



Addiko Bank

Godišnje izvješće 2018.

Addiko Bank d.d. Hrvatska

Ključni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

	2018.	2017.	Promjena (%, pb)
Račun dobiti i gubitka			
Neto kamatni prihod	462,5	480,6	-3,8%
Neto prihod od naknada i provizija	174,1	173,9	0,1%
Ostali prihodi iz poslovanja	78,2	105,5	-25,9%
Rashodi iz poslovanja	(495,8)	(482,5)	2,8%
Operativni rezultat	219,0	277,5	-21,1%
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(30,8)	(124,2)	-75,2%
Porez na dobit	(17,3)	76,4	-122,6%
Dobit tekuće godine	170,9	229,7	-25,6%
Odabrane stavke Izvještaja o financijskom položaju			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.075,6	10.446,6	-3,6%
Tekući računi i depoziti komitenata	13.597,2	15.503,4	-12,3%
Kapital	2.898,6	2.861,0	1,3%
Ukupna imovina	18.380,4	21.199,1	-13,3%
Rizikom ponderirana aktiva	11.638,0	11.774,6	-1,2%
Ključni omjeri			
Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina	2,3%	2,3%	0,0
Omjer troškova i prihoda	69,4%	63,5%	5,9
Omjer kredita i depozita	74,1%	67,4%	6,7
Udio neprihodujućih kredita	6,6%	8,8%	-2,2
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,3%	1,0%	-0,7
Pokrivenost neprihodujućih kredita ispravicima vrijednosti	73,0%	64,2	8,8
Specifični omjeri			
Stopa redovnog osnovnog kapitala	22,8%	20,1%	2,7
Stopa ukupnog kapitala	27,2%	27,8%	-0,6

Sadržaj

Pismo predsjednika Uprave	4
Izvešće Uprave	5
Odgovornost za financijske izvještaje	17
Izvešće neovisnog revizora	18
Račun dobiti i gubitka	24
Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	25
Izveštaj o financijskom položaju	26
Izveštaj o promjenama glavnice	28
Izveštaj o novčanim tokovima	29
Bilješke uz financijske izvještaje	30
Dodatak uz financijske izvještaje	150
Kratice	167

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri, zaposlenici i dioničari,

za Addiko banku je 2018. godina bila uspješna, obilježena poslovnim iskoracima, rastom u strateškim segmentima, modernizacijom sustava, značajnim dostignućima te uvažanim međunarodnim nagradama, i zato u 2019. godinu ulazimo s velikim optimizmom i još većom ambicijom.

Iznimno sam ponosan na sve što je Addiko banka tijekom 2018. godine postigla i nemam nikakvih dvojbi kako ćemo u 2019. i narednom razdoblju biti još bolji, pritom razvijajući poslovanje na trima ključnim poslovnim odrednicama: Poslovanju s građanstvom, s naglaskom na potrošačko kreditiranje, Poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima i na Transakcijama. Na tržištu na kojem naša konkurencija želi biti univerzalna banka mi smo odlučili biti drugačiji, originalni i fokusiraniji. Odlučili smo biti banka specijalizirana za ova tri segmenta, ali zato ćemo u svakom biti najbolji. To smo uostalom i dokazali tijekom protekle godine u kojoj je naš strateški kreditni portfelj (potrošački krediti i *SME*) narastao za 16 posto, a istodobno je bio popraćen i s 32 postotnim rastom prihoda, što je doprinijelo 22,8% većoj dobiti prije oporezivanja od one ostvarene u 2017. godine, a znamo da trebamo i možemo biti još bolji.

Ono čega smo također svjesni jest da se poslovno okruženje potaknuto tehnološkim razvojem mijenja iznimnom brzinom. Kad danas govorimo o konkurentnosti i razvoju govorimo o digitalnom iskoraku. Iz tog razloga će digitalno korisničko iskustvo biti jedan od najvećih poslovnih izazova u budućnosti i mjerilo uspjeha, pogotovo jer današnji potrošači u svim interakcijama s bankom traže modernu, praktičnu, intuitivnu i učinkovitu digitalnu uslugu.

