba s vjerovnicima postignuta je u 2018. godini. U tijeku je provedba Nagodbe i proces prijenosa poslovnih aktivnosti na novu Grupu.

Grupa Zagrebačke banke poduzela je potrebne mjere kako bi procijenila rizike povezane uz svoju izloženost i primjereno im odgovorila. Na temelju posljednjih događaja i dostupnih informacija, razina rezervacija za umanjene vrijednosti je prikladna.

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2018.	Grupa 2017.	2018.	u milijunima kn Banka 2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:				
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.091	-	10.226	-
Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti)	(47)	-	(44)	-
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	-	5	-
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.097	-	10.231	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine):				
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	10.780	-	8.163
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-	-	-	-
Neto dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	10.780	-	8.163
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	360	-	359
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-	(145)	-	(145)
Neto vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	215	-	214
Ukupna financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	10.995	-	8.377

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

a) Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – Banka

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednost dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po kreditnom riziku, temeljem internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjjenja za rezervacije:

Banka				u	u
				milijunima kn 2018.	milijunima kn 2017.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Ukupno</u>
Plasmani u status ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	9.636	-	-	9.636	7.564
Srednji rizik	-	586	-	586	593
Visoki rizik	-	4	-	4	6
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	9.636	590	-	10.226	8.163

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka				u
				milijunima kn 2018.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	7.564	599	-	8.163
Nova odobrenja	3.090	25	-	3.115
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	29	(29)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(15)	15	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(2.064)	(20)	-	(2.084)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	(45)	-	-	(45)
Učinci poslovnih kombinacija – PSŠ	1.077	-	-	1.077
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	9.636	590	-	10.226

Banka				u
				milijunima kn 2018.
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	6	39	-	45
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Doračun/otpuštanje rezervacija	2	(6)	-	(4)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Učinci poslovnih kombinacija - PSŠ	2	-	-	2
Ostale promjene	1	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	12	32	-	44

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

a) Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednost dužničkih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po kreditnom riziku, temeljem internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine. Iznosi su prikazani bez umanjenja za rezervacije.

Grupa				u	u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018.	milijunima kn 2017.
Plasmani u statusu ispunjenja ugovornih obveza				Ukupno	Ukupno
Niski rizik	10.456	-	-	10.456	10.181
Srednji rizik	-	1.631	-	1.631	593
Visoki rizik	-	4	-	4	6
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Ukupno	10.456	1.635	-	12.091	10.780

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa				u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018. Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	8.980	1.800	-	10.780
Nova odobrenja	3.585	145	-	3.730
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	29	(29)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(15)	15	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Naplata	(2.073)	(281)	-	(2.354)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	(50)	(15)	-	(65)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	10.456	1.635	-	12.091

Grupa				u
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	milijunima kn 2018. Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2018.	9	44	-	53
Prestanak priznavanja ili naplata (ne uključuje otpise)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Doračun/otpuštanje rezervacija	1	(7)	-	(6)
Otpisi	-	-	-	-
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	11	36	-	47

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

b) Gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Tablica u nastavku prikazuje gubitke od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

Banka

				u milijunima kn 2018
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2)	6	-	4
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit <i>(priznati u rezervama fer vrijednosti)</i>	(2)	6	-	4

Grupa

				u milijunima kn 2018
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2)	6	-	4
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit <i>(priznati u rezervama fer vrijednosti)</i>	(2)	6	-	4

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju u 2017. godini (primjenjivo do 1. siječnja 2018. godine)

	u milijunima kn	
	<i>Grupa 2017.</i>	<i>Banka 2017.</i>
Stanje na dan 1. siječnja	5	5
Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u Izvještaju o dobiti i gubitku (<i>Bilješka 8</i>)	(5)	(5)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

c) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	4.262	4.351	4.262	4.351
Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU	303	58	58	58
Obveznice Republike Hrvatske	5.870	4.563	5.295	3.147
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	1.045	1.201	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	611	607	611	607
	12.091	10.780	10.226	8.163
<i>Izlistane na burzi</i>	5.964	4.958	5.964	4.958
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	6.127	5.822	4.262	3.205
	12.091	10.780	10.226	8.163

Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje je izdala njemačka središnja država.

Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. ostale vrijednosnice stranih izdavatelja Grupe uključuju dužničke vrijednosnice koje je izdala Federacija Bosne i Hercegovine.

d) Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživo za prodaju – primjenjivo do 1. siječnja 2018. godine)

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	4	214	3	213
<i>Izlistane na burzi</i>	2	1	2	1

Ova ulaganja su na kraju 2017. godine bile klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Primjenom MSFI-ja 9, na dan 1. siječnja 2018. godine ove vlasničke vrijednosnice reklasificirane su u *Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak* (objašnjeno u bilješki: I Osnove pripreme, u dijelu *Prijelazne objave*).

e) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju (primjenjivo do 01. siječnja 2018. godine)

	u milijunima kn	
	Grupa 2017.	Banka 2017.
Stanje na dan 1. siječnja	145	145
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	145	145

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Koncentracija imovine i obveza

Značajan dio imovine i obveza Grupe i Banke izravno i neizravno predstavlja potraživanja i obveze od države i javnog sektora:

Imovina	Bilješke	u milijunima kn			
		2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	18.506	12.719	17.180	10.365
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.684	5.525	5.684	5.525
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	16c	4.262	4.351	4.262	4.351
Obveznice Republike Hrvatske	14a, 16c	5.903	4.639	5.328	3.223
Međualutni kamatni swapovi – pozitivna fer vrijednost		-	78	-	78
Dani zajmovi		16.264	15.993	16.264	15.993
Preplaćeni porez		89	267	88	244
Ostala imovina		41	-	-	-
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	23	-	9	-	-
		50.749	43.581	48.806	39.779
Obveze					
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi		(6.300)	(6.429)	(5.977)	(6.152)
Međualutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(710)	(383)	(710)	(383)
Tekuća porezna obveza		(9)	(10)	-	-
		(7.019)	(6.822)	(6.687)	(6.535)
Izvanbilančne izloženosti		451	222	440	210
		44.181	36.981	42.559	33.454

Dodatno, 1.366 milijuna kuna (2017.: 1.337 milijuna kuna) bilančnih i 73 milijuna kuna (2017.: 402 milijuna kuna) izvanbilančnih izloženosti Grupe i Banke na datum izvještaja osigurano je garancijama države.

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama države (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 32% ukupne imovine Grupe (2017.: 29%) i 38% ukupne imovine Banke (2017.: 33%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima kuna			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Podružnice	-	-	1.486	1.586
Pridružena društva	93	94	51	51
	93	94	1.537	1.637

18.1. Podružnice

a) Pregled podružnica

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2018.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2017.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	Federacija Bosne i Hercegovine	99,3%	99,3%
Prva stambena štedionica d.d.*	Bankarstvo	Republika Hrvatska	-	100,0%
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
Centar Kaptol d.o.o.**	Ulaganja u nekretnine	Republika Hrvatska	-	100,0%
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	Republika Hrvatska	88,7%	88,7%
ZANE d.o.o.	Nekretnine	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.	Nekretnine	Federacija Bosne i Hercegovine	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
UniCredit Partner d.o.o. (podružnica od UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb)***	Trgovina i usluge	Republika Hrvatska	-	80,0%
Locat Croatia d.o.o.	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o.)	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%
ALLIB NEKRETNINE d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o.)	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	100,0%	100,0%

Promjene u 2018 godini:

- * Prva stambena štedionica d.d. je 1. lipnja 2018. godine pripojena Zagrebačkoj banci d.d.
- ** u veljači 2018 godine Grupa je prodala udjel u podružnici Centar Kaptol d.o.o., Zagreb.
- *** U svibnju 2018. godine društvo UniCredit Partner d.o.o. pripojeno je društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Banka primjenjuje metodu diskontiranih novčanih tokova kao osnovnu metodu pri testiranju umanjena vrijednosti podružnica (metode tržišnih multiplikatora i usporedivih transakcija primjenjuje kao pomoćne metode). U skladu s vrednovanjima provedenim na datum izvještaja, Uprava Banke smatra knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnice nadoknadivom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

18.1. Podružnice (nastavak)

b) Nekomontrolirajući udjeli u podružnicama

U tablici u nastavku prikazane su dodatne informacije o podružnicama koje su u djelomičnom vlasništvu Grupe, a u kojima je Grupa imala materijalno značajne nekontrolirajuće udjele:

Naziv podružnice	Proporcionalni udjel u vlasništvu i glasačkim pravima koji pripada nekontrolirajućem udjelu		Dobit namijenjena nekontrolirajućem udjelu		u milijunima kn Akumulirani nekontrolirajući udjeli	
	2018.	2017.	2018.	2017.	2018.	2017.
UniCredit Bank d.d., Mostar	0,70%	0,70%	3	2	21	21
Pojedinačno neznačajni nekontrolirajući udjeli	-	-	-	-	2	2
			3	2	23	23

U nastavku su skraćene financijske informacije za podružnicu Grupe koja je imala materijalno značajan nekontrolirajući udjel (sažete financijske informacije prikazane su prije međukompanijskih eliminacija).

UniCredit Bank d.d., Mostar	2018.	u milijunima kn 2017.
Postotak nekontrolirajućeg udjela	0,70%	0,70%
Zajmovi i potraživanja	20.283	18.092
Ostala imovina	2.291	2.010
Obveze	(19.555)	(17.160)
Neto imovina	3.019	2.942
Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela	21	21
Poslovni prihodi	959	915
Dobit	369	341
Ukupna sveobuhvatna dobit	368	348
Dobit nekontrolirajućeg udjela	2	2
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(297)	1.514
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(53)	(77)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	(368)	(87)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(718)	630

c) Značajna ograničenja

Grupa nema značajnih ograničenja pristupu ili korištenju imovine i podmirenju obveza, osim onih koji proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg kreditne i leasing podružnice djeluju. Nadzorni okviri zahtijevaju od određenih podružnica da održavaju propisanu razinu regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, te usklađenost s drugim regulatornim pokazateljima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

18.1 Podružnice (nastavak)

d) Ostale promjene vlasničkog udjela Grupe u postojećim podružnicama

Stjecanje podružnica izvan opsega MSFI 3 *Poslovne kombinacije* u 2018. godini:

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. kupio je u prosincu 2018. godine društvo "HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji" (dalje pod ovim podnaslovom "HAAL"). HAAL je zakonski pripojen društvu UniCredit Leasing d.o.o. u siječnju 2019. godine. Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupna imovina društva HAAL iznosila je 25 milijuna kuna i sastojala se uglavnom od imovine u operativnom (17 milijuna kuna) i financijskom najmu (6 milijuna kuna). Ukupni kapital društva HAAL na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 0.3 milijuna kuna.

Osim poslovnih kombinacija kao što je navedeno u gornjoj bilješci 18.1.a, nije bilo drugih promjena u vlasničkim udjelima u podružnicama i pridruženim društvima Grupe.

18.1 Pridružena društva

a) Pregled pridruženih društava:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udjel	
			31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (<i>bilješka ispod</i>)	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Republika Hrvatska	49,0%	49,0%
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima (<i>bilješka ispod</i>)	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Republika Hrvatska	-	49,0%
MultiPlusCard d.o.o.	Promidžba i marketinške usluge	Republika Hrvatska	25,0%	25,0%
UniCredit Broker d.o.o.	Posredovanje u osiguranju	Federacija Bosne i Hercegovine	48,7%	48,7%

Bilješka o Allianz ZB d.o.o.: u rujnu 2018. godine Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima pripojeno je društvu Allianz ZB d.o.o., za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon pripajanja, Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom promijenilo je naziv u Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

Grupa	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	94	90
Udio u dobiti pridruženih društava	39	42
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 3</i>)	(40)	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	93	94

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

18.2. Pridružena društva (nastavak)

c) Pojediniosti o materijalno značajnim pridruženim društvima

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

	u milijunima kn	
	2018.	2017.
(i) Allianz ZB d.o.o., U 2017 godini: društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom Od rujna 2018 godine: Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima		
Ukupna imovina	220	177
Ukupne obveze	(31)	(9)
Neto imovina	189	168
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	93	82
Ukupni prihod	163	146
Ukupna dobit razdoblja	77	78
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	38	38
(ii) Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb		
Ukupna imovina	-	40
Ukupne obveze	-	(20)
Neto imovina	-	20
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	-	9
Ukupni prihod	-	49
Ukupna dobit razdoblja	-	4
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	-	2

Bilješka o Allianz ZB d.o.o.: u rujnu 2018. godine Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima pripojeno je društvu Allianz ZB d.o.o., za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon pripajanja, Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom promijenilo je naziv u Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u u nekretnine

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018. godine	474	4	478
Povećanja	3	-	3
Otuđenja	(24)	-	(24)
Otpisi	-	-	-
Prijenosi iz nekretnina i opreme tijekom godine (Note 20)	(33)	-	(33)
Prijenosi iz ostale imovine tijekom godine	-	-	-
Reklasifikacije u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(1)	-	(1)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	419	4	423
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	216	-	216
Trošak za godinu (bilješka 7)	7	-	7
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	16	-	16
Otuđenja	(15)	-	(15)
Otpisi	-	-	-
Prijenosi iz nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 20)	(3)	-	(3)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	221	-	221
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	258	4	262
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	198	4	202

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

			u milijunima kn
Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2017.
-	-	220	220

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe i Banke utvrđena je prihodovnom metodom i temelji se na procijenjenoj vrijednosti najamnina za pojedine nekretnine. Tehnika vrednovanja korištena u modelu temelji se na diskontiranju budućih novčanih tokova od iznajmljivanja, koristeći diskontne stope koje odražavaju procjenu tržišne neizvjesnosti. Procjene odražavaju ostvarene iznose najamnina i kategoriju najmoprimaca u nekretninama (ili odgovornih za plaćanja obveza najma, ili kategoriju najmoprimaca za koju je vjerojatno da će biti u najmu nakon iznajmljivanja praznog prostora) te preostali vijek upotrebe nekretnine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	357	11	368
Povećanja	6	-	6
Otuđenja	(34)	-	(34)
Prijenosi u upotrebu	(3)	-	(3)
Prijenosi iz nekretnina i opreme (bilješka 20)	92	-	92
Prijenosi iz ostale imovine	49	-	49
Reklasifikacije u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	7	(7)	-
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017	474	4	478
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	131	-	131
Trošak za godinu (bilješka 7)	8	-	8
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	61	-	61
Otuđenja	(22)	-	(22)
Otpisi	(3)	-	(3)
Prijenosi iz nekretnina i opreme (bilješka 20)	27	-	27
Prijenosi iz ostale imovine (bilješka 23 a)	14	-	14
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	216	-	216
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	226	11	237
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	258	4	262

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2016.
-	-	385	385

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kn Ulaganja u nekretnine
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	258
Otuđenja	(24)
Prijenosi iz nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	29
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	263
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	150
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	1
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	16
Otuđenja	(15)
Prijenosi iz nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	20
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	172
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	108
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	91

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2018.
-	-	92	92

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka	u milijunima kn
	Ulaganja
	u nekretnine
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	157
Otuđenja	(3)
Prijenosi u nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	104
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017.	258
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	63
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	2
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	46
Otuđenja	(1)
Prijenosi u nekretnine i opremu (<i>bilješka 20</i>)	40
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	150
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	94
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	108

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn
			Fer vrijednost na dan
			31. prosinca 2017.
-	-	110	110

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Nekretnine i oprema

Grupa

u milijunima kn

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	1.500	2.360	76	3.936
Povećanja	-	-	1.032	1.032
Otuđenja	(17)	(606)	-	(623)
Prijenos u upotrebu	24	1.003	(1.027)	-
Otpisi	-	(97)	-	(97)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	33	-	-	33
Prijenosi u ostalu imovinu tijekom godine	-	(70)	2	(68)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	-	(4)	-	(4)
Ostalo	-	45	-	45
	1.540	2.631	83	4.254
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	537	1.438	-	1.975
Trošak za godinu (bilješka 7)	30	303	-	333
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	4	(1)	-	3
Otuđenja	(15)	(176)	-	(191)
Otpisi	-	(95)	-	(95)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	3	-	-	3
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	(3)	-	(4)
Ostalo	-	27	-	27
	558	1.493	-	2.051
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	963	922	76	1.961
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	982	1.138	83	2.203

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 897 milijuna kuna (2017.: 655 milijuna kuna).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 9 milijuna kuna (2017.: 9 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Nekretnine i oprema (nastavak)

Grupa

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	1.615	2.241	66	3.922
Povećanja	-	-	864	864
Otuđenja	(24)	(544)	-	(568)
Prijenos u upotrebu	5	849	(854)	-
Otpisi	-	(117)	-	(117)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(92)	-	-	(92)
Prijenosi u ostalu imovinu tijekom godine	-	(67)	-	(67)
Reklasifikacije u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(3)	-	-	(3)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	(2)	-	(3)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017.	1.500	2.360	76	3.936
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	544	1.459	-	2.003
Trošak za godinu (bilješka 7)	30	256	-	286
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	10	1	-	11
Otuđenja	(19)	(148)	-	(167)
Otpisi	-	(117)	-	(117)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(27)	-	-	(27)
Prijenosi u ostalu imovinu tijekom godine	-	(11)	-	(11)
Reklasifikacije u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(1)	-	-	(1)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	-	(2)	-	(2)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	537	1.438	-	1.975
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	1.071	782	66	1.919
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	963	922	76	1.961

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljište i zgrade, iznosi 9 milijuna kuna (2016.: 10 milijuna kuna).

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	1.250	1.266	52	2.568
Povećanja	-	-	87	87
Otuđenja	-	(40)	-	(40)
Prijenos u upotrebu	22	65	(87)	-
Otpisi	-	(79)	-	(79)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(29)	-	-	(29)
Pripajanje podružnice	-	1	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	1.243	1.213	52	2.508
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	442	1.028	-	1.470
Trošak za godinu (bilješka 7)	23	94	-	117
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	3	-	-	3
Otuđenja	-	(40)	-	(40)
Otpisi	-	(78)	-	(78)
Prijenosi u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(20)	-	-	(20)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	448	1.004	-	1.452
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	808	238	52	1.098
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	795	209	52	1.056

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 8 milijuna kuna (2017.: 8 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	1.369	1.267	49	2.685
Povećanja	-	-	84	84
Otuđenja	(18)	(3)	-	(21)
Prijenos u upotrebu	3	78	(81)	-
Otpisi	-	(76)	-	(76)
Prijenosi iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(104)	-	-	(104)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017.	1.250	1.266	52	2.568
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	454	1.016	-	1.470
Trošak za godinu (bilješka 7)	25	92	-	117
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	10	-	-	10
Otuđenja	(7)	(4)	-	(11)
Otpisi	-	(76)	-	(76)
Prijenosi iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 19)	(40)	-	-	(40)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	442	1.028	-	1.470
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	915	251	49	1.215
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	808	238	52	1.098

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 8 milijuna kuna (2016.: 9 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno	u milijunima kn
Trošak nabave							
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	824	61	199	18	74	1.176	
Povećanja	-	-	-	-	108	108	
Prijenos u upotrebu	74	-	8	-	(82)	-	
Otpisi	(49)	-	(3)	-	-	(52)	
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(3)	-	(1)	-	-	(4)	
Ostalo	1	-	-	-	-	1	
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	847	61	203	18	100	1.229	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.							
	647	12	186	18	2	865	
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	73	-	9	-	-	82	
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	-	-	-	
Otpisi	(49)	-	(3)	-	-	(52)	
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(2)	-	(1)	-	-	(3)	
Ostalo	1	-	-	-	-	1	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	670	12	191	18	2	893	
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	177	49	13	-	72	311	
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	177	49	12	-	98	336	

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno	u milijunima kn
Trošak nabave							
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	786	61	200	17	50	1.114	
Povećanja	-	-	-	-	81	81	
Prijenos u upotrebu	45	-	5	1	(51)	-	
Otpisi	(6)	-	(5)	-	(6)	(17)	
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	-	(1)	-	-	(2)	
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017.	824	61	199	18	74	1.176	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti							
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	584	12	181	17	3	797	
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	70	-	10	1	-	81	
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	-	5	5	
Otpisi	(6)	-	(5)	-	(6)	(17)	
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	-	-	-	-	(1)	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	647	12	186	18	2	865	
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	202	49	19	-	47	317	
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	177	49	13	-	72	311	

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn				
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2018.	606	111	17	43	777
Povećanja	-	-	-	74	74
Prijenos u upotrebu	55	3	-	(58)	-
Otpisi	(25)	(3)	-	-	(28)
Spajanje podružnica	1	-	-	-	1
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2018.	637	111	17	59	824
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018.	466	101	17	-	584
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	57	4	-	-	61
Otpisi	(24)	(3)	-	-	(27)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2018.	499	102	17	-	618
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	140	10	-	43	193
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	138	9	-	59	206

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	u milijunima kn				
	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2017.	580	109	17	22	728
Povećanja	-	-	-	56	56
Prijenos u upotrebu	27	3	-	(30)	-
Otpisi	(1)	(1)	-	(5)	(7)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2017.	606	111	17	43	777
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2017.	411	97	17	-	525
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	56	5	-	-	61
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	5	5
Otpisi	(1)	(1)	-	(5)	(7)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.	466	101	17	-	584
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	169	12	-	22	203
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	140	10	-	43	193

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji klasificirane su kao imovina namijenjena za prodaju zbog namjere Grupe za njihovom realizacijom prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem. Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine, skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji iskazane su po fer vrijednostima umanjenim za troškove prodaje te uključuju sljedeću imovinu i obveze:

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Kredit i potraživanja od komitenata	-	354	-	354
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	4
Ulaganja u nekretnine	-	90	-	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	2	4	2	2
Ostala imovina	-	4	-	-
Imovina namijenjena prodaji	2	452	2	380
Tekući računi i depoziti komitenata	-	1	-	-
Uzeti zajmovi	-	64	-	-
Ostale obveze	-	3	-	-
Obveze namijenjene prodaji	-	68	-	-

Ne postoje kumulirani dobiti ili dobiti uključeni u Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koji se odnose na skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Ostala imovina

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Potraživanja u postupku naplate	84	102	-	-
Obračunate naknade	-	3	-	-
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja (leasing poslovanje)	39	36	-	-
Potraživanja po operativnom najmu	-	14	-	-
Zalihe	13	12	8	8
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	-	9	-	-
Odgođeni rashodi od naknada i kamata	3	8	3	8
Ostala imovina	136	145	37	77
	275	329	48	93
Rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine	(18)	(35)	-	-
	257	294	48	93

24 Tekući računi i depoziti banaka

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
Depoziti po viđenju				
- u kunama	699	777	702	776
- u stranoj valuti	382	509	292	429
Oročeni depoziti				
- u kunama	1	57	1	57
- u stranoj valuti	8.395	1.076	6.443	459
Depoziti podružnica	-	-	36	310
	9.477	2.419	7.474	2.031

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25 Tekući računi i depoziti komitenata

	u milijunima kn			
	2018.	<i>Grupa</i> 2017.	2018.	<i>Banka</i> 2017.
<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	13.223	10.650	13.202	10.632
- u stranoj valuti	18.734	15.539	12.177	9.820
Oročeni depoziti				
- u kunama	6.287	6.505	6.286	4.238
- u stranoj valuti	26.166	28.706	22.118	24.507
	<u>64.410</u>	<u>61.400</u>	<u>53.783</u>	<u>49.197</u>
<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	16.242	12.751	16.198	12.720
- u stranoj valuti	13.892	12.293	8.256	7.102
Oročeni depoziti				
- u kunama	2.498	2.084	2.498	2.084
- u stranoj valuti	2.594	6.971	2.090	6.486
Depoziti podružnica	-	-	328	211
	<u>35.226</u>	<u>34.099</u>	<u>29.370</u>	<u>28.603</u>
	<u>99.636</u>	<u>95.499</u>	<u>83.153</u>	<u>77.800</u>

Kunski depoziti komitenata Grupe i Banke uključuju i iznose s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i švicarskog franka, u iznosu od 1.990 milijuna kuna odnosno 1.827 milijuna kuna (2017.: 2.020 milijuna kuna odnosno 177 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost	964	812	961	809
Računovodstvo zaštite (operativni najam)	1	-	-	-
	965	812	961	809

Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa

	u milijunima kn			
	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost	2017. Nominalni iznos	2017. Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	2.346	14	3.178	28
Međ valutni kamatni swapovi	8.294	808	8.485	608
Kamatni swapovi	1.362	142	1.968	176
	12.002	964	13.631	812

Banka

	u milijunima kn			
	2018. Nominalni iznos	2018. Fer vrijednost	2017. Nominalni iznos	2017. Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	2.319	11	3.064	22
Međ valutni kamatni swapovi	8.294	808	8.485	611
Kamatni swapovi	1.362	142	1.968	176
	11.975	961	13.517	809

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz dva glavna razloga:

- upravljanje bilancom/likvidnošću, kojima upravlja Upravljanje aktivom i pasivom (u daljnjem tekstu: „ALM“) te
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravljaju Tržišta.

ALM aktivnosti usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM zaključuje derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte u valutnoj i ročnoj strukturi izvještaja o financijskom položaju. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi klasificiraju se kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27 Uzeti zajmovi

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Strane banke	4.517	3.773	1.084	700
Domaći izvori	2.789	2.514	2.465	2.181
Strana trgovačka društva	65	149	43	123
	7.371	6.436	3.592	3.004

Unutar pozicije uzeti zajmovi, na dan 31. prosinca 2018. godine Grupa i Banka imale su ugovore o reotkupu u iznosu od 1.112 milijuna kuna iz domaćih i stranih izvora (na dan 31. prosinca 2017. godine: uzeti zajmovi iz domaćih i stranih izvora u iznosu od 150 milijuna kuna) (*bilješka 33*).

28 Izdani dužnički vrijednosni papiri

Na dan 23. prosinca 2016. godine Banka je izdala 7.645 tisuća eura obveznica bez kupona s prinosom od 1,5%. Dospijeće obveznica je 23. prosinca 2021. godine. Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 54 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 54 milijuna kuna).

29 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

	u milijunima kn			
	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	852	607	78	167
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	97	(37)	21	113
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(65)	(2)	(7)	(56)
Učinci poslovnih kombinacija	3	-	3	-
Učinci tečajnih razlika	(2)	(1)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	885	567	95	223
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	701	496	64	141
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	207	130	19	58
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(40)	-	(5)	(35)
Učinci tečajnih razlika	2	(1)	-	3
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	870	625	78	167

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	710	533	30	147
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	75	(46)	16	105
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(65)	-	(6)	(59)
Učinci poslovnih kombinacija	5	-	1	4
Utjecaj tečajnih razlika	2	-	-	2
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	727	487	41	199
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	579	429	32	118
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	171	123	2	46
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(33)	(3)	(4)	(26)
Utjecaj tečajnih razlika	9	-	-	9
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	726	549	30	147

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se unutar ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju o dobiti ili gubitku (*bilješka 8*).

Rezervacije za ostale stavke Banke na dan 31. prosinca 2018. godine uključuju:

- 104 milijuna kuna (2017: 35 milijuna kuna) za troškove restrukturiranja,
- 32 milijuna kuna (2017: 35 milijuna kuna) rezervacija za konverziju CHF kredita,
- 32 milijuna kuna (2017: 40 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika i
- 24 milijuna kuna (2017: 24 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „*Primanja zaposlenih*“.

Rezervacije za ostale stavke Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine uključuju:

- 104 milijuna kuna (2017: 41 milijuna kuna) za troškove restrukturiranja,
- 32 milijuna kuna (2017: 35 milijuna kuna) rezervacija za konverziju CHF kredita,
- 45 milijuna kuna (2017: 51 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika i
- 35 milijuna kuna (2017: 34 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „*Primanja zaposlenih*“.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 Ostale obveze

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Obveze za dividende	16	1.447	14	1.446
Obveze po kartičnom poslovanju	80	104	43	56
Obveze u postupku namire	300	359	70	115
Obveze za plaće	244	232	215	203
Obračunati troškovi	187	158	70	70
Obveze prema dobavljačima	29	29	21	21
Ostali odgođeni prihodi	202	22	187	1
Odgođeni prihodi od naknada i kamata	21	14	16	11
Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	-	9	-	-
Obveze po naknadama	2	4	-	-
Ostale obveze	294	226	222	139
	1.375	2.604	858	2.062

30 Kapital i rezerve

a) Izdani dionički kapital

Grupa i Banka

Autorizirane i izdane	2018.	2017.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica na dan 31. prosinca	320.241.955	320.241.955
Nominanla vrijednost po dionici (u kunama) na dan 31. prosinca	20.00	20.00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	% vlasništva	
	2018.	2017.
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100,00	100,00

UniCredit S.p.A. je izravni vlasnik 270.520.430 dionica Banke ili 84,475% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2018. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 57,20 kuna po dionici (2017.: 54,63 kune).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

b) Premija na izdane dionice

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 3.504 milijuna kuna:

- temeljem izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna, a koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica;
- 134 milijuna kuna kapitanih dobitaka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih razdoblja reklasificirano je iz Ostalih rezervi u Premiju na izdane dionice u 2018. godini (reklasifikacija objašnjena u dijelu I Osnove pripreme, odjeljak Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji).

c) Trezorske dionice

Na dan 31. prosinca 2018. godine, Grupa i Banka imale su 580.126 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2017. godine, Grupa i Banka nisu imale trezorske dionice Banke.

Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2017.: 182.780 dionica).

Dividende

Banka je u 2018. godini isplatila dividendu u iznosu od 839 milijuna kuna ili 2,62 kuna po dionici (2017.: Banka je isplatila dividendu u iznosu od 1.697 milijuna kuna ili 5,30 kuna po dionici).

d) Ostale rezerve

Grupa i Banka	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Zakonska rezerva	68	64
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	14	16
	475	473

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva od redenominacije

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva je nastala u prethodnim razdobljima i dostupna je za stjecanje vlastitih dionica.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

d) Ostale rezerve (nastavak)

Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama

Na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine, Grupa je provodila plaćanja temeljena na dionicama. Plaćanja temeljena na dionicama ograničena su na članove Uprave Banke i ključne zaposlenike Grupe (uključujući i bivše članove Uprave i ključne zaposlenike Grupe temeljem rada u prethodnim godinama). Na dan 31. prosinca 2018. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od odobrenih 484.257 (31. prosinca 2017.: 709.013) dionica Zagrebačke Banke koje će biti isplaćene u razoblju od pet godina. Fer vrijednost je određena tržišnom vrijednošću dionica na datum odobravanja. Povezani troškovi priznati su kao operativni troškovi (*bilješka 7*) uz istovremeno povećanje ostalih rezervi u kapitalu i rezervama Grupe.

e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (financijske imovine raspoložive za prodaju do 1. siječnja 2018), tečajne razlike po osnovi komponente revalorizacije fer vrijednosti FV OSD financijske imovine (fer vrijednost revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju do 1. siječnja 2018. godine), kao i aktuarske dobitke i gubitke po naknadama za zaposlenike, sve umanjeno za porez na dobit. Na datum 31. prosinca 2018. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 235 milijuna kuna (2017.: 295 milijuna kuna) za Grupu i 226 milijuna kuna (2017.: 235 milijuna kuna) za Banku.

f) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 8.144 milijuna kuna (2017.: 7.411 milijuna kuna) za Grupu i 5.850 milijuna kuna (2017.: 5.081 milijuna kuna) za Banku, uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina i tečajne razlike pri konsolidaciji podružnica u inozemstvu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

g) *Regulatorni kapital*

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivi 2013/36/EU ("CRD IV"), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“). Grupa i Banka bile su obvezne izračunati i izvijestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. do 11. veljače 2019. godine.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Prva stambena štedionica d.d. (do 1. srpnja 2018.), ZB Invest d.o.o. i UniCredit Leasing Croatia d.o.o..

Regulatorni kapital Banke i Grupe čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve i neto dobit razdoblja priznatu za regulatorne potrebe (tj. neovisno utvrđena te umanjena za predvidive dividende). Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

Sukladno CRR-u i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora, od regulatornog kapitala Banke i Grupe odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina, goodwill, nerealizirani gubitci od promjena fer vrijednosti financijske imovine klasificirane kao FV OSD (raspoložive za prodaju) te usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama kao i čl. 129., 130. i 133. CRD IV, Grupa i Banka su također dužne osigurati ispunjenje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju te
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Kako je utvrđeno čl. 126. Zakona o kreditnim institucijama te st. 1. čl. 130. CRD IV, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu sa st. 3. čl. 92. CRR-a i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu i Banku na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 0,00% (31. prosinca 2017.: 0,00%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital (nastavak)

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

<i>Grupa</i>	(nerevidirano) 31. prosinca 2018. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2017. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.504	3.370
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	6.002	6.256
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	213
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	191	-
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	607
Nekontrolirajući udio	14	13
Odbici u skladu s CRR-om i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora (HNB)		
- <i>Vlastite dionice</i>	(39)	(4)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(287)	(262)
- <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju</i>	-	-
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(16)	127
- <i>Goodwill</i>	(49)	(49)
Ukupni redovni osnovni kapital	16.186	16.676
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	16.186	16.676
Dopunski kapital	-	-
Ukupan regulatorni kapital	16.186	16.676
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	75.888	72.780
Stopa adekvatnosti kapitala	21,33%	22,91%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

g) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	(nerevidirano) 31. prosinca 2018. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2017. Basel III
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.504	3.370
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	3.993	4.242
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	182	-
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	607
Odbici u skladu s CRR-om i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora (HNB)		
- <i>Vlastite dionice</i>	(39)	(4)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(206)	(192)
- <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju</i>	-	(2)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(15)	130
Ukupno redovni osnovni kapital	14.285	14.556
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	14.285	14.556
Dopunski kapital	-	-
Ukupan regulatorni kapital	14.285	14.556
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	54.389	51.884
Stopa adekvatnosti kapitala	26,26%	28,06%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 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, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge je 3%. Temeljem Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge, uvedena je promjena u odnosu na postojeći tekst članka 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, te sukladno tome, Banka i Grupa omjer financijske poluge računaju te o njemu izvješćuju na kraju izvještajnog razdoblja (tromjesečja). Za potrebe prikaza omjera poluge, prikazana je vrijednost izloženosti i kapitala na kraju posljednjeg tromjesečja 2018. godine.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2018. godine:

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
Vrijednosti izloženosti		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	4.782	3.961
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	859	865
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	5.378	4.611
Ostala imovina	132.563	108.204
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala	(352)	(221)
	143.230	117.420
Kapital		
Osnovni kapital	16.186	14.285
Omjer financijske poluge	11,30%	12,17%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (uglavnom dužničkih vrijednosnih papira), a koja se u skladu s računovodstvenom politikom Grupe i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca 2018. godine, Grupa i Banka imale su 1.143 milijuna kuna prodane imovine koja se nije prestala priznavati (2017.: 160 milijuna kuna). Ta se imovina klasificira u FV OSD dužničke vrijednosne papire (2017.: dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju).

Opterećena imovina

Imovina Grupe tretira se kao opterećena ako je založena ili je predmetom bilo kojeg oblika sporazuma kojim se osigurava, založeno ili kreditno poboljša bilo koja bilančna i izvanbilančna transakcija iz koje se Grupa ne može slobodno povući (npr. instrument osiguranja za potrebe financiranja). Založena imovina koja je predmetom ograničenja povlačenja, kao na primjer imovina za koju je potrebno prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjena s drugom imovinom, smatra se opterećenom.

Financijska imovina je založena kao instrument osiguranja kao dio ugovora s pravom ponovne prodaje i reotkupa i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Ukupna financijska imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju koja je založena kao instrument osiguranja za obveze na dan 31. prosinca 2018. prikazana je u tablici u nastavku:

	31. prosinca 2018.			u milijunima kn		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna rezerva kod HNB	5.684	-	5.684	5.684	-	5.684
Potraživanja od banaka	3.270	6.148	9.418	1.399	3.454	4.853
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.002	80.712	81.714	1.002	64.868	65.870
Dužnički vrijednosni papiri	1.143	10.981	12.124	1.143	9.116	10.259
Ostala imovina	-	29.591	29.591	-	26.577	26.577
Ukupna imovina	11.099	127.432	138.531	9.228	104.015	113.243
	31. prosinca 2017.			u milijunima kn		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna rezerva kod HNB	5.525	-	5.525	5.525	-	5.525
Potraživanja od banaka	3.095	6.055	9.150	1.485	5.024	6.509
Zajmovi i potraživanja od komitenata	894	77.387	78.281	894	61.431	62.325
Dužnički vrijednosni papiri	160	10.696	10.856	160	8.079	8.239
Ostala imovina	-	23.081	23.081	-	19.586	19.586
Total assets	9.674	117.219	126.893	8.064	94.120	102.184

Kao dio ovih transakcija Grupa je primila instrumente osiguranja koje ima pravo prodati ili ponovno založiti iako se ne radi o statusu neispunjenja ugovornih obveza. Na dan 31. prosinca 2018. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja, za koju Grupa i Banka imaju pravo prodaje i ponovnog zaloga i kad se ne radi o statusu neuspunejnja ugovornih obveza iznosila je 4.759 milijuna kuna (2017.: 2.658 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući investicijske banke i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju zajmovima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe.

	2018.	Grupa 2017.	u milijunima kn	
			2018.	Banka 2017.
Imovina pod skrbništvom	36.178	41.769	34.743	39.842
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	5.117	4.554	-	-
Upravljanje portfeljem	570	645	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	538	640	399	487
	42.403	47.608	35.142	40.329

Naknade za usluge skrbi, za upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem te po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupi 84 milijuna kuna (2017.: 119 milijuna kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 27 milijuna kuna (2017.: 56 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Najmovi

Društva u cijelosti u vlasništvu Grupe: UniCredit Leasing d.o.o., ALLIB NEKRETNINE d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o. i Locat d.o.o. klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vrsta imovine vozila, plovila, nekretnina i opreme. UniCredit Bank d.d. Mostar pruža usluge financijskog najma. Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila su 2.964 milijuna kuna i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 15*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 897 milijuna kuna, te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 20*).

Buduća minimalna plaćanja po financijskom najmu, zajedno sa sadašnjom vrijednosti neto minimalnih plaćanja po najmovima prikazana su u nastavku:

	u milijunima kn			
	Minimalna buduća plaćanja 2018.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2018.	Minimalna buduća plaćanja 2017.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2017.
Do godine dana	705	689	272	266
Između jedne i pet godina	1.569	1.440	1.727	1.592
Više od pet godina	1.083	959	1.174	1.035
Bruto ulaganja u financijski najam	3.357	3.088	3.173	2.893
Nezarađeni financijski prihod	(270)	-	(286)	-
	3.087	3.088	2.887	2.893
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(124)	(124)	(110)	(110)
Neto ulaganja u financijski najam	2.963	2.964	2.777	2.783

Buduća minimalna nediskontirana plaćanja po neotkazivom operativnom najmu gdje je Grupa najmodavac prikazana su u nastavku:

	u milijunima kn	
	2018.	2017.
Do godine dana	360	202
Između jedne i pet godina	767	600
Više od pet godina	17	23
	1.144	825

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna izloženost

	u milijunima kn			
	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2018.	2017.	2018.	2017.
<i>Izvanbilančna izloženost</i>				
Garancije	5.671	5.569	4.563	4.954
Akreditivi	265	276	184	205
Okvirni krediti i obveze financiranja	14.150	14.350	13.160	12.109
Ostale rizične izvanbilančne stavke	1.645	52	237	51
	21.731	20.247	18.144	17.319
<i>Ostale izvanbilančne stavke</i>				
Ugovori o razmjeni	50.275	52.037	51.937	51.572
Forvardi	3.266	4.875	3.115	4.833
	53.541	56.912	55.052	56.405

Garancije i kreditivi – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost rezervacija za umanjenje vrijednosti:

Banka	u milijunima kn				
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	2018. Ukupno	2017. Ukupno
U statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	863	53	-	916	1.141
Srednji rizik	2.407	346	-	2.753	2.755
Visoki rizik	59	131	-	190	292
U statusu neispunjenja ugovornih obveza					
	-	-	888	888	971
Ukupno	3.329	530	888	4.747	5.159

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Garancije i akreditivi – Banka (nastavak)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	3.691	301	1.167	5.159
Nova odobrenja	1.727	200	245	2.172
Dosjele izloženosti	(1.631)	(191)	(749)	(2.571)
Prijenos u Razinu 1	41	(35)	(6)	-
Prijenos u Razinu 2	(267)	267	-	-
Prijenos u Razinu 3	(221)	(8)	229	-
Učinci tečajnih razlika	(11)	(4)	2	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	3.329	530	888	4.747

Banka	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.	11	6	471	488
Dospjele izloženosti	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(1)	1	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Otpisi	(3)	7	(66)	(62)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	8	13	405	426

Garancije i akreditivi – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost rezervacija za umanjenje vrijednosti:

Grupa				u	u
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	milijunima kn 2018.	milijunima kn 2017.
				<u>Ukupno</u>	<u>Ukupno</u>
U statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	960	53	-	1.013	1.227
Srednji rizik	3.197	554	-	3.751	3.334
Visoki rizik	59	208	-	267	297
U statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	905	905	987
Ukupno	4.216	815	905	5.936	5.845

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Garancije i akreditivi – Grupa (nastavak)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	4.137	525	1.183	5.845
Nova odobrenja	2.493	343	245	3.081
Dospjele izloženosti	(1.942)	(273)	(750)	(2.965)
Prijenos u Razinu 1	41	(35)	(6)	-
Prijenos u Razinu 2	(271)	271	-	-
Prijenos u Razinu 3	(221)	(9)	230	-
Učinci tečajnih razlika	(21)	(7)	3	(25)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	4.216	815	905	5.936

Grupa	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.	24	22	489	535
Dospjele izloženosti	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	1	(1)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(1)	1	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Otpisi	(2)	9	(65)	(58)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(2)	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	22	31	422	475

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Banka

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost rezervacija za umanjeње vrijednosti:

Banka				u	u
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
U statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	7.515	58	-	7.573	7.346
Srednji rizik	4.727	666	-	5.393	4.667
Visoki rizik	346	51	-	397	128
U statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	34	34	19
Ukupno	12.588	775	34	13.397	12.160

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Banka (nastavak)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Banka	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	11.538	600	22	12.160
Nova odobrenja	4.134	357	11	4.502
Dospjele izloženosti	(2.892)	(358)	(12)	(3.262)
Prijenos u Razinu 1	177	(173)	(4)	-
Prijenos u Razinu 2	(353)	355	(2)	-
Prijenos u Razinu 3	(17)	(2)	19	-
Učinci tečajnih razlika	(1)	(4)	-	(5)
Učinci poslovnih kombinacija – pripajanje PSŠ	2	-	-	2
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	12.588	775	34	13.397

Banka	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.	22	14	9	45
Dospjele izloženosti	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	4	(3)	(1)	-
Prijenos u Razinu 2	-	1	(1)	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Otpisi	2	5	9	16
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	28	17	16	61

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Grupa

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu i maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke, na temelju internog sustava kreditnog rejtinga i klasifikacije na kraju godine. Navedeni iznosi predstavljaju bruto knjigovodstvenu vrijednost rezervacija za umanjenje vrijednosti:

Grupa				u	u
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	milijunima kn 2018. Ukupno	milijunima kn 2017. Ukupno
U statusu ispunjenja ugovornih obveza					
Niski rizik	7.515	58	-	7.573	7.346
Srednji rizik	6.857	828	-	7.685	6.888
Visoki rizik	347	153	-	500	148
U statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	37	37	20
Ukupno	14.719	1.039	37	15.795	14.402

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

a) Izvanbilančna izloženost (nastavak)

Okvirni krediti i obveze financiranja te ostale rizične izvanbilančne stavke – Grupa (nastavak)

Analiza promjena u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti i pripadajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

Grupa	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.	13.687	691	24	14.402
Nova odobrenja	5.360	568	11	5.939
Dospjele izloženosti	(4.086)	(414)	(13)	(4.513)
Prijenos u Razinu 1	181	(177)	(4)	-
Prijenos u Razinu 2	(376)	378	(2)	-
Prijenos u Razinu 3	(19)	(2)	21	-
Učinci tečajnih razlika	(28)	(5)	-	(33)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14.719	1.039	37	15.795

Grupa	u milijunima kn 2018.			
	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje očekivanih kreditnih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.	41	21	10	72
Dospjele izloženosti	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	4	(3)	(1)	-
Prijenos u Razinu 2	-	1	(1)	-
Prijenos u Razinu 3	-	-	-	-
Otpisi	-	12	9	21
Učinci tečajnih razlika	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	44	31	17	92

b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene adekvatno su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu od 95 milijuna kuna za Grupu (2017.: 78 milijuna kuna) i 41 milijuna kuna za Banku (2017.: 30 milijuna kuna), kao što je prikazano u *bilješki* 29.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničari Banke i Grupe su UniCredit S.p.A i Allianz SE s 84,47% (2017.: 84,47%) i 11,72% (2017.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. 3,63% dionica Banke (2017.: 3,81%) drže ostali dioničari, a 0,18 % trezorskih dionica je na dan 31. prosinca 2018. godine u vlasništvu Banke. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja podružnica ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24"). Ostale izravno povezane osobe uglavnom obuhvaćaju UniCredit S.p.A. i njezine ostale podružnice.