Upravo to je princip na kojem će se Addiko banka nastaviti razvijati u narednim godinama. Digitalna strategija ključan je dio poslovne strategije Banke i značajno je doprinijela cjelokupnom poslovnom uspjehu, počevši s infrastrukturnim unaprjeđenjima, modernizacijom sustava, učinkovitijim internim procesima i procedurama, dvoznamenkastim postotnim rastom digitalnih klijenta, ali općenito i većim zadovoljstvom klijenata, te u konačnici s priznanjem za inovativna digitalna rješenja i nagradom za Najbolju banku u Hrvatskoj u 2018. godini.

U proteklih 12 mjeseci Addiko banka je nastavila razvijati svoje poslovanje, predstavili smo razne visoko-digitalne usluge, a nedavno smo napravili za hrvatske pojmove „svjetlosni digitalni skok“ s predstavljanjem Virtualne poslovnice, prve digitalne poslovnice u Hrvatskoj koja omogućava u potpunosti digitalan kreditni proces te proces otvorenja tekućeg računa, bez potrebe za odlaskom u poslovnicu. Addiko Virtualna poslovnica je odličan primjer digitalne transformacije u bankarstvu i predstavlja bankarstvo budućnosti.

Addiko banka danas ima snažne temelje, stabilnu bazu klijenata, veliku likvidnost, prepoznatljiv brand, poželjan imidž i u 2019. godinu ulazimo s konkurentnim cijenama u Poslovanju s građanstvom, s odličnim momentumom akvizicije i rasta u Poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima te s jasnom i ambicioznom strategijom.

Fokusirajući se na strateške poslovne segmente, proizvode i usluge, s ciljem postizanja operativne izvrsnosti i osiguravajući napredno korisničko iskustvo Addiko banka će nastaviti razvijati svoje poslovanje, a za naše klijente, partnere, zaposlenike i dioničare imamo jasnu poruku - najbolje od nas tek slijedi.

Srdačno,

Mario Žižek



Uprava



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:

Ured Uprave i korporativno upravljanje
Pravne poslove i usklađenost
Unutarnju reviziju
Upravljanje ljudskim potencijalima Grupe
Ekonomski istraživanja Grupe
Računovodstvo i izvještavanje
Upravljanje bilancom i riznicom
Potpora poslovnom upravljanju
Poslovni kontroling Grupe
Upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima za građanstvo i mala poduzeća*
Upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima*
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe*
Marketing*
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji**



Jasna Širola
Članica Uprave

Odgovorna za:

Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativni poslovi
Informacijske tehnologije
Upravljanje imovinom
Kartični procesni centar
Nabavu Grupe
Sigurnost
Digitalna transformacija
Upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima za građanstvo i mala poduzeća*
Upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima*
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe*
Marketing*

* Mario Žižek je, uz odgovornost Predsjednika Uprave i člana Uprave nadležnog za financije, 17. prosinca 2018. od Jasne Širole preuzeo i nadležnost člana Uprave za Poslovanje s građanstvom. Jasna Širola nastavila je obnašati dužnost članice Uprave za Operativne poslove.

** Dana 12. prosinca 2018. godine radi prodaje društva Mario Žižek je podnio ostavku na dužnost člana Nadzornog odbora Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji.



Ivan Jandrić

Član Uprave

Odgovoran za:

Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima

Poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom

Upravljanje proizvodima za poslovne subjekte Grupe



Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Odgovoran za:

Kontrolu rizika

Kreditna odobrenja za poslovne subjekte

Upravljanje rizičnom aktivom poslovnih subjekata

Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom

Sprječavanje prijevара



Joško Mihić

Prokurist

Odgovoran za savjetovanje u području:

Računovodstva i izvještavanja

Upravljanja bilancom i riznicom

Potpore poslovnom upravljanju

Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji**

*** Dana 12. prosinca 2018. godine Joško Mihić je radi prodaje društva podnio ostavku na dužnost člana Nadzornog odbora Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji.*

Izvješće Uprave za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

1. O Addiko Bank

Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) u vlasništvu je Addiko Bank AG i dio je međunarodne bankarske grupacije sa sjedištem u Beču.

Addiko Grupa sastoji se od šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini, Srbiji, Crnoj Gori, te učinkovito pruža bankarske usluge za 860.000 klijenata. Addiko Grupa fokusirana je na spomenutih šest tržišta na području Južne i Jugoistočne Europe u kojima posluje i pruža ključne proizvode i usluge koji su relevantni klijentima iz segmenta Poslovanja s građanstvom te malim i srednjim poduzetnicima. Istodobno Addiko Grupa u Austriji i Njemačkoj pruža usluge *online* štednje.

Holding kompanija Al Lake (Luksemburg) S.à r.l. je osnivač Addiko Bank AG čiji posredni vlasnik su Advent International, renomirani globalni ulagač u privatni kapital i Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

2. Opći gospodarski uvjeti u 2018. godini

Hrvatski bruto domaći proizvod porastao je za 2,6% u 2018. godini, što je malo ispod tržišnih očekivanja s početka prošle godine. Snažna osobna potrošnja nastavila se i tijekom 2018., te su rekordna turistička sezona i jak potrošački sentiment podržali rast potrošnje uslijed rasta zaposlenosti i plaća, nižih poreza, novog zaduživanja i viših doznaka iz inozemstva.

Unatoč nešto slabijoj izvedbi tijekom prve polovice godine, rast investicija ubrzao se zahvaljujući visokom poslovnom optimizmu, jačem EU financiranju, većoj dobiti korporacija te snažnom rastu novih kredita za investicije u segmentu privatnih nefinancijskih poduzeća. Izvoz roba usporio je uslijed slabije vanjske potražnje, no pad je djelomično kompenziran izvozom usluga uslijed još jedne rekordne turističke sezone. Ipak, kontribucija neto izvoza gospodarskom rastu ostala je negativna uslijed jake uvožno-intenzivne domaće potražnje i normalizacije cijena dobara.

Nakon prvog ikad ostvarenog proračunskog suficita u 2017., za 2018. godinu je izgledan nešto manji višak s obzirom na aktivaciju državnih jamstava za jedno brodogradilište krajem godine, a koja su donekle poništila pozitivne efekte od većih poreznih prihoda (PDV), nižih socijalnih kontribucija i ograničenja potrošnje. U međuvremenu, jača kuna i brži rast

nominalnog BDP-a zajedno s nastavljenom fiskalnom konsolidacijom dodatno su utjecali na smanjenje javnog duga nadomak 73% BDP-a.

Istodobno, oporavak kreditne aktivnosti nastavio se pojačanim kreditiranjem u segmentu stanovništva uslijed poboljšanja na tržištu rada i jakog potrošačkog sentimenta koji su pojačali potražnju za nenamjenskim gotovinskim kreditima, dok je novi val državnih subvencija potaknuo stambeno kreditiranje u drugoj polovici godine. Kamatne stope banaka pritom su ostale na rekordno niskim razinama zahvaljujući nastavku ekspanzivne monetarne politike Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke, te pojačane konkurencije među bankama. Oporavilo se i kreditiranje poduzećima, posebice u segmentu malog i srednjeg poduzetništva, a uslijed snažnijeg poslovnog optimizma, ublaženih standarda odobravanja, niskih kamatnih stopa i poboljšanog EU financiranja.

3. Značajni događaji u financijskoj godini 2018.

3.1. Organizacijska struktura i implementacija Ciljanog operativnog modela

Implementacija Ciljanog operativnog modela (TOM) nastavila se tijekom 2018. godine nakon primitka mišljenja Hrvatske narodne banke (HNB) u kojem je dana suglasnost za 'Central Steering' i 'Group Shared Service' funkcije čime je Banka implementirala skoro sve od planiranih Grupnih funkcija odgovornih za pružanje usluga unutar Addiko Grupe.

Implementacijom Ciljanog operativnog modela, s ciljem postizanja veće sinergije odnosno boljeg korištenja internih kapaciteta, rasta produktivnosti te poboljšanja kvalitete, Banka je nastavila proces povećanja učinkovitosti i optimiziranja operativnih troškova. Neizravno, Ciljanim operativnim modelom visokokvalificiranim zaposlenicima omogućeno je stjecanje šire perspektive i rad u međunarodnom okruženju.

3.2. Digitalna transformacija i izgradnja digitalnih mogućnosti

Digitalna strategija ključan je dio poslovne strategije Addiko banke i znatno je doprinijela cjelokupnom

uspjehu banke, a također je rezultirala dvoznamenkastim rastom digitalnih korisnika, te priznanjima poput „Digitalna inovativna rješenja“ koja je banka dobila.