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama

Banka je na dan 31. prosinca 2018. godine imala depozita u iznosu od 174 milijuna kuna (2017.: 177 milijuna kuna) te nije imala uzetih zajmova od UniCredit Bank Austria AG (u 2017. godini Banka nije imala uzetih zajmova). Posljedično, Banka je ostvarila rashod od kamata u iznosu od 1 milijun kuna (2017.: 16 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG.

Banka je na dan 31. prosinca 2018. godine imala uzete zajmove u iznosu od 466 milijuna kuna (u 2017. Banka nije imala uzetih zajmova) i depozite u iznosu od 4.452 milijuna kuna (2017.: 1 milijun kuna) od UniCredit S.p.A. Posljedično, Banka je ostvarila rashod od kamata od uzetih zajmova i depozita u iznosu od 7 milijuna kuna (2017.: 1 milijun kuna) od UniCredit S.p.A.

Banka je tijekom 2018. godine i 2017. godine zaključivala derivativne transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank AG te je kao rezultat navedenih transakcija priznala gubitak u iznosu od 3 milijuna kuna (2017.: dobit od 104 milijuna kuna) u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Također, Banka je zaključivala derivativne transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit S.p.A. te je kao rezultat toga priznala gubitak u iznosu od 486 milijuna kuna (2017.: dobit od 1.459 milijuna kuna) u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke. Banka je s UniCredit S.p.A. imala depozite primljene kao kolateral u novcu sa svrhom osiguravanja derivativne izloženosti temeljem ISDA Credit Support Annex-a („ISDA CSA“) u iznosu od 748 milijuna kuna (2017.: 278 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama (nastavak)

Banka je ostvarila prihod od dividendi i prihod od usluga distribucije od povezanih osoba koje se bave osiguranjem i upravljanjem mirovinskim fondovima:

	Prihod od usluga distribucije		u milijunima kn Prihod od dividendi	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Allianz Zagreb (osiguranje)	26	29	15	10
Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	38	35
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	28	25	2	2
	54	54	55	47

Gore navedeni iznosi ne isključuju se prilikom konsolidacije, prikazani su kao prihod ili kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti udjela u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, odnosno kao prihod u odvojenim financijskim izvještajima Banke.

Banka također ostvaruje prihode i rashode vezane uz transakcije s podružnicama, koji se isključuju kod konsolidacije. Riječ je o prihodima od naknada za distribuciju koji se ostvaruju od ZB Investa, društva koje upravlja reguliranim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj te naknadama koje se plaćaju ZANE-u za procjene vrijednosti nekretnina. Banka je u 2018. godini ostvarila prihod od dividendi od podružnica u iznosu od 298 milijun kuna (2017.: 231 milijun kuna). Većina ostalih prihoda i rashoda od podružnica odnosi se na prihode i rashode od kamata.

Većina izloženosti prema podružnicama odnosi se na kreditiranje, a u slučaju ZB Investa uključuje i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest.

Ključno rukovodstvo je krajem godine držalo 251.699 dionica Banke (2017.: 201.949 dionica). U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 21 milijun kuna (2017.: 19 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom rukovodstvu. Tijekom 2018. godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 1 milijun kuna (2017.: 1 milijun kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog rukovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 1,99% do 9,99% (2017.: od 2,52% do 9,99%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 16 milijuna kuna depozita ključnog rukovodstva (2017.: 24 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2018. godine platila kamatu u iznosu od 0,1 milijuna kuna (2017.: 0,2 milijuna kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,01% do 3,25% (2017.: 0,01% do 3,55%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Imovina, obveze i izvanbilančna izloženost na dan 31. prosinca 2018. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2018. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

	u milijunima kn			
	Izloženost*	Obveze	Prihodi	Rashodi
Izravno i krajnje matično društvo				
UniCredit S.p.A	3.945	5.790	629	28
Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara				
UniCredit Bank Austria AG	45	176	2	3
UniCredit Group - ostali	62	55	11	11
UniCredit Bank AG	42	191	27	68
UniCredit Bank AG Group - ostali	2	4	-	-
Allianz SE Group	9	50	110	-
Ukupno	4.105	6.266	779	110
Podružnice i pridružena društva				
Prva stambena štedionica	-	-	-	-
UniCredit Bank, Mostar	950	37	4	-
ZB Invest	6	21	25	-
ZANE	-	2	-	7
Centar Kaptol	-	-	2	-
Pominvest	17	3	-	3
ZABA Partner	2	3	-	-
Locat Croatia	40	31	-	-
UniCredit Leasing Croatia	336	268	5	4
MultiPlus Card	1	12	-	8
Ukupno podružnice i pridružena društva	1.352	377	36	22
Ključno rukovodstvo**				
Nadzorni odbor	-	1	-	-
Ostalo ključno rukovodstvo	24	16	1	-
Ukupno ključno rukovodstvo	24	17	1	-
Ukupno	5.481	6.660	815	132

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 127 milijuna kuna (2017.: 413 milijuna kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 3 milijuna kuna (2017.: 3 milijuna kuna) odnosi na ključno rukovodstvo.

** Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u bilješci 37c.

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 52 milijuna kuna odnosno 29 milijuna kuna (2017.: 126 milijuna kuna odnosno 105 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (bilješka 18) na kraju godine iznosila su 1.486 milijuna kuna (2017.: 1.586 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

	u milijunima kn			
	Izloženost*	Obveze	Prihodi	Rashodi
Izravno i krajnje matično društvo				
UniCredit S.p.A	2.780	1.958	177	1.478
Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara				
UniCredit Bank Austria AG	31	179	5	18
UniCredit Group - ostali	108	6	6	12
UniCredit Bank AG	244	258	111	49
UniCredit Bank AG Group - ostali	2	3	-	-
Allianz SE Group	-	12	101	-
Ukupno	3.165	2.416	400	1.557
Podružnice i pridružena društva				
Prva stambena štedionica	28	255	1	-
UniCredit Bank, Mostar	40	55	3	-
ZB Invest	2	9	23	-
ZANE	-	2	-	3
Centar Kaptol	27	3	1	25
Pominvest	-	2	-	3
ZABA Partner	-	3	-	-
Locat Croatia	-	27	-	-
UniCredit Leasing Croatia	110	165	5	4
MultiPlus Card	9	11	-	-
Ukupno podružnice i pridružena društva	216	532	33	35
Ključno rukovodstvo**				
Nadzorni odbor	-	11	-	-
Ostalo ključno rukovodstvo	22	25	1	-
Ukupno ključno rukovodstvo	22	36	1	-
Ukupno	3.403	2.984	434	1.592

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 413 milijuna kuna (2016.: 786 milijuna kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 3 milijuna kuna (2016.: 3 milijuna kuna) odnosi na ključno rukovodstvo.

** Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u bilješci 37c.

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 126 milijuna kuna odnosno 105 milijuna kuna (2016.: 126 milijuna kuna odnosno 105 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (bilješka 18) na kraju godine iznosila su 1.586 milijuna kuna (2016.: 1.586 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima

Ova bilješka sadrži detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su:

- kreditni rizik (bilješka 38.1):
- likvidnosni rizik (bilješka 38.2),
- tržišni rizik (bilješka 38.3) i
- operativni rizik (bilješka 38.4).

Strategija i sistemi upravljanja rizikom

Sektor Upravljanja i kontrole rizika Zagrebačke banke organiziran je na sljedeći način:



Na razini Grupe uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu regulatornog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

Strategija upravljanja rizikom usklađena je s poslovnom strategijom Banke; obje se utvrđuju i usklađuju na godišnjoj razini. Apetit za rizik Grupe se ažurira godišnje te na taj način odražava zaključke strategije upravljanja rizikom i poslovne strategije Banke.

Kako bi uzeli u obzir izvanredne događaje provode se stres testovi. Grupa na taj način ponovno procjenjuje apetit za rizik kao i pragove tolerancije unutar sveukupnih ograničenja. Stres testovi se grade na primjerenim scenarijima koji odražavaju Grupni profil rizika i ranjivosti, te se temelje na internim procjenama kapitala potrebnog kako bi se očuvala održivost poslovanja, vodeći računa o efektima, rizicima i gubicima specifičnim za Grupu.

Stres test uzima u obzir različite utjecaje interno definiranih makroekonomskih scenarija na sve rizike i preostale rizične varijable koje kvantificira i identificira Grupe u okviru Ekonomskog Kapitala ("EC"). Utjecaji se razmatraju ovisno o adekvatnosti regulatornog kapitala ("CET1" omjer, "T1" omjer, "TC" omjer) i u ovisnosti o adekvatnosti internog kapitala (Kapacitet Preuzimanja Rizika, eng. "Risk Taking Capacity – RTC")

Za potrebe stres testiranja uzimaju se u obzir tri makroekonomska scenarija (sukladno definiciji scenarija UniCredit Grupe). U odnosu na unutarnju ekonomsku poziciju, izuzev ova tri scenarija razvijen je i jedan lokalni makroekonomski scenarij značajan za kreditni rizik, a koji simulira krizu specifičnu isključivo za lokalna tržišta (Republika Hrvatska te Bosna i Hercegovina).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će se Grupa izložiti gubitku koji bi mogao nastati kao posljedica neispunjenja ugovornih obveza od druge ugovorne strane. Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Grupa upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznose rizika koje je spremna prihvatiti po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba, po geografskoj i industrijskoj koncentraciji te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik se prati u neovisnim odjelima Upravljanja i kontrole rizika. Njihova odgovornost je upravljanje i praćenje kreditnim rizikom, uključujući upravljanje okolišnim i socijalnim rizikom za sve vrste klijenata. Kreditnim rizikom rukovode linijski direktori, koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje specifičnim portfeljima i specijalistima. Specijalisti pružaju podršku i linijskim direktorima unutar Rizika i Poslovnom dijelu pomoću alata kao što su procedure kreditnog rizika, politike, modeli i izvještavanje.

Grupa je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Limiti klijenata određeni su upotrebom sustava klasifikacije kreditnog rizika koji svakom klijentu dodjeljuje kreditni rejting. Kreditni rejtingi su predmet redovite revizije. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Grupi procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera.

Kreditni rizik koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata je u svako doba ograničen na one po kojima je pozitivna fer vrijednost iskazana u izvještaju o financijskom položaju. Na datum izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak predstavlja pozitivnu fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi prikazani su u bilješkama u financijskim izvještajima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po vanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu se izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa redovito razvija metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima kreditne zaštite u obliku novčanih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna kvaliteta

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja proizlazi iz bilančnih i vanbilančnih stavki je kako slijedi:

	Bilješke	u milijunima kuna			
		31. prosinca 2018.	Grupa 31. prosinca 2017.	31. prosinca 2018.	Banka 31. prosinca 2017.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	11	21.532	14.895	19.397	11.912
Obvezna pričuva kod HNB-a	12	5.684	5.525	5.684	5.525
Potraživanja od banaka	13	9.418	9.150	4.853	6.509
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	14a	33	76	33	76
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	14c	1.127	958	1.125	956
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	81.714	78.281	65.870	62.325
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16a	12.091	-	10.226	-
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	16a	-	10.780	-	8.163
Ostala imovina		205	236	13	51
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki		131.804	119.901	107.201	95.517
Garancije i akreditivi	36a	5.936	5.845	4.747	5.159
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	36a	15.795	14.402	13.397	12.160
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		21.731	20.247	18.144	17.319
Ukupna izloženost kreditnom riziku		153.535	140.148	125.345	112.836

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine, ne uzimajući u obzir pripadajuće instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kako su prikazane u izvještaju o financijskom položaju. Vanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

Informacije o kreditnoj kvaliteti i očekivanom kreditnom gubitku za izloženosti su prezentirane u pripadajućim bilješkama ovog financijskog izvještaja. Pripadajuće informacije sadrže preglede bruto izloženosti (pregled uključuje kreditnu kvalitetu po razinama kreditnog rizika i po internim rating ocjenama) kao i kretanja u bruto knjigovodstvenim iznosima te u očekivanom kreditnom gubitku.

Za razumijevanje načina na koji se kreditna kvaliteta izvještava Hrvatskoj narodnoj banci, po A, B i C risk kategorijama te za njihovo povezivanje s razinama kreditnog rizika, molimo pogledajte podnaslov u ovoj bilješki pod „Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u“.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (u primjeni od 1. siječnja 2018. godine)

Molimo, referirajte se također i na računovodstvenu politiku za financijske instrumente, u dijelu financijskih izvještaja *Značajne računovodstvene politike* te na *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika* u *Bilješki 40*.

Grupa primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja;
- Razina 2 - uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjenje vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolateralna.

Grupna politika propisuje kad je financijski instrument "izliječen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. Forbearance mjere.

Jednom kad je klijent "izliječen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Interni sustav ocjenjivanja Banke i proces procjene PD-a

Vjerojatnost ulaska u status neispunjenja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Sustavi internog ocjenjivanja koriste se kako bi se svakom komitentu i svakoj kreditnoj izloženosti dodijelila interna ocjena, kao jedinstvena mjera vjerojatnosti ulaska u status neispunjenja obveza. Dodijeljeni PD odražava 12-mjesečnu vjerojatnost ulaska u "default", temeljenu na dugoročnim prosječnim iznosima jednogodišnjih stopa "default"-a.

Interne ocjene dodjeljuju se uzimajući u obzir sljedeće bitne informacije: financijske izvještaje, informacije o grupi ekonomski povezanih osoba, opće informacije o klijentu, socijalno-demografske podatke, navike plaćanja, kreditne informacije, informacije o tržišnom okruženju, itd.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Implementirana su dva pristupa internim sustavima ocjenjivanja, za nisko rizičan portfelj (u daljnjem tekstu 'low default') te za rizičan portfelj (u daljnjem tekstu: 'high default'). Za "low default" portfelj (država, banke, multinacionalne kompanije i globalno projektno financiranje) primjenjuju se Grupno odobrene ocjene (kroz Group-Wide Rating alat). Za high default portfelj (Retail, SME i Mid-Corporate) razvijene su interne ocjene temeljene na vlastitim povijesnim podatcima.

Interne modele ocjenjivanja razvija specijalizirani tim u suradnji s risk managerima, uzimajući u obzir Grupne metodološke standarde i smjernice. Modeli ocjenjivanja su podložni regulatornom nadzoru.

Izveštavanje je uspostavljeno uzimajući u obzir učinke modela (njihovu točnost predviđanja statusa neispunjenja obveza, stabilnost modela i kalibraciju); također, u obzir se uzima i korištenje modela – kroz izveštavanje o ocjenama koje su istekle, o provedenim korekcijama ocjena i signala upozorenja te utjecaja spomenutih elemenata na sveukupne rezultate modela.

Uz sam monitoring proces, odjel validacije provodi i sveobuhvatnu godišnju validaciju, u skladu s Grupnom standardnom metodologijom. Rezultati validacijskog procesa se izveštavaju upravljačkim i regulatornim tijelima.

Interne ocjene koriste se u procesu kreditnog odobrenja, za određivanje stupnja razine kreditnog ovlaštenja te u samom procesu donošenja odluka, u procjeni zahtijevane cijene rizika, te, nakon prilagodbe, za osiguranje konzistentnosti s računovodstvenom regulativom kroz primjenu PD parametra za izračun očekivanog gubitka. Interne ocjene također se koriste za procjenu kapitalnih zahtjeva u Stupu 2, u "pre-scoring" procesu za potrebe orijentacije kvalitetnijim klijentima te za postojeće klijente u monitoring procesu.

Korporativno i poduzetničko bankarstvo

Procjena komitentove kreditne sposobnosti počinje analizom financijskih izvještaja i kvalitativnih podataka (pozicioniranje u odnosu na konkurenciju, organizacijska i korporativna struktura, itd.) Dostupne informacije, uključujući i elemente industrije klijenta, sažimaju se koristeći statističku funkciju koja rezultira ocjenom komitenta, odnosno, vjerojatnošću da će komitent postići status neispunjenja obveza (PD) kroz razdoblje od godine dana.

Proces dodjeljivanja interne ocjene uključuje i posvećenu funkciju koja je odvojena od funkcija odobrenja kreditnog rizika i poslovne domene, a koja je zadužena za finalnu dodjelu ocjene. Predmetna funkcija zadužena je i za upravljanje procesom korekcija ocjene, odnosno, svih promjena automatskog ocjenjivanja izračunatog temeljem modela, a koje se potaknute novim vanjskim informacijama, ponašanjem komitenta ili drugim značajnim informacijama koje nisu obuhvaćene statističkim modelom. Svaki komitent je procijenjen i kroz kontekst ekonomske grupe povezanih osoba kojoj pripada (npr. „kriterij stropa“).

Kreditne ocjene pregledavaju se najmanje jednom godišnje (za rizičnije klijente polugodišnje), temeljeno na novim i osvježnim informacijama. U slučaju zastarjelih podataka, ocjene podliježu pravilima pogoršavanja. Broj i značajnost isteklih ocjena izvještava se i prati.

Individualni klijenti (potrošačko kreditiranje i hipotekarni krediti)

Za individualne klijente, interne ocjene temelje se uglavnom na; ponašanju klijenta prilikom podmirenja obveza unutar Grupe, informacijama registra obveza po kreditima (ukoliko su dostupne), informacijama pruženim od strane klijenta kojemu se izračunava ocjena te na općim demografskim informacijama. Model internog ocjenjivanja za individualne klijente je u potpunosti automatiziran proces koji ne uključuje ekspertnu procjenu ili mogućnost korekcije ocjene.

Klasifikacija kreditne imovine u ocjene rizičnosti temelji se na UniCreditovoj ljestvici ocjena te na Grupnoj internoj ljestvici ocjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Za potrebe skupnog portfolio izvještavanja, rejting ocjene se grupiraju u sljedeće PD kategorije:

Interna rating ocjena	Interni rating opis	12-mjesečni PD raspon
Status ispunjenja obveza:		
1-4	nizak rizik	0,03% - 0,43%
5-13	srednji rizik	0,43% - 10,12%
13-16	visok rizik	10,12% - 100%
Status neispunjenja obveza:	„default“ ili status	
17	neispunjavanja obveza	100%

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te istovremeno i očekivanu stopu oporavka, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Za LGD procjenu Grupa segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u manje portfelje, homogene s obzirom na ključne karakteristike relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci su temeljeni na povijesno prikupljenim podacima o gubitcima i obuhvaćaju širi spektar karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda, širi opseg vrsta i vrijednosti kolaterala), dužnika te predefiniраниh „work-out“ scenarija (ozdravljanje, restrukturiranje, otpis, cesija, itd.).

Procjena LGD vrijednosti za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu je s LGD procjenom za izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, uz dodatnu informaciju o vremenu provedenom u „default“ statusu te ostvarenom oporavku do tog trenutka.

Dodjeljivanje LGD vrijednosti je automatiziran proces koji je utemeljen na ključnim transakcijama i karakteristikama dužnika, statusu „default“-a, vremenu provedenom u „default“u te „work-out“ scenarijima i nije podložan ekspertnoj procjeni ili mogućnosti korekcije LGD-a.

Validacijski odjel provodi opsežne validacije LGD procjena temeljem standardne metodologije UCI Grupe. O rezultatima validacijskog procesa izvještavaju se management i regulatorna tijela.