Addiko Bank nastavila je svoji digitalni iskorak pokretanjem dviju novih digitalnih inicijativa, odnosno uvođenjem u potpunosti novog internetskog bankarstva za korporativne klijente te Male i srednje poduzetnike, a koji su nastali u bliskoj suradnji s klijentima. Nova rješenja omogućuju lakše svakodnevno upravljanje financijama, *Trade Finance* proizvodima i kreditima uz mogućnost daljnje praktične nadogradnje.

Izgradnja i razvoj novih digitalnih mogućnosti su u strateškom fokusu Addiko banke čemu svjedoče i ulaganja u modernizaciju poslovanja na svim razinama s ciljem unaprjeđenja operativnog poslovanja, procesa, procedura, portfelja proizvoda i usluga, analize podataka, te postojećih dokazanih rješenja, kao i osmišljanja inovativnih rješenja koja izravno odgovaraju specifičnim potrebama korisnika. Želja Banke je biti prepoznat kao tržišni predvodnik u pružanju praktičnih bankarskih rješenja klijentima.

3.3. Sustavno upravljanje troškovima i povećanje učinkovitosti

S kontinuiranim fokusom na optimizaciju procesa te uspostavljanje učinkovitije, agilnije i integrirane organizacije, Banka je tijekom 2018. godine dodatno konsolidirala postojeću IT infrastrukturu.

Unatoč dodatnim investicijama za razvoj poslovanja i digitalnih kapaciteta Banke u 2018. godini, Banka je zadržala ukupne normalizirane operativne troškove stabilnima što je rezultat kontinuiranih inicijativa učinkovitijeg upravljanja troškovima, te je u području upravljanja imovinom ostvarena ušteda u iznosu od 9,1 milijuna kuna temeljem dodatne optimizacije prostora i poslovnica.

Addiko banka je dobro pozicionirana za daljnje značajno poboljšanje ukupne učinkovitosti i kontinuirano poboljšanje omjera troškova i prihoda (CIR).

3.4. Usmjerenost na pružanje iznimnog korisničkog iskustva

Addiko Bank predana je pružanju jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva i osiguranju kvalitetnog korisničkog iskustva. Važan dio ovog cilja je daljnji razvoj i integracija svih digitalnih kanala Banke.

Kao dio kontinuirane usredotočenosti na poboljšanje iskustva korisnika, Banka je 2018. godine pokrenula *Net Promoter Score* (NPS) platformu, a ankete s iskustvima kupaca pokazuju odlične rezultate i kontinuirani rast zadovoljstva klijenata.

3.5. Osvrt na poslovnu strategiju

Nakon uspješne implementacije svoje izvorne poslovne strategije (nakon promjene vlasništva u srpnju 2015.) i opsežnog repozicioniranja kao specijalizirane banke, Addiko banka sustavno usavršava svoju strategiju kako bi se razlikovala od univerzalnih bankarskih modela koji prevladavaju u Hrvatskoj i Srednjoj i Istočnoj Europi fokusirajući se na bankarske aktivnosti kod kojih zbog pružene praktičnosti i brzine marže mogu biti više. Takve se usluge uglavnom sastoje od transakcija s niskim stupnjem savjetodavne podrške, koje su pogodne za standardizaciju i isporuku preko digitalnih kanala.

Addiko Bank je kao specijalistička banka usredotočena na potrošačko kreditiranje te Malo i srednje poduzetnike, te pruža partnersku i financijsku potporu realnom gospodarstvu i tvrtkama koje se bave proizvodnjom, trgovinom, poljoprivredom i turizmom i koje imaju stabilne novčane tokove i poslovne rezultate. Neiskorišten potencijal tržišta nudi prilike za atraktivan rast pružanjem usluga u skladu s europskim standardima, a što će posebno doći do izražaja s uvođenjem novih mogućnosti digitalnog bankarstva.

Addiko Bank pruža moderno korisničko iskustvo u skladu sa svojom strategijom jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva - fokusirajući se na bitno, učinkovitošću i jednostavnom komunikacijom. Bankarski proizvodi i usluge standardizirani su i unaprjeđeni, posebno u segmentu Poslovanja s građanstvom, te u Malom i srednjem poduzetništvu, s ciljem poboljšanja učinkovitosti i povećanja praktičnosti za klijente, uz istodobno smanjenje rizika i održavanje kvalitete imovine.

Zahvaljujući ovakvom pristupu Addiko banka je ostvarila svoj cilj i transformirala poslovanje fokusirajući se na ključne strateške segmente s naglaskom na rast potrošačkog kreditiranja, financiranja Malog i srednjeg poduzetništva, te transakcija („segmenti u fokusu“), nudeći neosigurane gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, a otplate postojećih kredita premašivale su novo ugovorene poslove u tim segmentima, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja

malog i srednjeg poduzetništva. Svaki novi kreditni proizvod u segmentima koji nisu u fokusu nudi se samo temeljem valjanog poslovnog plana. Banka je pritom nastavila s izgradnjom prepoznatljivog operativnog modela s naglašenim digitalnim mogućnostima.

Nadovezujući se na svoju uspješnu strategiju, Addiko banka nastavlja razvijati poslovanje s ciljem da postane primarna banka za ključne proizvode prepoznata po operativnoj izvrsnosti, koja jednostavnim, praktičnim i najbržim korisničkim iskustvom temeljenim na jasnoj i transparentnoj komunikaciji odgovara na zahtjeve klijenata.

3.6. Poslovnice

Krajem 2018. godine Addiko Bank poslovala je kroz 59 poslovnica (2017.: 60) pri čemu je Banka u skladu sa svojom poslovnom i digitalnom strategijom bila fokusirana na osiguranje ravnoteže fizičke prisutnosti i digitalne dostupnosti. Istodobno Banka integriranim pristupom pruža klijentima napredno korisničko iskustvo kroz jedinstvene visoko digitalne usluge poput Addiko Express i Addiko Virtualne poslovnica.

3.7. Pregled ključnih financijskih pokazatelja

Nakon uspješnog zaokreta u poslovanju u 2017. godini, Banka u 2018. nastavlja s ostvarivanjem adekvatnih prinosa na kapital i bilježi napredak u dobiti prije oporezivanja od 22,7% ostvarivši tako 188,2 milijuna kuna (2017.: 153,3 milijuna kuna). Ipak, dobit nakon oporezivanja niža je u odnosu na 2017. godinu budući da je Banka u 2017. priznala pozitivan jednokratni učinak prenesenih poreznih gubitka na poreznu imovinu u iznosu od 76,4 milijuna kuna.

Ovaj razvoj rezultat je kontinuiranog fokusa na promjenu strukture portfelja od manje profitabilnih segmenata kao što su hipotekarni krediti i financiranje javnih institucija prema neosiguranim kreditima građanstvu te kreditima malom i srednjem poduzetništvu s višim prinosima. Banka je u 2018. godini dodatno povećala udio proizvoda s u ciljanim strateškim segmentima potrošačkog kreditiranja te malog i srednjeg poduzetništva s 42% u 2017. godini na 49% u 2018. godini te istovremeno zadržala ukupni portfelj kredita stabilnim.

Neto kamatni prihodi porasli su za 0,2% u usporedbi s 2017. godinom normaliziranom za efekte primjene MSFI-ja 9 te poboljšanom neto kamatnom maržom na 2,2% (2017.: 2,0%). Razvoj neto kamatnih prihoda potpomognut je optimizacijom viška likvidnosti kroz prijevremeni povrat hibridne linije Addiko Grupi u iznosu od 738,6 milijuna kuna te nastavkom optimizacije cijena

i volumena depozita u 2018. godini uslijed koje je Banka zadržala snažan omjer kredita i depozita na 74,1% (2017.: 67,5%). Depoziti klijenata u iznosu od 13.597,2 milijuna kuna (2017.: 15.503,4 milijuna kuna) ostali su primarni izvor financiranja s više od 74% (2017.: 73%) rezultirajući snažnom likvidnosnom pozicijom Banke.

Neto prihodi od naknada i provizija zabilježili su blagi rast na 174,1 milijuna kuna (2017.: 173,9 milijuna kuna) kao posljedica rasta potrošačkog kreditiranja, novih paketa proizvoda te novih tarifa.