Kako bi se osigurala potpuna usklađenost između regulatornog i računovodstvenog tretmana, specifične prilagodbe primjenjuju se na PD, LGD i EAD parametre izračunate za regulatorne potrebe, pri čemu se u obzir ne uzimaju različiti regulatorni zahtjevi. Glavne prilagodbe su u svrhu:

- uklanjanja konzervativnog pristupa koji se zahtijeva samo za regulatorne potrebe,
- uključivanja prilagodbe u „vremenskom trenutku“ (eng. „point in time“), umjesto „ciklične“ (eng. „through the cycle“) prilagodbe koja je ugrađena u regulatorne parametre,
- uključivanja informacija o budućim kretanjima,
- proširivanja parametara kreditnog rizika u višegodišnju perspektivu.

U vezi PD parametra tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta, ciklične PD krivulje izvedene su podešavanjem promatranih kumulativnih stopa neispunjenja obveza, prilagođene su kako bi se odrazila očekivanja za vremenski trenutak, informacije o budućim kretanjima su se uključile u stope neispunjenja obveza portfelja. Stopa oporavka ugrađena u ciklični LGD prilagođena je kako bi se uklonile konzervativne marže i reflektirao najsvježiji trend stope oporavka kao i očekivanja o budućim trendovima, uz diskontiranje efektivnom kamatnom stopom ili njenom najboljom aproksimacijom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni su u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba veća od 3 milijuna kn,
- Portfelj malih kredita - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 3 milijuna kn.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost.

Izračun specifičnih rezervacija za portfelj malih kredita u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default“u te u skladu sa razvijenim „LGD Best Estimate“ modelima.

Za portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza Grupa računa ECL na skupnoj osnovi.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Ključno polazište izračuna očekivanog kreditnog gubitka je tzv. „three-stage“ model tri razine kreditnog rizika s ciljem raspoređivanja izloženosti u Razine 1 i 2 (Razina 3 obuhvaća neprihodujući portfelj).

Razina 1 pretežno uključuje:

- nove izloženosti (nove plasmane),
- unutargrupna potraživanja,
- izloženosti kod kojih se kreditni rizik „nije značajno povećao u odnosu na početno priznavanje“,
- izloženosti s „niskim kreditnim rizikom“ na izvještajni datum.

Procjena alokacije pojedine transakcije u pripadajuću razinu uključuje kombinaciju relativnih i apsolutnih kriterija. Glavni kriteriji uključuju:

- relativnu usporedbu, na razini transakcije, između PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja i PD-a na svaki izvještajni datum, oba izračunata internim modelima, s pragovima postavljenim na način koji omogućava razmatranje svih ključnih varijabli za svaku transakciju koja bi mogla imati utjecaj na očekivane promjene PD-a tijekom vremena (npr. starost, dospijeeće, razina PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja);
- apsolutni kriteriji, kako što su vremenski razredi prema regulatornim zahtjevima (npr. 30 dana kašnjenja);
- „Forborne performing“ klasifikaciju koja će prenijeti pojedinu transakciju u Razinu 2 na razdoblje od 9 mjeseci (počevši od trenutka klasifikacije). Završetkom tog razdoblja, ukoliko nijedan drugi kriterij Razine 2 kriterij nije zadovoljen, transakcija se može ponovno vratiti u Razinu 1;
- Grupa se za dužničke vrijednosne papire odlučila, u skladu s primjenjivom regulatornim okvirom, za korištenje izuzeća „niskog kreditnog rizika“ za „investment grade“ dužničke vrijednosne papire (alokacija u Razinu 1);
- sve interkompanijske izloženosti su alocirane u Razinu 1.

Portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza (zasnovan na modelu očekivanih kreditnih gubitaka) zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

Također, umanjenje vrijednosti izračunato na „Credit-impaired“ imovinu (imovinu u statusu neispunjenja ugovorne obveze) prilagođeno je zahtjevima nove regulative kako bi se u obzir uzele prilagodbe transakcija koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi u pogledu vremenskog trenutka, prilagodbe za informacije o budućim kretanjima te brojni scenariji primjenjivi ovoj kategoriji imovine.

Pri definiranju obuhvata ove imovine usvojena je definicija neispunjenja obveza koju trenutno primjenjuje UniCredit grupa i koja već uzima u obzir ključne principe ugrađene u smjernice za definiciju neispunjenja obveza koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, kao npr. procjena umanjenja vrijednosti ili neispunjenja obveza u većini društava unutar iste grupe, kroz razmatranje ukupne izloženosti prema određenom dužniku (takozvani „pristup dužnika“).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

„Forborne“ i restrukturirani krediti

Grupa ponekad daje ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral.

Na razini UniCredit Grupe kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet.

„Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd.

Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao ne-prihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka.

Pregled forborne kredita (modificiranih i restrukturiranih):

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2018.:

u milijunima kn

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukopnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Razina I		Razina II		Razina III	
						Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita
Kućanstva	37.934	351	438	2,1%	(232)	290	(2)	206	(14)	293	(216)
Nefinancijska društva	32.447	1.207	2.246	10,6%	(1.218)	198	(23)	271	(31)	2.984	(1.164)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	70.381	1.558	2.684	-	(1.450)	488	(25)	477	(45)	3.277	(1.380)

Pregled restrukturiranih kredita (instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Banke na dan 31. prosinca 2018.:

u milijunima kn

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukopnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Razina I		Razina II		Razina III	
						Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita
Kućanstva	29.990	348	435	2,6%	(230)	289	(2)	203	(15)	291	(213)
Nefinancijska društva	23.652	853	2.113	12,5%	(1.083)	198	(23)	67	(18)	2.701	(1.042)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	53.642	1.201	2.548	-	(1.313)	487	(25)	270	(33)	2.992	(1.255)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Forborne i restrukturirani krediti (nastavak)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranjem) Grupe na dan 31. prosinca 2017.:

u milijunima kn

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukopnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući		Neprihodujući	
						Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita
Kućanstva	35.900	510	763	3,5%	(156)	919	(28)	354	(128)
Nefinancijska društva	32.141	2.659	2.297	15,4%	(2.023)	1.758	(316)	3.199	(1.707)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	68.041	3.169	3.060		(2.179)	2.677	(344)	3.553	(1.835)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranjem) Banke na dan 31. prosinca 2017.:

u milijunima kn

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukopnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući		Neprihodujući	
						Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita	Rezervacija za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita
Kućanstva	27.241	500	758	4,6%	(153)	909	(28)	349	(125)
Nefinancijska društva	24.110	2.458	2.207	19,3%	(1.926)	1.746	(315)	2.919	(1.611)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	51.351	2.958	2.965		(2.079)	2.655	(343)	3.268	(1.736)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika

UniCredit Grupa implementirala je sustav upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika kojemu je cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja (kolateralima) i smanjiti potencijalni kreditni gubitak u slučaju dužnikovog neispunjavanja obveza.

Grupne politike i procedure propisuju prihvatljivost instrumenata osiguranja po vrstama, to jest njihov utjecaj na umanjenje kreditnog rizika. Okvir sustava upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika također je definiran internim aktima i tehnološkom podrškom koja omogućava evidenciju prihvatljivih instrumenata osiguranja te kontrolu parametara koji utječu na njihovo vrednovanje. Osim toga, interni akti definiraju prihvatljivost instrumenata osiguranja, pravila vrednovanja i praćenja te osiguravaju pouzdanost, pravnu provedivost i pravovremenu naplatu iz kolaterala.

Instrument osiguranja može se pojaviti u više oblika: nekretnine, pokretnine, novčani depozit, vrijednosni papiri, police osiguranja, nematerijalna kreditna zaštita kao što su garancije i drugi kolaterali prihvaćeni sukladno europskoj (EU) i lokalnoj regulativi.

Instrumenti osiguranja se prihvaćaju isključivo kao dodatni izvor osiguranja kreditnog rizika (primarni je kreditna sposobnost klijenta/dužnika) i ne mogu služiti kao zamjena za dužnikovu sposobnost podmirenja obveza.

Upotrebom tehnike umanjenja kreditnog rizika Grupa naglašava važnost procesa i kontrola pravnih uvjeta zaštite, kao i procjenu prihvatljivosti kolaterala. Grupa priprema procjenu pribavljenih instrumenata osiguranja u sklopu procesa odobrenja kredita. Procjena je podložna redovitoj reviziji.

Tablice na slijedećim stranicama prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka tržišne vrijednosti kolaterala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika (nastavak)

u milijunima kuna

Grupa 2018.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹³ i umanjenja kreditnog rizika							Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ¹⁴
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebu	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	21.535	-	-	-	-	-	-	-	21.535
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.039	-	-	-	-	-	-	-	6.039
Potraživanja od banaka	9.427	4	-	-	3.180	2	-	24	6.241
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	33	-	-	-	-	-	-	-	33
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	1.127	-	-	-	-	-	846	15	281
Zajmovi i potraživanja od komitenata	88.308	11.188	364	28.439	2.482	4.841	-	27.923	40.994
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.091	-	-	-	-	-	-	-	12.091
Ostala imovina	205	-	-	-	-	-	-	-	205
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	138.765	11.192	364	28.439	5.662	4.843	846	27.962	87.419
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.936	785	-	953	205	97	-	846	3.896
	15.795	613	-	643	28	39	-	552	14.472
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	21.731	1.398	-	1.596	233	136	-	1.398	18.368
Ukupna izloženost kreditnom riziku	160.496	12.590	364	30.035	5.895	4.979	846	29.360	105.787

¹³ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

¹⁴ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjene kreditnog rizika (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2018.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁵ i umanjena kreditnog rizika							Maksimalna izloženost nakon umanjena tržišne vrijednosti kolaterala ¹⁶
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijeboju	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	19.399	-	-	-	-	-	-	-	19.399
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.039	-	-	-	-	-	-	-	6.039
Potraživanja od banaka	4.856	4	-	-	3.180	-	-	24	1.672
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	33	-	-	-	-	-	-	-	33
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	1.125	-	-	-	-	-	846	15	279
Zajmovi i potraživanja od komitenata	71.105	10.751	364	25.278	2.482	1.535	-	27.662	30.695
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.226	-	-	-	-	-	-	-	10.226
Ostala imovina	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	112.796	10.755	364	25.278	5.662	1.535	846	27.701	68.356
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	4.747	760	-	913	205	41	-	828	2.828
	13.397	522	-	406	28	30	-	499	12.411
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	18.144	1.282	-	1.319	233	71	-	1.327	15.239
Ukupna izloženost kreditnom riziku	130.940	12.037	364	26.597	5.895	1.606	846	29.028	83.595

¹⁵ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjena za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

¹⁶ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenja kreditnog rizika (nastavak)

Kolaterali vezani uz izloženosti Razine 3:

u milijunima kuna

Grupa 2018. Izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁷ i umanjenja kreditnog rizika							Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ¹⁸
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijeboju	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	
Potraživanja od banaka	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.935	696	10	3.302	339	594	-	3.497	4.994
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	9.937	696	10	3.302	339	594	-	3.497	4.996
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	905	69	-	197	36	-	-	203	603
	37	-	-	16	-	2	-	41	19
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	942	69	-	213	36	2	-	244	622
Ukupna izloženost kreditnom riziku	10.879	765	10	3.515	375	596	-	3.741	5.618

¹⁷ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

¹⁸ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenja kreditnog rizika (nastavak)

Kolaterali vezani uz izloženosti Razine 3:

u milijunima kuna

Banka 2018. Izloženosti Razine 3	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ¹⁹ i umanjenja kreditnog rizika						Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ²⁰
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijeboju		
Potraživanja od banaka	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.425	696	10	3.184	339	240	-	3.487	3.956
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	8.427	696	10	3.184	339	240	-	3.487	3.958
Garancije i akreditivi	888	69	-	196	36	-	-	203	587
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	34	-	-	16	-	2	-	41	16
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	922	69	-	212	36	2	-	244	603
Ukupna izloženost kreditnom riziku	9.349	765	10	3.396	375	242	-	3.731	4.561

¹⁹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁰ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenja kreditnog rizika (nastavak)

Grupa 2017.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²¹ i umanjenja kreditnog rizika							u milijunima kuna	
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski insturmenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebu	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala ²²	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	14.895	-	-	-	-	-	-	-	14.895	
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.252	-	-	-	-	-	-	-	5.252	
Potraživanja od banaka	9.169	-	-	-	2.272	2	-	11	6.895	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	76	-	-	-	-	-	-	-	76	
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	958	-	-	-	-	-	575	40	383	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	85.455	10.197	601	25.423	2.178	4.782	-	24.360	42.274	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.780	-	-	-	-	-	-	-	10.780	
Ostala imovina	236	-	-	-	-	-	-	-	236	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	126.821	10.197	601	25.423	4.450	4.784	575	24.411	80.791	
Garancije i akreditivi	5.845	1.338	-	904	185	94	-	1.059	3.324	
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	14.402	149	-	634	18	49	-	536	13.552	
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	20.247	1.487	-	1.538	203	143	-	1.595	16.876	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	147.068	11.684	601	26.961	4.653	4.927	575	26.006	97.667	

²¹ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²² Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i umanjene kreditnog rizika (nastavak)

u milijunima kuna

Banka 2017.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Bruto izloženost)	Tržišna vrijednost kolaterala ²³ i umanjena kreditnog rizika							Maksimalna izloženost nakon umanjena tržišne vrijednosti kolaterala ²⁴
		Garancije	Police osiguranja	Nekretnine	Financijski instrumenti	Ostali kolaterali	Sporazumi o prijebu	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	11.912	-	-	-	-	-	-	-	11.912
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.525	-	-	-	-	-	-	-	5.525
Potraživanja od banaka	6.528	-	-	-	2.272	-	-	11	4.256
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak									
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	76	-	-	-	-	-	-	-	76
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	956	-	-	-	-	-	575	40	381
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.134	10.094	601	22.351	2.178	1.619	-	24.134	31.291
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.163	-	-	-	-	-	-	-	8.163
Ostala imovina	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	101.345	10.094	601	22.351	4.450	1.619	575	24.185	61.655
Garancije i akreditivi Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.159	1.325	-	840	185	51	-	1.032	2.758
	12.160	138	-	334	18	15	-	495	11.655
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	17.319	1.463	-	1.174	203	66	-	1.527	14.413
Ukupna izloženost kreditnom riziku	118.664	11.557	601	23.525	4.653	1.685	575	25.712	76.068

²³ Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora i nakon umanjena za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

²⁴ Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

Kućanstva

Grupa 2018.	u milijunima kuna						
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	3.003	1.516	4.343	3.864	5.253	66	18.045
Bruto krediti za potrošnju	13.181	98	189	123	247	39	13.877
Ukupno	16.184	1.614	4.532	3.987	5.500	105	31.922

Grupa 2017.	u milijunima kuna						
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	4.430	1.248	3.851	3.350	4.288	600	17.767
Bruto krediti za potrošnju	11.162	100	258	163	434	3	12.120
Ukupno	15.592	1.348	4.109	3.513	4.722	603	29.887

Banka 2018.	u milijunima kuna						
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	2.748	1.438	4.068	3.571	4.755	49	16.629
Bruto krediti za potrošnju	8,031	98	189	123	247	1	8.689
Ukupno	10.779	1.536	4.257	3.694	5.002	50	25.318

Banka 2017.	u milijunima kuna						
	0%	0.01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Ukupno
LTV							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	4.169	1.232	3.751	3.239	4.141	30	16.562
Bruto krediti za potrošnju	6,392	99	253	156	424	1	7.325
Ukupno	10.561	1.331	4.004	3.395	4.565	31	23.887

Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- $LTV=LTV_{trenutni}$ predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjavanja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika te bez primijene korektivnih faktora)
- $LTV=0\%$ - za kredite koji ne zahtijevaju zalag na kolateralu. Kod stambenih kredita vrijedi $LTV=0\%$ za kredite ispod 15 tisuća EUR-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i obveza

U tablicama u nastavku prikazane su financijska imovina i financijske obveze koje su predmet primjenjivog krovnog ugovora o netiranju ili sličnog sporazuma koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira jesu li prebijeni u izvještaju o financijskom položaju.

Slični sporazumi uključuju krovne ugovore International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"), globalne krovne ugovore o reotkupu i ugovore o netiranju depozita. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa te zajmove i depozite. Spomenuti krovni ugovori o netiranju ne podliježu prijeboju u izvještaju o financijskom položaju. Razlog tome je njihovo stvaranje prava na sučeljavanje priznatih iznosa za ugovorne strane sporazuma koje je primjenjivo samo u slučaju kada nastupi neplaćanje, nesolventnost ili stečaj Grupe ili ugovornih strana ili ostalih unaprijed određenih događaja. Dodatno, Grupa i njene ugovorne strane nemaju namjeru namire na neto osnovi ili istovremeno realiziranje imovine ili namire obveza.

Grupa prima i pruža instrumente osiguranja u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira za slijedeće transakcije:

- derivative;
- ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa, te obrnute repo ugovore.

Takav instrument osiguranja predmet je standardnih uvjeta, kad je to primjenjivo u skladu s ISDA Credit Support Annex. Uvjeti isto tako svakoj ugovornoj strani daju pravo na raskid spomenutih transakcija ukoliko ugovorna strana ne uspije predati instrument osiguranja.

Grupa i Banka

u milijunima kuna

Vrsta financijske imovine	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi priznate financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznos			
	2018.	2017.	2018.	2017.	2018.	2017.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)	Primljeni novčani instrument osiguranja	2018.	2017.		
							2018.	2017.	2018.	2017.		
Derivativi – imovina kojom se trguje	1.124	953	-	-	1.124	953	(112)	(337)	(734)	(239)	278	377
Obrnuti repo ugovori	3.073	-	-	-	3.073	-	(3.059)	-	-	-	14	-
	4.197	953	-	-	4.197	953	(3.171)	(337)	(734)	(239)	292	377

Grupa i Banka

u milijunima kuna

Vrsta financijske obveze	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi priznate financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznos			
	2018.	2017.	2018.	2017.	2018.	2017.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)	Primljeni novčani instrument osiguranja	2018.	2017.		
							2018.	2017.	2018.	2017.		
Derivativi – obveze kojima se trguje	961	809	-	-	961	809	(112)	(337)	(6)	(3)	843	469
Repo ugovori	1.112	-	-	-	1.112	-	(1.112)	-	-	-	-	-
	2.073	809	-	-	2.073	809	(1.224)	(337)	(6)	(3)	843	469

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija kreditnog rizika prema industriji

Grupa i Banka prate i upravljaju koncentracijom kreditnog rizika prema poslovnim segmentima, industrijskim granama (za korporativne klijente) i geografskim područjima (izloženost prema zemljama i regijama Republike Hrvatske).

Odobranje zajmova usmjereno je korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama). Kreditni portfelj dijeli se na poslovne segmente: velika i srednja poduzeća, obrtnici i mala poduzeća, stanovništvo i privatni klijenti.

Kreditni portfelj korporativnih klijenata prema industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	9.505	9.032	9.035	8.492
Prijevoz i skladištenje	8.598	8.674	7.725	8.201
Prerađivačka industrija	4.995	5.756	3.530	4.322
Trgovina na veliko i na malo	5.748	5.783	3.237	3.513
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	3.144	2.734	2.803	2.437
Financijsko posredovanje i osiguranje	2.170	1.536	2.293	1.633
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.022	2.107	1.772	1.831
Poslovanje nekretninama	2.012	2.195	1.446	1.077
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1.487	1.042	1.226	873
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.063	957	810	675
Građevinarstvo	1.144	1.340	781	961
Opskrba vodom	813	374	749	325
Informacije i komunikacija	674	793	519	583
Obrazovanje	323	369	309	354
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	722	417	297	350
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	412	267	173	142
Umjetnost, zabava i rekreacija	94	111	81	101
Rudarstvo i vađenje	167	135	8	11
Kućanstvo	8	166	8	166
Ostalo	146	98	63	51
Poduzeća	45.247	43.886	36.865	36.098
Kućanstvo	36.467	34.395	29.006	26.227
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	81.714	78.281	65.871	62.325

Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

	Grupa		Banka	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Republika Hrvatska	81,5%	79,5%	93,6%	90,4%
Federacija Bosne i Hercegovine	13,2%	12,2%	0,1%	1,4%
Italija	3,1%	2,4%	3,7%	2,8%
Ostale države	2,2%	5,9%	2,6%	5,4%
Ukupna izloženost	100%	100%	100%	100%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija

Pri kalkulaciji MSFI 9 očekivanih kreditnih gubitaka, u obzir se uzimaju tri makroekonomska scenarija: osnovni, pozitivan i krizni scenarij. Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika se podvrgavaju stresu, temeljeno na promjenama makroekonomskih varijabli. Varijable koje se uzimaju u obzir: BDP, Indeks kućanstva, stopa nezaposlenosti, kamatna stopa na kratkoročne izloženosti, mjesečna plaća, inflacija i tečaj. Pregled predmetnih scenarija za Republiku Hrvatsku, zajedno s pretpostavljenim vjerojatnim događajima, prezentirani su u tablici niže:

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2018.	2019.	2020.	2021.
Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena						
	Osnovni	65%	2,79	2,76	2,62	2,30
	Pozitivni	20%	2,79	2,86	2,62	2,30
	Krizni	15%	2,79	0,46	0,32	1,15
Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena						
	Osnovni	65%	2,43	2,96	1,50	0,00
	Pozitivni	20%	2,43	4,04	2,54	0,53
	Krizni	15%	2,43	0,69	(0,77)	(1,9)
Stopa nezaposlenosti, %						
	Osnovni	65%	9,60	8,70	8,00	7,50
	Pozitivni	20%	9,60	8,70	8,00	6,50
	Krizni	15%	9,60	10,36	10,40	10,40
Kamatna stopa na kratkoročne kunske izloženosti						
	Osnovni	65%	0,50	0,55	0,75	0,90
	Pozitivni	20%	0,50	0,75	0,90	1,05
	Krizni	15%	0,50	0,85	1,05	1,05
Mjesečna plaća, nominalni EUR						
	Osnovni	65%	1.142,06	1.186,94	1.235,13	1.286,44
	Pozitivni	20%	1,142,06	1.187,57	1.229,28	1.278,68
	Krizni	15%	1,142,06	1.122,29	1.121,45	1.162,13
Inflacija, na godišnjoj razini						
	Osnovni	65%	1,90	1,40	1,50	2,50
	Pozitivni	20%	1,90	1,40	1,50	2,50
	Krizni	15%	1,90	0,90	0,50	1,70
EUR/kn tečaj						
	Osnovni	65%	7,50	7,50	7,48	7,45
	Pozitivni	20%	7,50	7,50	7,48	7,45
	Krizni	15%	7,50	7,65	7,63	7,53

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija (nastavak)

Uzimajući u obzir predmetne scenarije kao i njihove pripadajuće vjerojatnosti, ECL izračun temeljen na osnovnom scenariju prilagođen je kako bi obuhvatio višestruke makroekonomske scenarije (pozitivne i krizne, uz dodatak na osnovni scenarij). Utjecaj ovih prilagodbi na rezervacije prikazan je u tablici niže (pozitivni iznosi impliciraju porast rezervacija kao rezultat prilagodbe za višestruke scenarije):

2018.	u milijunima kn				
	Banke	Pravne osobe	Fizičke osobe i obrtnici	Država i javni sektor	Ukupno
Prilagodba višestrukih scenarija	0,03	4,50	6,78	0,53	11,84

Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, ovisno o statusu klijenta (performing ili non-performing) i postotku rezerviranja za izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza, sve izloženosti su klasificirane u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2;
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3; te
- rizična skupina C.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u rizičnu skupinu A te alokacija u podgrupe ovisi o promjeni kreditnog rizika nakon početnog priznavanja:

- ukoliko kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A1;
- ukoliko je kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A2.

Izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza (default) su klasificirane u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u sljedeće potkategorije:

- B-1, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A, Grupa provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela koji se uspoređuje s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A). Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A, Grupa kao ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranima u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza) utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A.

Za plasmane klasificirane u rizične skupine B i C, Grupa računa specifičnu rezervaciju na način propisan u internom pravilniku za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti definira se kao rizik da Grupa očekivano (ili neočekivano) nije sposobna izvršavati obveze plaćanja (novcem ili isporukom) bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili financijskog stanja, a može nastati kao posljedica raznih internih ili eksternih čimbenika.

Banka se smatra "dovoljno likvidnom" ili da ima "dovoljnu likvidnost" kad je u položaju da učinkovito ispunjava svoje obveze plaćanja te kad je sposobna tijekom određenog roka stvarati pozitivan novčani tok.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih uvjeta.

UniCredit Grupa je organizirana na način da su određene referentne banke za likvidnost (u daljnjem tekstu LRB) koje obuhvaćaju većinom sve članice unutar jedne zemlje koje dijele jedinstveni platni sustav te snose isti rizik zemlje. To ih čini gotovo jednako osjetljivim na kretanja likvidnosti unutar i van nacionalnih granica. Također, pojedini faktori rizika likvidnosti zahtijevaju analizu na razini zemlje, kako bi se kreiralo sveobuhvatno stanje likvidnosti Banke. U posebnim situacijama, ili kad dimenzija zemlje nije značajna, LRB može biti identificirana ili s vlasničkom kompanijom ili to može biti LRB iz druge zemlje.

Zagrebačka banka d.d. kao LRB prati i nadzire stanje likvidnosti svih svojih članica, sukladno materijalnoj značajnosti te vodi računa da sve članice Grupe raspoložu dostatnom razinom likvidnosti i da pravovremeno ispunjavaju sve svoje obveze.

Grupa Zagrebačke banke ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita stanovništva i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospijeca. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za ostvarenje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Ključne organizacijske jedinice u procesu upravljanja rizikom likvidnosti su Financije (Upravljanje aktivom i pasivom, Upravljanje kratkoročnom likvidnošću), Tržišni i likvidnosni rizici, Tržišta (Riznica i trgovanje) sukladno svojim odgovornostima.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti koje obavljaju sve funkcije uključene u proces upravljanja likvidnošću. Primjenjuje se dnevno upravljanje likvidnošću, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Politike upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Najvažnije aktivnosti usmjerene su na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru definiranih limita izloženosti riziku, a u skladu s prethodno definiranim planovima (npr. plan financiranja) te odlukama nadležnih tijela i odgovarajućih operativnih funkcija. Ove aktivnosti uglavnom se odnose na upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje strukturnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana financiranja, redovito praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na likvidnosni rizik, te dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Skup standardnih izvještaja o izloženosti riziku predstavlja alat pomoću kojeg nadležni Odbori donose svoje odluke, te se koristi za izradu analize stanja i kretanja pozicija izloženosti likvidnosnom riziku, kao i za praćenje usklađenosti s limitima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između novčanih priljeva i novčanih odljeva, što predstavlja osnovni preduvjet osiguranju kontinuiteta normalnog bankarskog poslovanja Grupe. Poseban naglasak je na pozicijama likvidnosti čija je ročnost do 12 mjeseci.

Redovita procjena rezultata testiranja otpornosti na stres potrebna je kako bi se procijenila vrijednost pozicije likvidnosti Grupe Zagrebacke banke. Ona predstavlja dodatan način praćenja rizika povezanog s kratkoročnom pozicijom. Ako se pozicija pogoršava, testovi otpornosti na stres likvidnosnog rizika predstavljaju jednu od glavnih metrika i pomažu poslovodstvu u donošenju odluka prije, kao i za vrijeme stresnih situacija. Konkretno, rezultati testiranja otpornosti na stres likvidnosnog rizika korisni su jer omogućuju redovitu procjenu primjerenog iznosa i strukture potrebnih rezervi likvidnosti. Kao takvo, testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik prije se može smatrati sredstvom za kontinuiranu procjenu rizika likvidnosti, nego li samo u kriznim situacijama.

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost financijskog položaja. Osnovni je cilj, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti, a s druge strane osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Mjere rizika i sustav izvještavanja

a) Profil kratkoročne likvidnosti

Pozicija kratkoročne likvidnosti mjeri se operativnom ljestvicom dospijeća, koja se sastoji od niza vremenskih razreda i dva glavna elementa koji generiraju kumulativnu neusklađenost. Primarna kumulativna neusklađenost obuhvaća ugovorne međubankovne novčane priljeve i odljeve, nostro račune, gotovinu, riznične transakcije s nebankarskim klijentima i prilagodbu za neočekivane odljeve. Kapacitet dodatnog zaduženja sastoji se od slobodnih papira založivih kod središnje banke sukladno Odluci o provođenju monetarne politike i za transakcije na međubankarskom tržištu.

Limiti se primjenjuju na kumulativnu likvidnosnu neusklađenost (neto novčani tok uključujući kapacitet dodatnog zaduženja).

Limiti kratkoročne likvidnosti su definirani za pojedine valute i ukupno, kao i za razne kratkoročne vremenske razrede. Kratkoročna likvidnost prati se dnevno.

b) Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti

Testiranje otpornosti na stres je jedna od tehnika upravljanja rizicima koja se koristi da bi se procijenili eventualni učinci specifičnog događaja ili promjene unutar skupa financijskih varijabli na financijsku poziciju neke institucije.

Osnovni cilj testiranja otpornosti na stres od rizika likvidnosti je procijeniti odgovarajuću veličinu kapaciteta dodatnog zaduženja, kako bi Grupa, ili bilo koja njena članica, bila u mogućnosti prebroditi zadani scenarij u utvrđenom vremenskom okviru. Odabir scenarija i vremenskog okvira određuje spremnost Grupe na preuzimanje rizika i kao takvo predstavlja dodatnu metriku za utvrđivanje pozicije kratkoročne likvidnosti Grupe. Stres testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti provodi se na tjednoj osnovi.

c) Profil strukturne likvidnosti

S ciljem upravljanja rizikom strukturne likvidnosti Grupa je uvela različite interne metrike (prilagođeni NSFR, Strukturni FX Gap i *Maturity Match Gap*), koje prate rizik strukturne likvidnosti na srednji i duži rok. Neusklađenost strukturne likvidnosti ograničena je postavljanjem limita i razina upozorenja, koji su definirani na ukupnoj razini i na razini pojedinačnih valuta (materijalno značajnih), za različita vremenska razdoblja. Cilj praćenja strukturne likvidnosti i njenog mjerenja je ograničavanje ulaganja u dugoročnu imovinu, koja nije financirana iz dugoročnih obveza. Profil strukturne likvidnosti prati se na mjesečnoj osnovi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Mjere rizika i sustav izvještavanja (nastavak)

d) Regulatorne metrike rizika likvidnosti

Uz interne metrike rizika likvidnosti (UniCredit Grupe), regulatorne metrike rizika likvidnosti u okviru upravljanja su: obvezna rezerva, minimalno potrebna devizna potraživanja, zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR), zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) i dodatne metrike likvidnosti. Regulatorne metrike rizika likvidnosti prate se prema propisanoj dinamici dnevno/mjesečno.

38.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine.

Grupa 31. prosinca 2018.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	u milijunima kn				
			Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi	13.993	14.175	7.804	933	1.957	2.813	668
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	102.491	103.133	66.220	4.437	16.136	14.776	1.564
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	965	965	3	1	10	647	304
Ostale obveze	1.375	1.375	454	1	860	6	54
Ukupni očekivani odljev		119.702	74.481	5.372	18.963	18.295	2.590

Grupa 31. prosinca 2017.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	u milijunima kn				
			Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi	6.192	6.316	1.443	887	1.784	1.791	411
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	98.162	99.126	56.665	4.768	18.413	17.050	2.230
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	812	813	13	504	18	9	269
Ostale obveze	2.604	2.615	473	5	2.070	9	58
Ukupni očekivani odljev		108.924	58.594	6.164	22.285	18.913	2.968

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine.

Banka		u milijunima kn						
31. prosinca 2018.		Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze								
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi		8.558	8.647	7.737	-	63	538	309
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi		85.661	86.158	54.057	4.040	14.524	12.094	1.443
Izdane dužničke vrijednosnice		54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		961	961	1	1	10	646	303
Ostale obveze		858	858	-	-	858	-	-
Ukupni očekivani odljev			96.678	61.795	4.041	15.455	13.332	2.055

Banka		u milijunima kn						
31. prosinca 2017.		Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni odljev	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
Obveze								
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi		2.731	3.008	1.520	17	347	1.006	118
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi		80.104	80.510	45.436	4.354	16.460	12.366	1.894
Izdane dužničke vrijednosnice		54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		809	809	9	504	18	9	269
Ostale obveze		2.062	2.062	-	-	2.062	-	-
Ukupni očekivani odljev			86.443	46.965	4.875	18.887	13.435	2.281

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke i Grupe. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- “limit” je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja, je točka, u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim pokazateljima prikazujemo u nastavku:

Prilagođeni NSFR

Prilagođeni NSFR omjer prati strukturnu likvidnost u razredima preko tri i preko pet godina, a temelji se na regulatornoj metodologiji NSFR-a uz specifična pravila za sljedeće pozicije:

- kratkoročne pozicije pasive (ponderirane odgovarajućim regulatornim faktorima za pozicije koje omogućuju stabilno financiranje) umanjene za pozicije kratkoročne aktive (ponderirane odgovarajućim regulatornim faktorima za pozicije koje zahtijevaju stabilno financiranje) smatraju se stabilnim izvorom financiranja u najduljem vremenskom razredu;
- novčani tokovi po derivativnim instrumentima koji imaju utjecaja na likvidnost su isključeni iz izračuna, uslijed pretpostavke da je novčani tok većinom netiran (priljevi umanjuju odljeve);
- neprihodujuća potraživanja prikazuju se na neto principu u cjelokupnom iznosu u najduljem vremenskom razredu.

Prilagođeni NSFR	u milijunima kn							
	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2018.		2017.		2018.		2017.	
	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G	>3G	>5G
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	17.123	16.432	16.986	16.387	4.087	3.750	3.853	3.572
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	43.635	32.143	40.363	26.602	6.897	4.285	6.200	3.547
NET STL	55.644	55.644	50.531	50.531	9.640	9.640	9.162	9.162
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja + NET STL	72.767	72.075	67.517	66.918	13.728	13.390	13.015	12.734
Razina upozorenja	106%	106%	106%	106%	106%	106%	106%	106%
Omjer	167%	224%	167%	252%	199%	313%	210%	359%

* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati prilagođeni NSFR je Unicredit Mostar

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obveze, dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u relevantnim razredima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Strukturni FX Gap

Strukturni FX Gap prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji „prilagođeni NSFR“ metrike uz sljedeće iznimke:

- novčani tokovi po derivativnim instrumentima koji imaju utjecaja na likvidnost uključeni su u izračun po preostalom vremenu do dospijea,
- novčani tokovi iz ugovora s valutnom klauzulom smatraju se novčanim tokovima u originalnoj valuti.

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2018.	2017.	2018.	2017.
EUR FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	10.495	10.732	1.036	685
Net STL*	30.411	29.482	3.851	3.996
Potraživanja u razredima >1G	46.943	43.469	4.734	4.637
Razina upozorenja (max)	(10.385)	(10.385)	(2.314)	(2.344)
FX Gap	(6.038)	(3.255)	153	44

	Zagrebačka banka d.d.		Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Other FX Gap >1G				
Obveze u razredima >1G	9.600	30	4	23
Net STL*	3.627	3.457	580	389
Potraživanja u razredima >1G	9.943	391	9	15
Razina upozorenja (max)	(1.187)	(1.202)	(371)	(376)
FX Gap	3.283	3.097	575	396

* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati strukturni FX Gap za materijalno značajne valute (EUR i ostale valute) je Unicredit Mostar

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja i neto kratkoročne obveze u značajnim valutama, različitim od domaće valute (EUR i ostale valute), dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Maturity Match Gap (MMG)

Maturity Match Gap metrika, prati likvidnost (kratkoročnu i dugoročnu) za članice koje nisu banke, a koje su materijalno značajne (npr. leasing društva) te u njihovom slučaju zamjenjuje prethodno opisane metrike zbog specifičnosti njihovog poslovanja. Cilj je minimizirati razliku između imovine i obveza koji dospijevaju u svakom definiranom vremenskom razredu, a što se postiže uskladom ročnosti izvora financiranja i plasmana. Ukoliko je razlika između obveza i potraživanja u istom vremenskom razredu negativna odljevi se mogu financirati iz očekivanih priljeva u istom razredu. U slučaju da je Gap pozitivan dozvoljeno je koristiti kumulativna sredstva iz prethodnih vremenskih razreda.

u milijunima kn

UCLC	2018.							
	<3M	3M-6M	6M-12M	1G-2G	2G-3G	3G-4G	4G-5G	over 5G
Obveze	350	302	781	825	687	525	169	873
Potraživanja	795	321	830	881	613	405	240	426
MM Gap	(444)	(19)	(49)	(57)	74	120	(71)	447
MM kumulativni Gap	(444)	(19)	(49)	(57)	(495)	(375)	(71)	0
Ciljana vrijednost	(15)	45	(267)	(52)	230	(111)	(89)	260

u milijunima kn

UCLC	2017.							
	<3M	3M-6M	6M-12M	1G-2G	2G-3G	3G-4G	4G-5G	over 5G
Obveze	.	371	1.327	548	271	215	189	981
Potraživanja	457	409	467	1.170	509	367	274	391
MM Gap	(316)	(38)	860	(622)	(238)	(151)	(85)	590
MM kumulativni Gap	(316)	(38)	506	(622)	(238)	(151)	(85)	0
Ciljana vrijednost	(15)	45	(270)	(53)	233	(113)	(90)	263

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2.3 Regulatorne metrike likvidnosti

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (engl. Liquidity Coverage Ratio - LCR) je metrika koja prati omjer likvidne imovine i očekivanih neto odljeva. Omjer iznad 100% pokazuje da su tekuća sredstva (u obliku likvidne imovine) dostatna za pokrivanje procijenjenih neto novčanih odljeva u sljedećih 30 dana u razdoblju akutnog stresa.

Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA) uključuje gotovinu, rezerve kod centralne banke (dostupne u vrijeme stresa) i nezaložene vrijednosne papire.

Neto likvidnosni odljevi računaju se kao razlika između novčanih odljeva (po depozitima stanovništva, velikih izvora financiranja, vanbilančnih obveza) i priljeva (po plasmanima koje očekujemo u sljedećih 30 dana). Priljevi su ograničeni i priznaju se u izračun do maksimalno 75% ukupno iskazanih odljeva.

	u milijunima kn							
	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2018.		2017.		2018.		2017.	
Iznos	Ponderiran i iznos	Iznos	Ponderiran i iznos	Iznos	Ponderiran i iznos	Iznos	Ponderirani iznos	
UKUPNO HQLA	30.070	29.971	23.500	23.357	4.631	4.631	3.347	3.347
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	17.054	17.054	12.743	12.743	1.978	1.978	2.980	2.980
Imovina (Razina 1 i Razina2)	13.016	12.917	10.757	10.614	2.652	2.652	366	366
Ukupni neto likvidnosni odljevi	100.153	23.127	87.215	14.543	14.113	940	20.969	562
ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	130%		161%		493%		596%	
PRILJEVI	6.858	2.434	7.083	3.813	4.516	4.040	2.041	1.953
Priljevi od potraživanja (prihodujući)	995	551	1.376	740	1.021	545	176	88
Ostali priljevi	5.864	1.882	5.707	3.073	3.495	3.495	1.866	1.866
75% odljeva	-	19.171	-	13.767	-	2.820	-	1.685
ODLJEVI	107.011	25.561	94.298	18.356	18.629	3.759	23.010	2.247
Depoziti stanovništva i MSD klijenata	57.527	5.630	52.399	5.004	8.754	979	9.633	685
Veliki izvori financiranja	31.339	18.881	24.581	12.359	6.318	2.572	5.180	1.109
Kreditne i likvidnosne linije	18.144	1.050	17.319	993	3.558	209	8.197	453
Razina upozorenja	110%		105%		104%		105%	
Limit	101%		101%		101%		101%	

* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR) je Unicredit Mostar

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2.3 Regulatorne metrike likvidnosti (nastavak)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – *Net Stable Funding Ratio*) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Ima za cilj osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tijekom razdoblja stresa.

	Zagrebačka banka d.d.		u milijunima kn Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	80.346	77.761	16.241	15.116
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	59.694	57.654	11.420	10.352
Razina upozorenja	106%	105%	106%	105%
Limit	101%	101%	101%	101%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)	135%	135%	142%	146%

*osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (NSFR) je Unicredit Mostar

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao rizik promjena cijena na tržištu koje bi utjecale na vrijednost pozicija u portfelju Grupe, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke, rezultirajući efektom u izvještaju o dobiti ili gubitku ili na vrijednost financijskih instrumenata Grupe. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže te
- cjenovni rizik vlasničkih instrumenata.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na razini Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata na rizik. S ciljem upravljanja i kontrole tržišnih rizika, kreirani su dnevni izvještaji o izloženosti tržišnim rizicima (na razini pojedine članice Grupe i na razini cijele Grupe), te su definirani limiti za izloženost tržišnom riziku.

Upravljanje tržišnim rizicima

Tržišnim rizicima kojima je izložena Grupa upravljaju organizacijske jedinice Tržišta i Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), gdje je jedinica Tržišta zadužena za upravljanje deviznom pozicijom Banke i svojim vlastitim pozicijama u rizničnim proizvodima (uključujući pozicijama u rizničnim proizvodima proizašlim iz transakcija s klijentima) s ciljem osiguravanja maksimalnih povrata uz prihvatljivu razinu rizika u skladu s definiranim apetitom za rizik, dok Financije (Upravljanje aktivom i pasivom) upravljaju kamatnim rizikom banke proizašlim iz vlastitih pozicija te transakcija s klijentima (kreditni i depoziti), prenesenih na Financije kroz sustav internih cijena.

S ciljem upravljanja tržišnim rizicima, glavni limiti su definirani u okviru Apetita za rizik Grupe usvojenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, dok su detaljniji limiti usvojeni od Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“) i usklađeni s UniCredit Grupom. Organizacijska jedinica Tržišni i likvidnosni rizici odgovorna je za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku kao i za provjeru usklađenosti s definiranim limitima. U slučaju prekoračenja limita, pokreće se eskalacijski proces.

Izloženost tržišnim rizicima – portfelj namijenjen trgovanju i pozicije koje nisu namijenjene trgovanju

Grupa razdvaja svoje izloženosti tržišnim rizicima između portfelja namijenjenog trgovanju i pozicija koje nisu namijenjene trgovanju. Pozicije u portfelju namijenjenom trgovanju uglavnom su pozicije Tržišta, te uključuju pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Glavnina izloženosti tržišnim rizicima Grupe koncentrirana je u portfelju koje čine pozicije koje nisu namijenjene trgovanju.

Tehnike mjerenja tržišnih rizika

Kako bi se pratile izloženosti tržišnim rizicima, pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi od strane neovisne jedinice za upravljanje rizikom i uspoređene s definiranim limitima. Na razini Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvještavanje o izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvještavanje tržišnih rizika Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju Value at Risk (nadopunjenu sa mjerom rizičnosti vrijednosti u razdoblju stresa – stressed Value at Risk i dodatnim troškom za rizik – Incremental Risk Charge IRC), metrikama osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu – CPV, neto otvorena devizna pozicija, pozicija u dionicama i ostale mjere osjetljivosti), upozoravajuća razina gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i rezultati testiranja otpornosti na stres. Ukupnu izloženost prema državi i maksimalni udio rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu imovinu (u daljnjem tekstu: „Max RWA of MR (%“).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk

Grupa koristi metodologiju mjere rizičnosti vrijednosti „Value at Risk“, odnosno „VaR“, za procjenu izloženosti tržišnom riziku i maksimalnog očekivanog gubitka na pozicijama namijenjenim trgovanju i ostalih pozicija (pozicije koje nisu namijenjene trgovanju, odnosno koje su u knjizi banke). Organizacijska jedinica Tržišni i likvidnosni rizici na dnevnoj osnovi prati limite.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka (baziranu na modelu) na postojećem portfelju uzrokovanu nepovoljnim kretanjima na tržištu. VaR izražava maksimalni potencijalni gubitak Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A, a bazira se na povijesnim simulacijama.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata,
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata,
- kamatni rizik pozicija knjige banke te
- rizik opcija.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 500 zapažanja dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika, usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije u knjizi trgovanja i knjizi banke (tj. za portfelj namijenjen trgovanju i za ostatak pozicija), kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

Kretanje VaR pokazatelja

Prosječni ukupni VaR Grupe se u 2018. godini smanjio za otprilike 21% u odnosu na prosječni ukupni VaR u 2017. godini. Ta promjena ponajviše je uzrokovana smanjenom izloženosti riziku promjena kamatnih stopa. Sveukupni VaR smanjio se u zadnjem kvartalu 2018. godine zbog ažuriranja povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 500 zapažanja.

VaR Grupe prema vrstama rizika

	2018.				u milijunima kn 2017.			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
Kamatni rizik	9	13	29	12	13	23	31	13
Rizik kamatne marže	21	25	31	21	13	20	25	24
Valutni rizik	-	1	11	1	-	1	3	-
Cjenovni rizik vrijednosnica	1	1	1	1	1	2	2	2
Ukupni VaR	20	27	31	20	25	34	44	30

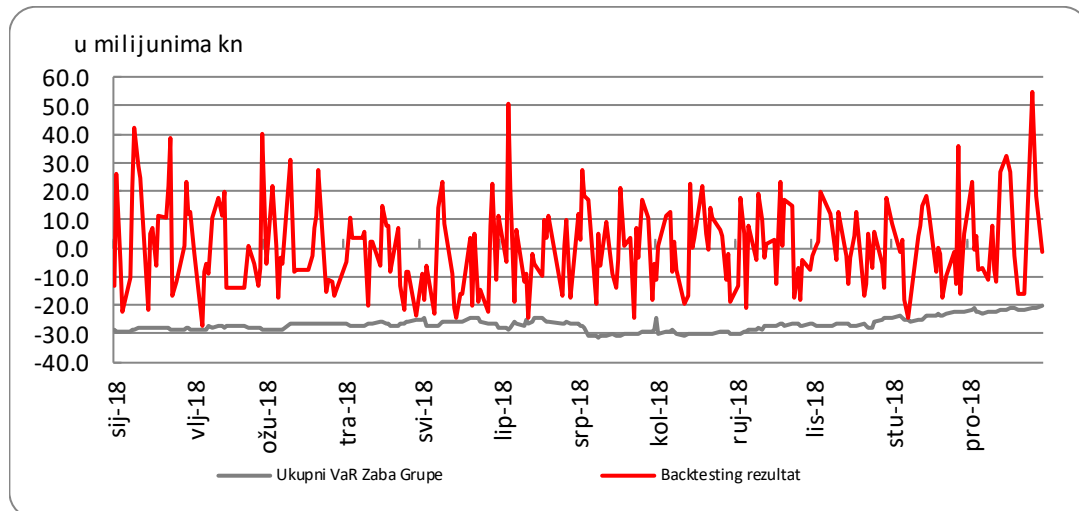
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

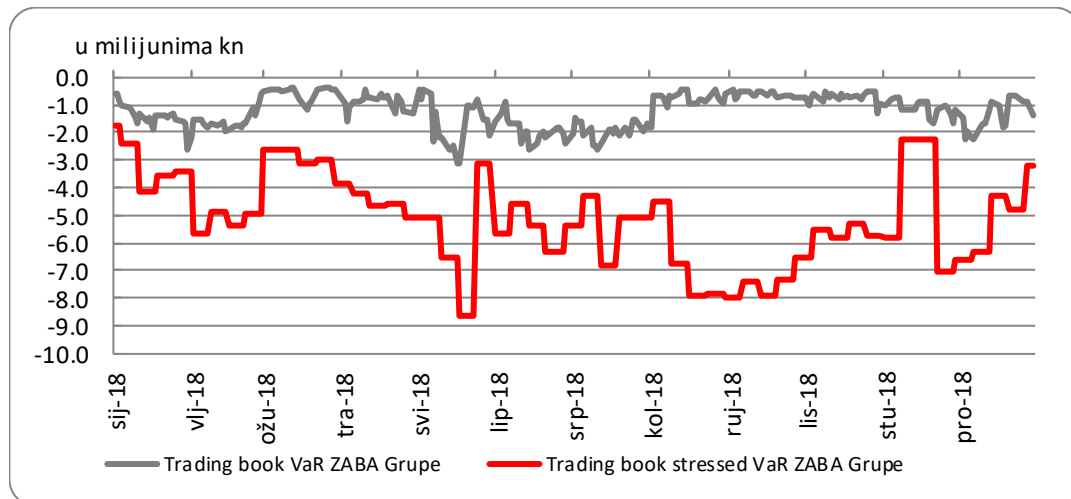
a) Value at Risk (nastavak)

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2018. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se računanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) nisu zabilježena prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja na razini Grupe.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

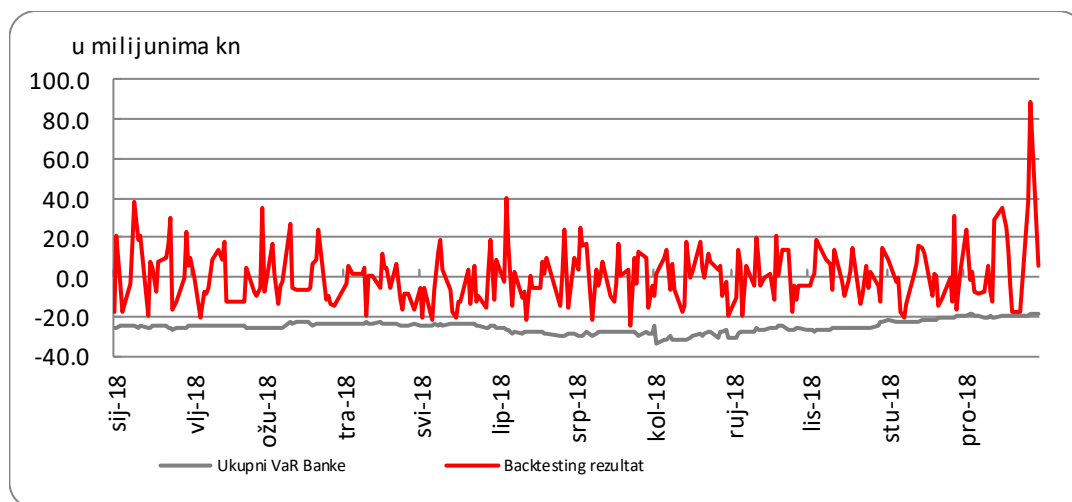
38.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

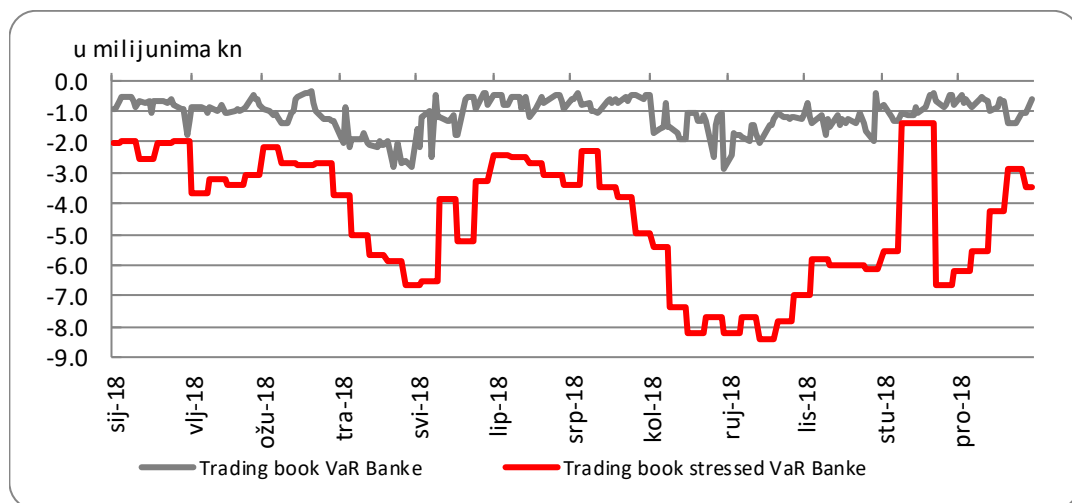
VaR Banke prema vrstama rizika

	2018.				u milijunima kn 2017.			
	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine
Kamatni rizik	8	12	27	11	9	19	26	10
Rizik kamatne marže	18	23	27	18	11	17	22	22
Valutni rizik	-	1	12	-	-	1	2	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	1	1	1	1	1	2	2	1
Ukupni VaR	18	25	33	19	21	29	36	27

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2018. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) nisu zabilježena prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi). Testiranje otpornosti na stres provodi se i za pojedine faktore rizika i za makro scenarije, gdje makro scenariji prikazuju potencijalni negativan utjecaj globalnih kretanja faktora rizika sa specifičnim utjecajem definiranim za svaku kategoriju rizika, dok testiranje otpornosti na stres za pojedine faktore rizika ili grupe faktora rizika prikazuje potencijalni negativan utjecaj na pojedinačni tržišni segment.

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- *valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta* - testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti neto devizne pozicije;
- *kamatni rizik* po valutama za ukupnu poziciju Grupe i po portfeljima - scenariji uključuju paralelne pomake kamatnih stopa (scenarijima su definirani različiti šokovi na kamatne stope te se kreću u rasponu od 100 do 500 baznih bodova), rotaciju krivulje te scenarije porasta i pada kratkoročnih i dugoročnih kamatnih stopa.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje tri makroekonomska scenarija definirana na razini UniCredit Grupe.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“). Rezultati se razmatraju na ALCO sjednicama ili barem od strane članova Uprave zaduženih za trgovanje i upravljanje rizicima.

38.3.1 Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Valutni rizik se prati kroz neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti i njime upravlja organizacijska jedinica Tržišta.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi se na poslovanje u Federaciji Bosne i Hercegovine. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem tih limita. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjereno VaR tehnikama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne eurske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa	u milijunima kn							
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2018. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2017. Kraj godine
Duga	2	685	1.418	-	13	50	112	-
Kratka	7	457	1.555	693	10	470	1.059	70

Banka	u milijunima kn							
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2018. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2017. Kraj godine
Duga	8	901	1.886	1.082	2	193	548	407
Kratka	7	280	929	-	5	112	405	-

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Konvertibilna marka	(617)	55	(529)	-
Švicarski franak	-	-	-	-
Euro	702	(70)	1,096	407
Britanska funta	-	1	-	1
Kuna	-	-	-	-
Američki dolar	2	15	2	15
Ostalo	(88)	(1)	(570)	(422)

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka
31. prosinac 2017.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	(54)	54	(108)	108	(216)	216
Američki dolar	-	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta za koju su takvi ugovori vezani je euro.

Grupa 2018.	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	u milijunima kn	
					Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	2.739	545	473	2.065	18.829	24.651
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.684	5.684
Potraživanja od banaka	5.663	637	40	2.794	284	9.418
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	197	98	-	2	1.171	1.468
Zajmovi i potraživanja od komitenata	48.856	623	123	7.511	24.601	81.714
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.366	431	-	565	4.735	12.097
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	2	91	93
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	3	199	202
Nekretnine i oprema	265	-	-	249	1.690	2.204
Nematerijalna imovina	-	-	-	73	263	336
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	316	316
Preplaćeni porez	-	-	-	-	89	89
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	2	2
Ostala imovina	3	-	-	99	155	257
Ukupna imovina	64.089	2.334	636	13.363	58.109	138.531
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	56.506	3.401	1.085	10.999	37.122	109.113
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	142	31	-	2	790	965
Uzeti zajmovi	6.478	8	3	-	882	7.371
Izdane dužničke vrijednosnice	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	130	1	-	147	607	885
Ostale obveze	237	8	3	359	768	1.375
Tekuća porezna obveza	-	-	-	4	9	13
Odgođena porezna obveza	-	-	-	5	-	5
Kapital i rezerve	-	-	-	1.874	16.876	18.750
Ukupne obveze, kapital i rezerve	63.547	3.449	1.091	13.390	57.054	138.531
Neto devizna pozicija	542	(1.115)	(455)	(27)	1.055	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Grupa 2017.	u milijunima kn					
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	1.681	673	532	3.028	11.922	17.836
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.525	5.525
Zajmovi i potraživanja od banaka	3.985	2.285	1	2.633	246	9.150
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	35	-	2	844	1.179
Zajmovi i potraživanja od komitenata	47.043	181	154	6.389	24.514	78.281
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.373	271	-	787	4.564	10.995
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	2	92	94
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	44	218	262
Nekretnine i oprema	-	-	-	202	1.759	1.961
Nematerijalna imovina	-	-	-	62	249	311
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	286	286
Preplaćeni porez	-	-	-	-	267	267
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	452	452
Ostala imovina	173	1	-	29	91	294
Ukupna imovina	58.553	3.446	687	13.178	51.029	126.893
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	52.659	3.382	1.055	10.014	30.808	97.918
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	176	20	-	4	612	812
Uzeti zajmovi	5.424	7	3	-	1.002	6.436
Izdane dužničke vrijednosnice	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	149	1	-	134	586	870
Dugoročne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	65	-	-	-	3	68
Ostale obveze	213	25	2	339	2.025	2.604
Tekuća porezna obveza	-	-	-	5	-	5
Odgođena porezna obveza	-	-	-	5	10	15
Kapital i rezerve	-	-	-	1.794	16.317	18.111
Ukupne obveze, kapital i rezerve	58.740	3.435	1.060	12.295	51.363	126.893
Neto devizna pozicija	(187)	11	(373)	883	(334)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2018.	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	u milijunima kn	
					Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	2.073	494	357	142	18.794	21.860
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.684	5.684
Potraživanja od banaka	3.148	551	-	901	253	4.853
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	197	98	-	-	1.147	1.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	41.018	623	123	-	24.106	65.870
Imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.389	107	-	-	4.735	10.231
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.537	1.537
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	91	91
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.056	1.056
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	206	206
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	276	276
Preplaćeni porez	-	-	-	-	88	88
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	2	2
Ostala imovina	-	-	-	6	41	47
Ukupna imovina	51.825	1.873	480	1.049	58.016	113.243
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	48.401	2.940	931	1.048	37.307	90.627
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	143	31	-	-	787	961
Uzeti zajmovi	3.023	8	3	-	558	3.592
Izdane dužničke vrijednosnice	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	117	-	-	19	591	727
Ostale obveze	141	6	3	8	700	858
Kapital i rezerve	-	-	-	-	16.424	16.424
Ukupne obveze, kapital i rezerve	51.879	2.985	937	1.075	56.367	113.243
Neto devizna pozicija	(54)	(1.112)	(457)	(26)	1.649	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka
2017.

	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	u milijunima kn	
					Kune	Ukupno
Imovina						
Novac i ekvivalenti novca	1.221	629	389	179	11.873	14.291
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.525	5.525
Zajmovi i potraživanja od banaka	3.380	1.992	1	855	281	6.509
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	35	-	-	823	1.156
Zajmovi i potraživanja od komitenata	38.584	181	154	-	23.406	62.325
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.799	149	-	-	4.429	8.377
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.637	1.637
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	108	108
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.098	1.098
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	193	193
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	248	248
Preplaćeni porez	-	-	-	-	244	244
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	380	380
Ostala imovina	32	1	-	8	52	93
Ukupna imovina	47.314	2.987	544	1.042	50.297	102.184
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	44.102	2.926	913	1.164	30.726	79.831
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	176	20	-	-	613	809
Uzeti zajmovi	2.269	7	3	-	725	3.004
Izdane dužničke vrijednosnice	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	142	1	-	10	573	726
Ostale obveze	126	18	2	9	1.907	2.062
Kapital i rezerve	-	-	-	-	15.698	15.698
Ukupne obveze, kapital i rezerve	46.869	2.972	918	1.183	50.242	102.184
Neto devizna pozicija	445	15	(374)	(141)	55	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („*repricing risk*“) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospijeću);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („*yield curve risk*“);
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („*basis risk*“) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. 3M EURIBOR i 3M LIBOR); te
- rizik opcije („*option risk*“) koji proizlazi iz derivativnih pozicija opcija ili ugrađenih opcija u pozicijama aktive, pasive ili vanbilance.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BPV (Basis Point Value) limitom. Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BPV odnosno vrijednost baznog boda) za Grupu i Banku (obuhvaćajući i portfelj namijenjen trgovanju i ostatak portfelja). U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, uključujući pregled za izloženosti po pojedinim valutama i kombinaciji košarica valuta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospijeće Grupa koristi određene pretpostavke koje se smatraju prikladnima, odnosno koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2018.	2.153	3.495	4.956	4.495
2017.	2.574	4.758	5.925	2.639

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinac 2018.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	(2)	12	3	(6)	(1)	7
Euro	87	(472)	(794)	(644)	(541)	(2.363)
Kuna	66	242	(763)	(620)	(263)	(1.338)
Američki dolar	-	(18)	24	(69)	-	(63)
Ostalo	10	66	95	572	-	724
Ukupno	165	809	1.680	1.911	805	4.495

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.2 Kamatni rizik

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti (nastavak)

u tisućama kn						31. prosinac 2017.	
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno	
Švicarski franak	(1)	12	8	(9)	(1)	9	
Euro	(40)	(441)	(1.233)	2.038	(561)	(238)	
Kuna	31	57	(596)	(1.217)	(241)	(1.966)	
Američki dolar	(6)	49	14	(51)	-	6	
Ostalo	10	54	49	325	2	420	
Ukupno	88	613	1.900	3.639	805	2.639	

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2018.	2.118	3.439	4.869	4.324
2017.	2.738	4.214	5.370	3.495

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku po valuti

u tisućama kn						31. prosinac 2018.	
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno	
Švicarski franak	(2)	12	3	(6)	(1)	6	
Euro	84	(296)	(1.049)	(1.117)	(580)	(2.958)	
Kuna	66	249	(736)	(612)	(263)	(1.295)	
Američki dolar	(1)	(2)	31	(47)	-	(18)	
Ostalo	5	21	20	9	-	48	
Ukupno	159	579	1.840	1.791	844	4.324	

u tisućama kn						31. prosinac 2017.	
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno	
Švicarski franak	(1)	11	7	(9)	(1)	7	
Euro	(15)	(344)	(1.259)	1.416	(768)	(970)	
Kuna	30	67	(536)	(1.130)	(124)	(1.693)	
Američki dolar	(5)	47	27	(51)	-	18	
Ostalo	4	24	25	6	-	59	
Ukupno	56	493	1.854	2.613	893	2.738	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.3 Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže mjeri se za dužničke vrijednosne papire, a predstavlja rizik promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika izdavatelja (tj. marže percipirane od strane tržišta).

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (Credit Spread Basis Point Value odnosno vrijednost baznog boda kreditne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 1 bazni bod na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

38.3.4 Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata

Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku vlasničkih instrumenata proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku te vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju.

38.3.5 Ukupna izloženost prema državi

Ukupna izloženost prema državi predstavlja iznos ukupne izloženosti državi u knjizi trgovanja i knjizi banke i kvantificira se pragom upozorenja (trigger) te ciljanim razinama (target) koje su postavljene kako bi se utvrdila optimalna razina rizika kojoj bi Banka trebala težiti.

38.3.6 Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika (Max RWA of Market Risk)

Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika predstavlja omjer rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu aktivu.

Rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika prati se u odnosu na ciljane razine, pragove upozorenja i limite. Ciljana razina je u skladu sa projiciranim rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika, te se prate pragovi upozorenja i limiti kako bi se identificirala maksimalna odstupanja od očekivanog.

38.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji nastaje zbog različitih uzroka vezanih uz internih procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu, odnosno eksterne događaje. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja mogu se smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prijevarena, odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sustavu, upravljanje procesom.

Banka upravlja operativnim rizikom kontrolirajući ga, ublažavajući ga i prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjernicama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima.

Proces identifikacije, procjene i sustav kontrole operativnog rizika odražava rizični profil i omogućava pravovremenu identifikaciju i komunikaciju prema rukovodstvu.