Operativni troškovi iznose 495,8 milijuna kuna (2017.: 482,5 milijuna kuna). Normalizirano za jednokratni učinak otpisa IT imovine u iznosu od 7,9 milijuna kuna u 2018. godini, operativni troškovi ostali su na stabilnom nivou kao rezultat discipliniranog i sustavnog upravljanja troškovima te implementacije Ciljanog operativnog modela.

Sa snažnim temeljnim kapitalom, iznadprosječnom adekvatnošću te visokom stopom ukupnog kapitala (TCR) u iznosu od 27,2% (2017.: 27,8%), Banka se potvrdila kao jedna od najbolje kapitaliziranih banaka u Hrvatskoj.

Pozitivna kretanja u vidu smanjenja loših plasmana i dalje ostaju snažna, potaknuti fokusom na programe restrukturiranja i naplate te prodajom dugovanja, što je dovelo do smanjenja izloženosti plasmana u statusu neispunjavanja obveza za 27,8%, na iznos od 1.394,9 milijuna kuna (1.932,2 milijuna kuna na kraju 2017. godine). Na kraju 2018. godine konzervativni profil rizika najbolje se odražava u omjeru pokrivenosti NPE-a od 73,0% (kraj 2017.: 64,0%) i daljnjim smanjenim omjerom plasmana u statusu neispunjavanja obveza (na temelju kreditne izloženosti) na 10,1% (2017.: 13,8%). Pozitivan razvoj očekivanih kreditnih gubitaka prvenstveno je rezultat uspješno provedenih mjera restrukturiranja među većim pojedinačnim izloženostima, kao i neto otpuštanje u segmentu malih i srednjih poduzeća. Taj je učinak djelomično neutraliziran dodatnim ispravicima vrijednosti u segmentu poslovanja pravnim osobama tijekom 2018. godine, prvenstveno kod najvećeg maloprodajnog prehrambenog lanca.

3.8. Primjena MSFI-ja 9

Dana 1. siječnja 2018. godine na snagu je stupio novi računovodstveni standard za financijske instrumente (MSFI 9) (zajedno s lokalnim specifičnostima koje regulira 'Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka' Hrvatske narodne banke. MSFI 9 kao novi standard zamjenjuje MRS 39, prethodni računovodstveni standard za mjerenje i klasifikaciju financijskih instrumenata. Regulatorna

propisana u novom standardu prvenstveno se odražava u prepoznavanju različitih vrsta imovine i izračuna rezerviranja za gubitke po kreditima, budući da se primjenjuju na gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti priznatoj kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Prema MSFI-ju 9, zahtjevi za umanjenjem vrijednosti primjenjuju se i na kreditne obveze i financijska jamstva.

Model korišten za utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti promijenio se iz povijesno orijentiranog modela MRS 39 (nastali gubici) u MSFI9 (očekivani kreditni gubici) model orijentiran na buduća kretanja.

Nova računovodstvena regulativa mijenja način na koji banke promatraju svoj kreditni rizik definiranjem različitih izračuna i vremena kada se gubici moraju priznati. Standard dijeli izračun u tzv. tri faze. U prvoj fazi potrebno je izračunati očekivani kreditni gubitak za razdoblje od 12 mjeseci, dok je za drugu fazu važan očekivani cjeloživotni kreditni rizik. Treća faza određuje dio portfelja u statusu neispunjavanja obveza. Razlika na kojoj se fazi treba primijeniti temelji se na promjenama kreditnog rizika od njegovog početnog identificiranja. Kreditni rizik pri početnom identificiranju potrebno je usporediti s datumom izvještavanja. U slučaju takozvanog značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost migrira u drugu fazu, a u suprotnom u prvu fazu. Imovina u statusu neispunjavanja obveza nalazi se u trećoj fazi.

Sukladno navedenom, s metodološkog su stajališta za izračun umanjenja vrijednosti su potrebna dva različita pristupa izračuna, jedan za prvu i jedan za drugu fazu. Osim različitih faza, procjena koja se koristi za bilo koji od izračuna mora odražavati buduća očekivanja, odražavajući pritom sadašnje i buduće gospodarsko okruženje (tzv. *point in time*). Taj na budućnost usmjeren okvir treba biti ponderiran s obzirom na različite mogućnosti ishoda.