Usklađenost sustava kontrole i mjerenja operativnog rizika s eksternom regulativom i standardima Grupe procjenjuje se provođenjem interne validacije koju provodi odjel Interne Validacije UniCredit Grupe, koja je neovisna od funkcije nadležne za upravljanje operativnim rizikom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.4 Operativni rizik (nastavak)

Sustav upravljanja operativnim rizikom karakterizira jasna podjela uloga i odgovornosti koja osigurava adekvatnu implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom u Grupi.

Uprava je nadležna za provođenje nadzora nad izloženosti operativnom riziku, odobravanje okvira za upravljanje operativnim rizikom te potvrdu da je sustav mjerenja i kontrole operativnog rizika integriran u svakodnevno upravljanje rizicima.

Rukovodstvo Grupe potvrđuje da je sustav kontrole operativnog rizika stabilan te implementiran u specifičnim politikama, procesima i procedurama poslovnih dijelova, uzimajući u obzir njihovu primjerenost i učinkovitost.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje njime ima Odbor za operativni i reputacijski rizik. Nadalje, Odbor osigurava razmjenu informacija bitnih za upravljanje operativnim rizikom između organizacijskih dijelova Banke, kao i unutar članica Grupe, usuglašava prijedloge za smanjenje rizika između organizacijskih dijelova Banke i Grupe te daje preporuke Upravi o odlukama vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Funkcija nadležna za kontrole operativnog rizika osigurava redovan proces kontrole i upravljanja operativnim rizikom. U Banci su navedeni zadaci u nadležnosti Upravljanja i kontrole operativnog i reputacijskog rizika, koja je nadležna i za provođenje kontrolnih aktivnosti za članice Grupe.

Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja. Sustav izvještavanja uspostavljen je u cilju informiranja rukovodstva i relevantnih tijela o izloženosti operativnom riziku te mjerama umanjnja operativnog rizika.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjnje operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom izrađuju se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavljaju alat poslovnim dijelovima za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

UniCredit je razvio interni model za mjerenje kapitalnog zahtjeva, temelji se na internim i eksternim gubicima (konzorcijski i javni podaci), rezultatima analiza scenarija te indikatorima rizika. Kapitalni zahtjev računa se na razini pouzdanosti od 99,9% na sveukupnoj distribuciji gubitaka za potrebe regulatornog izvještavanja. Alokacijskim mehanizmom kapitalnih zahtjev AMA članica distribuira se svakoj članici, na način da isti odražava njezin rizični profil.

Banka primjenjuje AMA model (Advanced Measurement Approach) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.5 Ostali rizici

Vrste rizika obuhvaćene u tzv. Stupu I (kreditni, tržišni i operativni rizik, opisani u zasebnim poglavljima) smatraju se primarnim rizicima, međutim Grupa Zagrebačke banke dodatno značajnim smatra i sljedeće vrste rizika:

- poslovni rizik;
- rizik nekretnina;
- reputacijski rizik;
- strateški rizik;
- makroekonomski rizik;
- rizik financijske poluge.

Poslovni rizik

Poslovni rizik definira se kao nepovoljna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja, neovisno o ostalim kategorijama rizika, može uzrokovati značajan gubitak zarade. Poslovni rizik prije svega može biti izazvan ozbiljnom narušenošću tržišnog okruženja i promjenama u strukturi tržišnog natjecanja ili ponašanju klijenata.

Rizik nekretnina

Rizik nekretnina definira se kao potencijalni gubitak koji proizlazi iz fluktuacija tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u vlasništvu Grupe Zagrebačke banke. Obuhvaća sve nekretnine koje pripadaju Grupi, a koriste se u svrhu samog poslovanja (upravne zgrade, poslovnice i sl.) ili za iznajmljivanje ili za porast cjenovne vrijednosti. To uključuje i pripadajuće zemljište te i dio preuzetih nekretnina, čiji krajnji cilj nije prodaja, već iznajmljivanje ili druga komercijalna namjena. Nekretnine koje služe kao kolateral ne ulaze u izračun rizika nekretnina.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji može dovesti do negativnog utjecaja na prihode, likvidnost i kapital Grupe, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o ugledu financijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika. Reputacijski rizik je prisutan u cijeloj organizaciji, a izloženost reputacijskom riziku odražava adekvatnost internog procesa upravljanja svim drugim kategorijama rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Proces upravljanja reputacijskim rizikom definiran je Globalnom politikom za upravljanje reputacijskim rizikom Grupe te aktima koji definiraju postupanje s transakcijama/projektima u specifičnim industrijama (obrambena industrija/industrija oružja, nuklearna energija, proizvodnja električne energije iz ugljena, rudarstvo, sektor vodne infrastrukture/brane).

Strateški rizik

Strateški rizik je rizik ostvarenja potencijalnih gubitaka zbog odluka, nepravilne provedbe odluka ili pogrešnih poslovnih odluka te radikalnih promjena u poslovnom okruženju i nedostatka reagiranja na promjene u poslovnom okruženju, s negativnim učinkom na profil rizičnosti i posljedično na kapital, dobit te sveukupni smjer poslovanja Banke u dugoročnom razdoblju.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik definira se kao rizik koji proizlazi iz promjena u općim makroekonomskim uvjetima koji mogu utjecati na buduće kapitalne zahtjeve ili razinu dostupnih financijskih sredstava.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući i prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i prosječnih mjesečnih stanja za Banku, bile su kako slijedi:

	2018. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2017. Efektivna kamatna stopa	2018. Efektivna kamatna stopa	Banka 2017. Efektivna kamatna stopa
Novac i novčani ekvivalenti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,79%	0,50%	1,06%	0,62%
Dužničke vrijednosnice	1,81%	1,98%	1,51%	1,50%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,43%	4,95%	4,32%	4,77%
Tekući računi i depoziti banaka	0,46%	0,67%	0,35%	1,14%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,38%	0,66%	0,34%	0,60%
Uzeti zajmovi	1,12%	1,55%	1,50%	1,88%
Izdane dužničke vrijednosnice	1,49%	1,49%	1,49%	1,49%

40 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Ispravci vrijednosti se procjenjuju kontinuirano, najmanje mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja (prikazano u *bilješci 15b*), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u *bilješci 29*). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u *bilješci 13a*), financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti.

Grupa kontinuirano promatra, računa i priznaje umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza. U procjenjivanju očekivanih kreditnih gubitaka Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke kako bi došla do prikladnih parametara za izračun rezervacija, zasnovano na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće i očekivane buduće uvjete. Za izloženosti koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza Grupa je također u skladu s minimalnom stopom 0,8%, propisanom od HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke u statusu neispunjenja ugovornih obveza, Grupa također uzima u obzir raspone postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Pristup vezan uz izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljnije objašnjen u *bilješci 38.1. Kreditni rizik*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

b) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

HNB, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

d) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 70 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 70 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u *bilješkama 29 i 36b* Grupa i Banka rezervirale su 95 milijuna kuna (2017.: 78 milijuna kuna), odnosno 41 milijuna kuna (2017.: 30 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim.

e) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje, metodom diskontiranih budućih novčanih tokova, pregledavaju za umanjene vrijednosti. Rukovodstvo, na temelju tih analiza, smatra da ne postoje naznake umanjene vrijednosti na datum izvještaja.

f) Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli koriste tehnike procjene vrijednosti koje obuhvaćaju sve one parametre (uz maksimalno korištenje tržišno dostupnih ulaznih parametara) koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir pri određivanju cijene u uobičajenim tržišnim uvjetima.

g) Investicijski fondovi

Grupa upravlja sa nekoliko investicijskih fondova. Određivanje ima li Grupa kontrolu nad tim investicijskim fondovima obično se fokusira na procjenu agregiranih ekonomskih koristi Grupe u fondu (koji obuhvaća sve prenesene interese i očekivane naknade za upravljanje) i prava ulagača za uklanjanjem upravitelja fonda. Grupa je zaključila da djeluje kao posrednik za investitore u svim slučajevima, pa stoga nije konsolidirala te fondove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale financijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju model neto sadašnje vrijednosti i model diskontiranja novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu financijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, Grupa uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

a) *Modeli procjene*

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti (market to market), te im se stoga dodjeljuje razina 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti s kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se u odnosu na modele koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno nedostupni. S obzirom na navedeno, ovisno o značajnosti ulaznih parametara koji su tržišno nedostupni, tim vrijednosnicama se dodjeljuje razina 2 ili 3.

OTC derivativi

Tržišna vrijednost OTC derivativa izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su u većini slučajeva za jednostavne OTC derivative poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjene rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. Ovisno o dostupnosti i značajnosti ulaznih parametara koji se koriste za vrednovanje, kao i općim uvjetima na financijskim tržištima, OTC derivativima se dodjeljuju razine 2 ili 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

a) Modeli vrednovanja (nastavak)

Vlasnički instrumenti

Vlasničkim instrumentima koji imaju tržišno dostupnu cijenu dodjeljuje se razina 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno vrijeme (razina 2 se dodjeljuje samo u slučaju kada je trgovanje vlasničkim instrumentom izuzetno malo).

Investicijski fondovi

Grupa drži udjele u investicijskim fondovima za koje se računa neto vrijednost imovine („NAV“) po udjelu. Budući da se NAV cijene računaju dnevno i dostupne su na dnevnoj osnovi od strane odgovarajućeg društva za upravljanje, dodijeljena im je razina 1 hijerarhije fer vrijednosti.

a) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju financijske instrumente Grupe i Banke koji se mjere po fer vrijednosti prema razinama hijerarhije fer vrijednosti. Iznosi se temelje na vrijednostima priznatim u izvještaju o financijskom položaju.

	Grupa				u milijunima kn 2018. Banka			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	33	-	-	33	33	-	-	33
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	23	-	-	23	23	-	-	23
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	11	2	13	-	10	1	11
Međupalutni kamatni swapovi	-	953	-	953	-	953	-	953
Kamatni swapovi	-	161	-	161	-	161	-	161
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	1.125	2	1.127	-	1.124	1	1.125
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d)	52	-	-	52	29	-	-	29
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14e)	-	43	190	233	-	42	190	232
	108	1.168	192	1.468	85	1.166	191	1.442
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16a)	2.207	9.818	66	12.091	1.387	8.773	66	10.226
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16d)	2	-	4	6	2	-	3	5
	2.209	9.818	70	12.097	1.389	8.773	69	10.231
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	2.317	10.986	262	13.565	1.474	9.939	260	11.673
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26)	-	12	1	13	-	11	-	11
Međupalutni kamatni swapovi (bilješka 26)	-	808	-	808	-	808	-	808
Kamatni swapovi (bilješka 26)	-	142	-	142	-	142	-	142
Računovodstvo zaštite (operativni najam) (bilješka 26)	-	2	-	2	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	964	1	965	-	961	-	961

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

b) *Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)*

	u milijunima kn 2017. Banka							
	Grupa							
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	76	-	-	76	76	-	-	76
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	19	-	-	19	19	-	-	19
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	26	3	29	-	25	3	28
Međupalutni kamatni swapovi	-	732	-	732	-	731	-	731
Kamatni swapovi	-	197	-	197	-	197	-	197
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	955	3	958	-	953	3	956
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d)	126	-	-	126	105	-	-	105
	221	955	3	1.179	200	953	3	1.156
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	4.621	6.108	51	10.780	3.205	4.908	50	8.163
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16c)	1	42	172	215	1	42	171	214
	4.622	6.150	223	10.995	3.206	4.950	221	8.377
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	4.843	7.105	226	12.174	3.406	5.903	224	9.533
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26)	-	28	-	28	-	22	-	22
Međupalutni kamatni swapovi (bilješka 26)	-	608	-	608	-	611	-	611
Kamatni swapovi (bilješka 26)	-	176	-	176	-	176	-	176
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	812	-	812	-	809	-	809

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

c) Transferi između razine 1 i razine 2

Nije bilo transfera između razina hijerarhije fer vrijednosti za vrijednosnice kroz 2018. godinu.

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3

Tablice u nastavku prikazuju uskladu od početnih do završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti unutar razine 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dužničke Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2018.	-	168	3	51	4
Povećanja	6	22	1	26	-
Kupnje	6	-	1	25	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	22	-	-	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	21	-	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	1	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Smanjenja	(6)	-	(2)	(11)	-
Prodaje	(6)	-	-	(6)	-
Dospjeća	-	-	-	(3)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(2)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	190	2	66	4

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		u milijunima kn	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Derivativna financijska imovina	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Dužničke Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2017.	4	-	61	177
Povećanja	-	6	2	18
Kupnje	-	3	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	3	2	5
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	3	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	2	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	13
Smanjenja	(4)	(3)	(12)	(23)
Prodaje	(4)	-	(2)	(13)
Dospjeća	-	(3)	(8)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(2)	(10)
Transferi u razinu 2	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	3	51	172

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3 (nastavak)

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2018.	-	168	3	50	3
Povećanja	6	22	-	26	-
Kupnje	6	-	-	25	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	22	-	-	-
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	21	-	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	1	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	1	-
Smanjenja	(6)	-	(2)	(10)	-
Prodaje	(6)	-	-	(5)	-
Dospijeća	-	-	-	(3)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	(2)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	190	1	66	3

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		u milijunima kn Financijska imovina raspoloživa za prodaju	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječanj 2017.	4	-	61	177
Povećanja	-	3	2	17
Kupnje	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	3	2	4
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	-	3	-	-
<i>od čega prihod od kamata</i>	-	-	2	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	13
Smanjenja	(4)	-	(13)	(23)
Prodaje	(4)	-	(2)	(13)
Dospijeća	-	-	(9)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(2)	(10)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	3	50	171

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

ii. Kretanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificiranih u razinu 3

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2018.	Grupa 2017.	2018.	u milijunima kuna Banka 2017.
Stanje na dan 1. siječanj	-	1	-	1
Povećanja	3	-	-	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	3	-	-	-
<i>od čega nerealizirani gubici</i>	2	-	-	-
Smanjenja	(2)	(1)	-	(1)
Dospjeća	(2)	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(1)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	1	-	-	-

iii. Nedostupni ulazni podaci korišteni prilikom mjerenja fer vrijednosti

Iako Grupa vjeruje da su njezine procjene fer vrijednosti prikladne, korištenje različitih metodologija ili pretpostavki može dovesti do različitih rezultata fer vrijednosti. Prema tome, za fer vrijednosti razine 3, provodi se analiza osjetljivosti s obzirom na sljedeće kategorije tržišno nedostupnih parametara:

- Kreditne marže: za instrumente koji su izloženi riziku izdavatelja tržišno nedostupan parametar je uglavnom kreditna marža izdavatelja. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke povećanja kreditnih marži za 100 baznih bodova.
- Kamatne stope: u nedostatku likvidnosti tržišta kamatnih i valutnih ugovora o razmjeni, vremenska struktura krivulje prinosa se veže uz indikativne kotacije koje u datom trenutku zbog svoje indikativne prirode ne moraju točno opisivati trenutno tržište. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke negativnih kretanja kamatnih stopa (povećanje/smanjenje za 100 baznih bodova ovisno o aktivnim ili pasivnim pozicijama).

iv. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

	Utjecaj na dobit ili gubitak	2018. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na dobit ili gubitak	u milijuna kuna 2017. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
Instrumenti razine 3				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Dužnički instrumenti – FV OSD	-	(2,0)	-	(1,4)
	-	(2,0)	-	(1,4)
Derivativi				
<i>U kunama</i>	-	-	-	-
<i>Ostali</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	(2,0)	-	(1,4)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

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

u milijunima kuna

Grupa		Fer vrijednost						Fer vrijednost			
		Knjigovodstvena vrijednost		Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina3	Ukupno
		2018.	2017.								
Financijska imovina											
Potraživanja od banaka	13	9.418	9.150	-	111	9.312	9.423	-	539	8.656	9.195
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	81.714	78.281	-	22.790	59.580	82.370	-	23.938	54.950	78.888
Financijske obveze											
Tekući računi i depoziti banaka	24	9.477	2.419	-	4.479	4.638	9.117	-	245	2.192	2.437
Tekući računi i depoziti komitenata	25	99.636	95.499	-	21.976	77.144	99.120	-	47.101	48.643	95.744
Uzeti zajmovi	27	7.371	6.436	-	1.735	5.470	7.205	-	247	6.803	7.050

u milijunima kuna

Banka		Fer vrijednost						Fer vrijednost			
		Knjigovodstvena vrijednost		Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina3	Ukupno
		2018.	2017.								
Financijska imovina											
Potraživanja od banaka	13	4.853	6.509	-	110	4.741	4.852	-	1.045	5.365	6.410
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	65.871	62.325	-	21.174	45.482	66.656	-	3.903	61.246	65.149
Financijske obveze											
Tekući računi i depoziti banaka	24	7.208	1.998	-	4.479	2.702	7.182	-	434	1.568	2.002
Tekući računi i depoziti komitenata	25	83.419	77.550	-	22.310	60.890	83.199	-	37.624	40.387	78.011
Uzeti zajmovi	27	3.592	3.004	-	1.735	1.848	3.583	-	1.025	1.971	2.996

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza. Pretpostavke korištene prilikom procjene i mjerenja fer vrijednosti specifičnih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-a 13, korištenjem metodologije razvijene na razini UniCredit grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)

Potraživanja od banaka

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se bazira na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Kreditna marža predstavlja dodatni povrat koji traže sudionici tržišta kako bi uložili u rizičnu imovinu, uzimajući u obzir kreditni i likvidnosni rizik druge ugovorne strane. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjenja ugovornih obveza.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjenja ugovornih obveza po kojima postoje rezervacije za umanjenja vrijednosti.

Ulaganja koja se drže do dospjeća (politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine)

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća izračunata je temeljem odgovarajućih tržišnih cijena ili cjenovnih kotacija brokera odnosno dealera za vrijednosne papire, odnosno primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik za ostale pozicije. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za dodatni trošak koji bi se inače zaračunao kod određivanja kamatne stope na novi plasman (trošak kreditnog rizika, regulatorni trošak i trošak kapitala).

Tekući računi i depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

Tekući računi i depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita komitenata predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

Uzeti zajmovi

Procijenjena fer vrijednost uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Osnovna i smanjena zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza 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 izračuna osnovne zarade po dionici bio je 319.880.658.

Grupa	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	2.038	1.042
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	319.880.658	320.233.319
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	6,37	3,25

Banka	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.857	839
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	319.880.658	320.233.319
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,81	2,62

43 Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon izvještajnog razdoblja koje je potrebno izvijestiti.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski financijski izvještaji Grupe i Banke prezentirani u nastavku pripremljeni su u skladu s okvirom izvještavanja propisanim HNB-ovom *Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN, br. 42/2018.)*

Bilješka: kao što je prethodno pojašnjeno u financijskim izvještajima (pojašnjenje pod *I Osnove pripreme, dio e) – Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji*), pojedini iznosi za 2017. godinu su reklasificirani kako bi se prezentacija uskladila sa zahtjevima MSFI. Iste reklasifikacije su također uključene i u pripremi dopunskih financijskih izvještaja u nastavku.

a) Bilanca

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	24.655	17.836	21.864	14.291
- novac u blagajni	3.119	2.941	2.463	2.379
- novčana potraživanja od središnjih banaka	18.506	12.719	17.180	10.364
- ostali depoziti po viđenju	3.030	2.176	2.221	1.548
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.183	1.053	1.181	1.051
- izvedenice	1.127	958	1.125	956
- vlasnički instrumenti	23	19	23	19
- dužnički vrijednosni papiri	33	76	33	76
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	285	126	261	105
- vlasnički instrumenti	285	126	261	105
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.097	10.995	10.231	8.377
- vlasnički instrumenti	6	215	5	214
- dužnički vrijednosni papiri	12.091	10.780	10.226	8.163
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	96.812	92.956	76.403	74.359
- dužnički vrijednosni papiri	180	238	180	238
- krediti i predujmovi	96.632	92.718	76.223	74.121
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	93	94	1.537	1.637
Materijalna imovina	2.406	2.223	1.147	1.206
Nematerijalna imovina	336	311	206	193
Porezna imovina	405	553	364	492
Ostala imovina	257	294	47	93
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2	452	2	380
Ukupna imovina	138.531	126.893	113.243	102.184

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Bilanca (nastavak)

u milijunima kn

	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	965	812	961	809
- izvedenice	-	-	-	-
- kratke pozicije	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	116.538	104.408	94.273	82.889
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	116.110	104.340	93.845	82.821
- depoziti	54	54	54	54
- izdani dužnički vrijednosni papiri	374	14	374	14
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	885	870	727	726
Rezervacije	18	20	-	-
Porezne obveze	-	-	-	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	1.375	2.604	858	2.062
Ostale obveze	-	68	-	-
Ukupno obveze	119.781	108.782	96.819	86.486
Kapital				
Temeljni kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Premija na dionice	3.504	3.370	3.504	3.370
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	235	294	226	234
Zadržana dobit	6.103	6.367	3.993	4.242
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-
Ostale rezerve	475	608	475	608
(-) Trezorske dionice	(36)	-	(36)	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	2.041	1.044	1.857	839
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	23	23	-	-
Ukupni kapital	18.750	18.111	16.424	15.698
Ukupno obveze i kapital	138.531	126.893	113.243	102.184

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

	u milijunima kn			
	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	4.002 (587)	4.370 (899)	3.113 (446)	3.412 (690)
Neto kamatni prihodi	3.415	3.471	2.667	2.722
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-
Prihodi od dividende	17	12	313	241
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	1.624 (220)	1.529 (188)	1.299 (200)	1.213 (168)
Neto prihod od provizija i naknada	1.404	1.341	1.099	1.045
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	12	25	9	25
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	369	54	315	15
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	20	2	20	2
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(16)	27	(26)	41
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	22	49	15	47
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	377 (263)	370 (27)	64 (212)	66 (13)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	5.357	5.324	4.264	4.191
(Administrativni rashodi)	(1.965)	(2.200)	(1.450)	(1.609)
(Amortizacija)	(422)	(365)	(179)	(180)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(79)	(209)	(65)	(181)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(573)	(1.198)	(511)	(1.162)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	(25)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(20)	(66)	(19)	(66)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	39	-	41	38
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	30	-	30	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.367	1.286	2.111	1.006
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(326)	(242)	(254)	(167)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.041	1.044	1.857	839
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	2.041	1.044	1.857	839
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	3	2	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	2.038	1.042	-	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Ostala sveobuhvatna dobit

u milijunima kn

	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	2.041	1.044	1.857	839
Ostala sveobuhvatna dobit	(60)	66	(19)	68
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	2	-	2	-
Materijalna imovina	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	1	-	1	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	1	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(62)	66	(21)	68
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	(37)	(15)	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(19)	98	(15)	83
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	(6)	(17)	(6)	(15)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.981	1.110	1.838	907
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	2	2	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.979	1.108	1.838	907

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o novčanom tijeku

u milijunima kn

**Banka
2017.**

	2018.	Grupa 2017.	2018.	Banka 2017.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.367	1.286	2.111	1.006
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	646	1.505	570	1.434
Amortizacija	422	375	179	180
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(13)	371	(13)	369
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(27)	(48)	(20)	(47)
Ostale nenovčane stavke	(3.481)	(3.390)	(2.986)	(2.934)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(155)	(201)	(155)	(201)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(331)	3.741	1.873	3.884
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(5.190)	991	(3.816)	1.570
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.406)	(1.377)	(1.086)	(1.399)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	37	(75)	37	(75)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	72	-	75	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	465	(219)	399	(114)
Depoziti od financijskih institucija	7.067	(2.948)	5.442	(2.699)
Transakcijski računi ostalih komitenata	6.919	7.437	6.016	5.660
Štedni depoziti ostalih komitenata	1.556	1.953	1.148	1.516
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(3.578)	(5.070)	(3.480)	(4.996)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	211	99	290	148
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	3.861	5.088	2.988	4.429
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	57	48	354	279
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(597)	(2.335)	(440)	(2.109)
(Plaćeni porez na dobit)	(166)	(511)	(122)	(423)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	8.736	6.721	9.364	5.478
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(609)	(383)	(139)	(46)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	-	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(609)	(383)	(139)	(46)
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	972	(896)	588	(700)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	1	-	1
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	(2.272)	(296)	(2.271)	(260)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(1.300)	(1.191)	(1.683)	(959)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	6.827	5.147	7.542	4.473
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	17.836	12.813	14.291	9.923
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(12)	(124)	27	(105)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	24.651	17.836	21.860	14.291

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupnu

2018.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.370	-	16	294	6.369	-	592	-	1.042	-	1	22	18.111
Učinci ispravaka pogrešaka	-	134	-	-	1	-	-	(135)	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(37)	(425)	-	-	-	-	-	-	-	(462)
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.504	-	16	258	5.944	-	457	-	1.042	-	1	22	17.649
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(840)	-	-	-	-	-	-	(2)	(842)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.042	-	-	-	(1.042)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(23)	(36)	-	-	-	2.038	-	(1)	3	1.981
Završno stanje na dan 31. prosinca 2018.	6.405	3.504	-	14	235	6.106	-	461	(36)	2.038	-	-	23	18.750

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2017.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2017.	6.405	3.370	-	11	213	6.394	-	593	-	1.686	-	1	21	18.694
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2017.	6.405	3.370	-	11	213	6.394	-	593	-	1.686	-	1	21	18.694
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(1.696)	-	-	-	-	-	-	(1)	(1.697)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.686	-	-	-	(1.686)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	81	(15)	-	-	-	1.042	-	-	2	1.110
Završno stanje na dan 31. prosinca 2017.	6.405	3.370	-	16	294	6.369	-	592	-	1.042	-	1	22	18.111

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

2018.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.370	-	16	234	4.242	-	592	-	839	-	-	-	15.698
Učinci ispravaka pogrešaka	-	134	-	-	1	-	-	(135)	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(45)	(406)	-	-	-	-	-	-	-	(451)
Početno stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.405	3.504	-	16	190	3.863	-	457	-	839	-	-	-	15.247
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(839)	-	-	-	-	-	-	-	(839)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	-	-	(53)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	17
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	839	-	-	-	(839)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	55	157	-	4	-	-	-	-	-	216
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	1.857	-	-	-	1.838
Završno stanje na dan 31. prosinca 2018.	6.405	3.504	-	14	226	3.993	-	461	(36)	1.857	-	-	-	16.424

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2017.
u milijunima kn

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje na dan 1. siječnja 2017.	6.405	3.370	-	11	166	4.230	-	593	-	1.709	-	-	-	16.484
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje na dan 1. siječnja 2017.	6.405	3.370	-	11	166	4.230	-	593	-	1.709	-	-	-	16.484
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(1.697)	-	-	-	-	-	-	-	(1.697)
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.709	-	-	-	(1.709)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	68	-	-	-	-	839	-	-	-	907
Završno stanje na dan 31. prosinca 2017.	6.405	3.370	-	16	234	4.242	-	592	-	839	-	-	-	15.698

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. – Imovina (Grupa)

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji													
	Novac i ekvivalenti novca	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	Potraživanja od banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ulaganja u pridružena društva	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Odgodena porezna imovina	Preplaćeni porez	Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	Ostala imovina	
Imovina														
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	24.655													
- novac u blagajni	3.119	3.119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- novčana potraživanja od središnjih banaka	18.506	18.506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- ostali depoziti po viđenju	3.030	3.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.183													
- izvedenice	1.127	-	-	1.127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- vlasnički instrumenti	23	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- dužnički vrijednosni papiri	33	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	285													
- vlasnički instrumenti	285	-	-	285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-													
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.097													
- vlasnički instrumenti	6	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	
- dužnički vrijednosni papiri	12.091	-	-	-	-	12.091	-	-	-	-	-	-	-	
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	96.812													
- dužnički vrijednosni papiri	180	-	-	-	180	-	-	-	-	-	-	-	-	
- krediti i predujmovi	96.632	(4)	5.684	9.418	81.534	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	93	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	
Materijalna imovina	2.406	-	-	-	-	-	-	2.204	-	-	-	-	-	
Nematerijalna imovina	336	-	-	-	-	-	-	-	336	-	-	-	-	
Porezna imovina	405	-	-	-	-	-	-	-	-	316	89	-	-	
Ostala imovina	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257	-	
Ukupna imovina	138.531	24.651	5.684	9.418	1.468	81.714	12.097	93	2.204	336	316	89	257	2

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

b) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. – Obveze i kapital (Grupa)

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji								
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti i komitenata	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Uzeti zajmovi	Izdane dužničke vrijednosnice	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Tekuća porezna obveza	Odgođena porezna obveza
Obveze i kapital									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	965	-	-	-	-	-	-	-	-
- izvedenice	965	-	965	-	-	-	-	-	-
- kratke pozicije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	116.538	-	-	-	-	-	-	-	-
- depoziti	116.110	9.477	99.262	7.371	-	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	-	-	54	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	374	-	374	-	-	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitu portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	885	-	-	-	-	885	-	-	-
Porezne obveze	18	-	-	-	-	-	-	13	5
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	1.375	-	-	-	-	-	1.375	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	119.781	9.477	99.636	965	7.371	54	885	13	5

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji						
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Nekontrolirajući udjeli
Kapital							
Temeljni kapital	6.405	6.405	-	-	-	-	-
Premija na dionice	3.504	-	3.504	-	-	-	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	235	-	-	-	235	-	-
Zadržana dobit	6.103	-	-	-	-	6.103	-
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	475	-	-	475	-	-	-
(-) Trezorske dionice	(36)	-	(36)	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	2.041	-	-	-	-	2.041	-
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	23	-	-	-	-	-	23
Ukupno kapital	18.750	6.405	3.504	(36)	475	235	8.144

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

c) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. – Imovina (Banka)

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji											
	Novac i ekvivalenti novca	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	Potraživanja od banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Nematerijalna imovina	Odgodena porezna imovina	Preplaćeni porez	Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	Ostala imovina
Imovina												
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	21.864											
- novac u blagajni	2.463	2.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- novčana potraživanja od središnjih banaka	17.180	17.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ostali depoziti po viđenju	2.221	2.221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.181											
- izvedenice	1.125	-	-	1.125	-	-	-	-	-	-	-	-
- vlasnički instrumenti	23	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	33	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	261											
- vlasnički instrumenti	261	-	-	261	-	-	-	-	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-											
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.231											
- vlasnički instrumenti	5	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	10.226	-	-	-	-	10.226	-	-	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	76.403											
- dužnički vrijednosni papiri	180	-	-	-	180	-	-	-	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	76.223	(4)	5.684	4.853	65.690	-	-	-	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-											
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-											
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.537	-	-	-	-	-	1.537	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	1.147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	206	-	-	-	-	-	-	206	-	-	-	-
Porezna imovina	364	-	-	-	-	-	-	-	276	88	-	-
Ostala imovina	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
Ukupna imovina	113.243	21.860	5.684	4.853	1.442	65.870	10.231	1.537	206	276	88	2

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

d) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. – Obveze i kapital (Banka)

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji						
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Uzeti zajmovi	Izdane dužničke vrijednosnice	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze
Obveze							
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	961						
- izvedenice	961	-	-	961	-	-	-
- kratke pozicije	-	-	-	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak							
- depoziti	-	-	-	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	94.273						
- depoziti	93.845	7.474	82.779		3.592	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	54					54	-
- ostale financijske obveze	374		374				-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	727						727
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	858						
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	96.819	7.474	83.153	961	3.592	54	727
							858

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji						
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Nekontrollirajući udjeli
Kapital							
Temeljni kapital	6.405	6.405	-	-	-	-	-
Prihod od dividendi	3.504	-	3.504				
Premija na dionice	-	-	-	-	-	-	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	226	-	-	-	226	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	3.993	-	-	-	-	3.993	-
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	-	-
Revalorizacijske rezerve	475	-	-		475	-	-
Ostale rezerve	(36)	-	-	(36)	-	-	-
(-) Trezorske dionice	1.857	-	-	-	-	1.857	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	-	-	-	-	-	-	-
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	16.424	6.405	3.504	(36)	475	5.850	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

e) Usklada računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2018. – Grupa

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji													
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada / provizija	Rashod od naknada / provizija	Prihod od dividendi	Neto dobiti / gubljeni od instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak / rezultat od kupoprodaje valuta / tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	Neto dobiti / gubljeni od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ostali poslovni prihodi	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Gubljeni od umanjena vrijednosti financijskih instrumenata	Ostali gubljeni od umanjena vrijednosti / rezerviranja	Udio u dobiti / gubitku priloženih društava	Porez na dobit
Kamatni prihodi	4.002	4.002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kamatni rashodi)	(587)	(587)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihod od dividende	17	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihod od provizija i naknada	1.624	-	1.024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Troškovi provizija i naknada)	(220)	-	-	(220)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	12	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	369	-	-	-	-	300	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubljeni po financijskoj imovini koja se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	20	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(16)	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	22	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	377	-	-	-	-	-	-	377	-	-	-	-	-	-
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(263)	-	-	-	-	-	-	-	(263)	-	-	-	-	-
(Administrativni rashodi)	(1.965)	-	-	-	-	-	-	-	(1.965)	-	-	-	-	-
(Amortizacija)	(422)	-	-	-	-	-	-	(422)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubljeni zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(573)	-	-	-	-	-	-	-	-	(573)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke podružnice i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke podružnice i pridružena društva obradunatih metodom udjela	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	30	-	-	-	-	-	-	18	-	(14)	25	1	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	2.041	4.002	(587)	1.024	(220)	17	373	12	417	(422)	(2.242)	(548)	(98)	30
														(326)

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

f) Usklada računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2018. – Banka

u milijunima kn

Dopunski izvještaji za HNB	Financijski izvještaji													
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobil ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ostali poslovni prihodi	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Gubici od umanjnja vrijednosti financijskih instrumenata	Ostali gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit	
Kamatni prihodi	3.113	3.113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Kamatni rashodi)	(446)	-	(446)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihod od dividendi	313	-	-	-	313	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od provizija i naknada	1.299	-	-	1.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Troškovi provizija i naknada)	(200)	-	-	-	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti	9	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi	315	-	-	-	-	315	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobil ili gubitak, neto	20	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobil ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(26)	-	-	-	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	15	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	
Ostali prihodi iz poslovanja	64	-	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	(212)	-	-	-	
(Administrativni rashodi)	(1.450)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.450)	-	-	-	
(Amortizacija)	(179)	-	-	-	-	-	-	-	(179)	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	-	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena	(511)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(511)	-	-	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)	-	
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	41	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	30	-	-	-	-	-	-	6	-	(1)	25	-	-	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	(254)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(254)	
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.857	3.113	(446)	1.299	(200)	354	309	9	85	(179)	(1.663)	(486)	(84)	(254)

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja (nastavak)

g) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2018. godinu

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom.

h) Usklada o izvještaju o novčanom tijeku za 2018. godinu

Razlike između stavki novčanog toka iskazanih u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

a. Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

„Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata“ i „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ iskazani su zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u dopunskim HNB izvještajima iskazani u jednoj poziciji „Rezervacije“.

„Ostale nenovčane stavke“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuju „Neto gubitke/dobitke po FV OSD financijskim instrumentima (AFS vrijednosnicama tijekom 2017. godine)“ i „Neto prihod od kamata“. Navedene stavke su u zakonskim financijskim izvještajima iskazane zasebno.

Pozicija „Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuje „Neto primitke od prodaje imovine namijenjene prodaji“. Ti iznosi su u zakonskim financijskim izvještajima uključeni u neto novčane tokove od ulagačkih aktivnosti.

b. Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

Pozicije „Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (neto kupnje vrijednosnica raspoloživih za prodaju tijekom 2017. godine)“ i „Neto primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iskazane su u novčanom tijeku od ulagačkih aktivnosti u zakonskim financijskim izvještajima. U dopunskim izvještajima za HNB ti iznosi su prezentirani u novčanim tijekovima od poslovnih aktivnosti.

c. Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti

Nema razlika između pozicija novčanih tokova iz financijskih aktivnosti koje su prikazane u zakonskim financijskim izvještajima i u HNB izvještaju.

i) Usklada izvještaja o promjenama kapitala za 2018. godinu

Zadržana dobit u 2018. i 2017. godini u zakonskim financijskim izvještajima uključuje „Dobit/(gubitak) za godinu“, ista se u HNB izvještajima iskazuje u zasebnoj koloni.

Plaćanja temeljena na dionicama u financijskim izvještajima uključena su u poziciju „Ostale rezerve“, u HNB izvještajima iskazana su u poziciji „Ostali vlasnički instrumenti“.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani

Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima

Dopunske informacije prezentirane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u izvještajima o dobiti ili gubitku i izvještajima o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke za 2018. godinu i usporedne informacije za 2017. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2018. godinu (1 EUR = 7,4137 kn) i 2017. godinu (1 EUR = 7,4609 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2018. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2017. godine, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
<i>Prihod od kamata</i>	540	586
<i>Rashod od kamata</i>	(79)	(121)
Neto prihod od kamata	461	465
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	219	205
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(30)	(25)
Neto prihod od naknada i provizija	189	180
<i>Prihod od dividendi</i>	2	2
<i>Neto dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	50	11
<i>Neto dobici i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	2	-
<i>Neto dobici i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju</i>	-	3
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	56	56
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	110	72
Poslovni prihodi	760	717
<i>Amortizacija</i>	(57)	(50)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(302)	(298)
Troškovi poslovanja	(359)	(348)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	401	369
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(74)	(161)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(13)	(41)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	(87)	(202)
Dobit iz poslovnih aktivnosti	314	167
Udio u dobiti pridruženih društava	5	6
Dobit prije poreza	319	173
Porez na dobit	(44)	(32)
Dobit za godinu	275	141
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	275	141
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-
Dobit za godinu	275	141

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
Dobit za godinu	275	141
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	-	-
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(5)	(2)
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	-	14
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(1)	(3)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini</i>	(2)	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(3)	11
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(8)	9
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(8)	9
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	267	150
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	267	150
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	267	150

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	3.323	2.374
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	766	735
Potraživanja od banaka	1.270	1.218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	198	157
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.016	10.418
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.631	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.463
Ulaganja u pridružena društva	13	13
Ulaganja u nekretnine	27	35
Nekretnine i oprema	297	261
Nematerijalna imovina	45	41
Odgođena porezna imovina	43	38
Preplaćeni porez	12	36
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	60
Ostala imovina	35	39
Ukupna imovina	18.676	16.888
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.278	322
Tekući računi i depoziti komitenata	13.433	12.710
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	130	108
Uzeti zajmovi	994	857
Izdane dužničke vrijednosnice	7	7
Rezervacije za obveze i troškove	119	116
Dugoročne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	9
Ostale obveze	185	346
Tekuća porezna obveza	2	1
Odgođena porezna obveza	1	2
Ukupne obveze	16.149	14.478
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	863	853
Premija na izdane dionice	472	466
Trezorske dionice	(5)	-
Ostale rezerve	64	63
Rezerva fer vrijednosti	32	39
Zadržana dobit	1.098	986
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.524	2.407
Nekontrolirajući udjeli	3	3
Ukupni kapital i rezerve	2.527	2.410
Ukupne obveze, kapital i rezerve	18.676	16.888

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
<i>Prihod od kamata</i>	420	457
<i>Rashod od kamata</i>	(60)	(92)
Neto prihod od kamata	360	365
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	175	163
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(27)	(23)
Neto prihod od naknada i provizija	148	140
<i>Prihod od dividendi</i>	48	37
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	42	8
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	1	-
<i>Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju</i>	-	3
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	11	15
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	102	63
Poslovni prihodi	610	568
<i>Amortizacija</i>	(24)	(24)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(224)	(217)
Troškovi poslovanja	(248)	(241)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	362	327
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(66)	(156)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(11)	(36)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	(77)	(192)
Dobit prije poreza	285	135
Porez na dobit	(34)	(22)
Dobit za godinu	251	113

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
Dobit razdoblja	251	113
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	-	-
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	-	12
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(1)	(3)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini</i>	(2)	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(3)	9
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(3)	9
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(3)	9
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	248	122

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2018.	2017.
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	2.947	1.902
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	766	735
Potraživanja od banaka	654	866
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	195	154
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.880	8.295
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.379	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.115
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	207	218
Ulaganja u nekretnine	12	15
Nekretnine i oprema	142	146
Nematerijalna imovina	28	26
Odgođena porezna imovina	37	33
Preplaćeni porez	12	32
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	51
Ostala imovina	7	12
	<hr/>	<hr/>
Ukupna imovina	15.266	13.600
	<hr/>	<hr/>
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.008	270
Tekući računi i depoziti komitenata	11.210	10.355
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	130	108
Uzeti zajmovi	484	400
Izdane dužničke vrijednosnice	7	7
Rezervacije za obveze i troškove	98	97
Ostale obveze	116	274
	<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze	13.053	11.511
	<hr/>	<hr/>
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	863	852
Premija na izdane dionice	472	467
Trezorske dionice	(5)	-
Ostale rezerve	64	63
Rezerva fer vrijednosti	30	31
Zadržana dobit	789	676
	<hr/>	<hr/>
Ukupni kapital i rezerve	2.213	2.089
	<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze, kapital i rezerve	15.266	13.600
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ostale informacije

Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

Dionice (serija)	Oznaka	ISIN šifra
Redovne dionice	ZABA-R-A	HRZABARA0009

Pregled trgovine dionicama Banke u 2018. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	63,40
Najniža (kn)	52,00
Zadnja (kn)	57,20
Volumen trgovanja / broj dionica	1.051.458

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2018. godine

Inozemni investitori	96,21%
- UniCredit S.p.A.	84,47%
- Allianz SE	11,72%
- Ostali	0,02%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,77%
Stanovništvo	1,59%
Javni sektor	0,25%
Trezorske dionice	0,18%
	100,00%

Rejtinzi

		31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Positive	BB/Positive
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-	BBB-
	Short Term Rating	F3	F3
	Viability	bb+	bb (u siječnju 2018. povećano na bb+)
	Support	2	2
	Outlook	Negative	Stable

Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 146
Fax: (+385 1) 6110 533
www.zaba.hr

SWIFT: ZABA HR 2X

IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 078
Fax: (+385 1) 6325 189
Odnosi s javnošću: PR@unicreditgroup.zaba.hr

Podružnice

REPUBLIKA HRVATSKA

ZB Invest d.o.o.

Samoborska cesta 145
10090 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4803 399
Fax: (+385 1) 4803 349
www.zbi.hr

ZANE d.o.o.

Nova Ves 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4860 111
Fax: (+385 1) 4860 222
www.zane.hr

Pominvest d.d.

Ivana Gundulića 26a
21000 Split
Telefon: (+385 21) 390 300
Fax: (+385 21) 390 307

ZABA Partner d.o.o.

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4842 589
e-mail: info@zabapartner.hr
www.zaba.hr

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: Heinzelova 33
Adresa poslovne jedinice: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100
e-mail: info@unicreditleasing.hr
www.unicreditleasing.hr

Locat Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100

FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE

UniCredit bank d.d., Mostar

Kardinala Stepinca bb
88000 Mostar
Telefon: (+387 36) 312 112
Fax: (+387 36) 356 227
www.unicredit.ba