Nasuprot tome, nova pravila vrednovanja su manjeg značaja. Ukupno, dodatnih 131,8 milijuna kuna

financijskih instrumenata mora se iskazati po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Usvajanje je rezultiralo usklađenjem kapitala u iznosu od -6,6 milijuna kuna. Gubici od umanjenja vrijednosti povećani su za 8,1 milijun kuna. Pozitivan učinak promjene u klasifikaciji i mjerenju iznosi 1,5 milijun kuna.

3.9. Prijevremena otplata dopunskog kapitala

Kao sredstvo za optimiziranje likvidnosne pozicije Banke uz istodobno očuvanje najvišeg omjera kapitala među bankama usporedivih značajki na domaćem tržištu, Addiko banka je izvršila prijevremenu otplatu linije dopunskog kapitala u iznosu od 736,8 milijuna kuna.

Ova otplata rezultirala je višestrukim koristima za Banku od kojih je najznačajnije bilo povećanje neto kamatnog prihoda u iznosu od 31,2 milijuna kuna (anulizirano 51 milijun kuna). Uz navedene uštede Banka je smanjila i kamatne troškove koji su proizlazili iz negativnih kamatnih stopa na višak likvidnosti u eurima i to u iznosu od 1,9 milijuna kuna.

3.10. Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka (GDPR)

Od 25. svibnja 2018. godine u primjeni je nova regulativa: Opća uredba o zaštiti podataka (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine i Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka (eng. *General Data Protection Regulation - GDPR*) koja je značajno promijenila poslovanje s potrošačima u vidu načina obrade i upravljanja osobnim podacima klijenata. Addiko banka je u potpunosti ispunila sve zahtjeve GDPR-a i posluje u skladu s njima.

3.11. Prodaja nematične financijske imovine

U skladu s strategijom usredotočenja na matično bankarsko poslovanje i izlaska iz leasing poslovanja, Banka je uspješno prodala društvo Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji.

4. Gospodarski razvoj Banke

4.1. Razvoj godišnjeg rezultata

u milijunima kuna

	2018.	2017.	Promjena (%)
Neto kamatni prihod	462,5	480,6	-3,8%
Neto prihod od naknada i provizija	174,1	173,9	0,1%
Neto dobit od trgovanja	33,8	62,5	-45,9%
Neto dobit od ulaganja	10,5	10,0	5,0%
Neto tečajne razlike	3,6	(19,8)	-118,2%
Ostali prihodi iz poslovanja	30,3	52,8	-42,6%
Prihodi iz poslovanja	714,8	760,0	-5,9%
Rashodi za zaposlenike	(232,5)	(228,1)	1,9%
Amortizacija nekretnina i opreme	(16,8)	(21,2)	-20,8%
Amortizacija nematerijalne imovine	(9,9)	(8,0)	23,8%
Ostali rashodi iz poslovanja	(236,6)	(225,2)	5,1%
Rashodi iz poslovanja	(495,8)	(482,5)	2,8%
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	(29,6)	(116,0)	-74,5%
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1,2)	(8,2)	-85,4%
Dobit prije oporezivanja	188,2	153,3	22,8%
Porez na dobit	(17,3)	76,4	-122,6%
Dobit tekuće godine	170,9	229,7	-25,6%

Neto kamatni prihodi pali su na 462,5 milijuna kuna u usporedbi s 480,6 milijuna kuna u 2017. godini. Ovakav razvoj direktna je posljedica primjene MSFI-ja 9 od 1. siječnja 2018. zbog čega je usporednost s prethodnom godinom ograničena.

Kada isključimo efekte primjene novog standarda (u 2018. godini umanjeno za 32,5 milijuna kuna koji se odnose na kamate na izloženosti u Fazi 3, a u 2017. godini prihode od naplaćene isključene kamate u iznosu od 51,5 milijuna kuna), normalizirani neto kamatni prihodi porasli su za 0,2%.

Normalizirana neto kamatna marža porasla je na 2,2% (2017.: 2,0%) odražavajući promjenu strukture portfelja s većim udjelom potrošačkog kreditiranja te kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva koji nose veću maržu, fokus Banke na prilagođavanje cijena rizicima, optimizaciju viška likvidnosti kroz prijevremeni povrat hibridne linije Addiko Grupa u iznosu od 738,6 milijuna kuna te nastavak optimizacije cijena i volumena depozita u 2018. godini.

Neto prihodi od naknada i provizija zabilježili su blagi rast na 174,1 milijuna kuna (2017.: 173,9 milijuna kuna) kao posljedica rasta potrošačkog kreditiranja, novih paketa proizvoda te novih tarifa.

Ostali poslovni rezultat (uključujući rezultat od trgovanja, financijski rezultat, tečajne razlike i ostale

poslovne prihode) iznosi 78,2 milijuna kuna (2017.: 105,5 milijuna kuna). Rezultat prošle godine bio je pod utjecajem značajnih jednokratnih pozitivnih učinaka od uspješne prodaje Addiko Investa u iznosu od 23,0 milijuna kuna dok je 2018. godinu obilježio nešto niži rezultat od trgovanja i tečajnih razlika uslijed smanjenja volatilnosti EUR/HRK na lokalnom tržištu u odnosu na prethodnu godinu.

Operativni troškovi iznose 495,8 milijuna kuna (2017.: 482,5 milijuna kuna) te uključuju dodatne investicije u 2018. godini za rast poslovanja i digitalnih kapaciteta Banke te jednokratni učinak otpisa ostale IT imovine u iznosu od 7,9 milijuna kuna. Normalizirani operativni troškovi ostali su na stabilnom nivou što jasno pokazuje snažan fokus na efikasno upravljanje poslovanjem.

Razvoj rashoda za rezervacije za kreditne rizike nije usporediv s prethodnom godinom zbog primjene MSFI-ja 9. U 2018. godini iznose 29,6 milijuna kuna te reflektiraju dodatnu alokaciju troška povezanog s velikim koncernom u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 92,9 milijuna kuna te 38,6 milijuna kuna za dva klijenta iz segmenta malog i srednjeg poduzetništva. S druge strane, Banka uspješno provodi mjere restrukturiranja s velikim korporativnim klijentima te je aktivnostima naplate, nagodbi i oporavka u poslovanju s građanstvom značajno kompenzirala navedene negativne utjecaje.

Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose -1,2 milijuna kuna (2017.: -8,2 milijuna kuna) te reflektiraju pozitivan jednokratni učinak otpuštanja rezervacije proizašle iz uspješne prodaje Hypo-Alpe-Adria Leasinga u iznosu od 12,1 milijuna kuna.

Porez na dobit iznose -17,3 milijuna kuna rashoda (2017.: 76,4 milijuna kuna prihoda) kao rezultat realizacije privremenih razlika te usklade odgođene porezne imovine na prenesene gubitke.

4.2. Analiza Izveštaja o financijskom položaju

u milijunima kuna

	2018.	2017.	Promjena (%)
Imovina			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.124,6	4.817,0	-35,1%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	99,1	33,4	196,7%
Derivatna financijska imovina	5,7	7,3	-21,9%
Zajmovi i potraživanja od banaka	2,5	487,2	-99,5%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.075,6	10.446,6	-3,6%
Investicijski vrijednosni papiri	4.607,2	4.836,6	-4,7%
Ulaganja u nekretnine	6,1	6,4	-4,7%
Nekretnine i oprema	203,2	203,9	-0,3%
Nematerijalna imovina	59,9	48,0	24,8%
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljanju poslovanje	22,4	115,0	-80,5%
Odgođena porezna imovina	101,7	112,3	-9,4%
Tekuća porezna imovina	0,7	0,7	0,0%
Ostala imovina	71,7	84,7	-15,3%
Ukupno imovina	18.380,4	21.199,1	-13,3%

Banka je, počevši 1. siječnja 2018. godine, započela s primjenom MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“. Klasifikacija i mjerenje financijske imovine sukladno zahtjevima novog standarda primijenjeni su na način da su se uskladila početna stanja s datumom primjene standarda. Kao što standard dozvoljava, Banka nije uskladila kraj prethodne godine što zbog čega je usporedivost ograničena.

Ukupna imovina Banke bilježi pad na 18.389,4 milijuna kuna (2017.: 21.199,1 milijuna kuna) kao rezultat optimizacije viška likvidnosti te strateškog smanjenja nisko-profitabilnih zajmova i potraživanja od komitenata.

Optimizacija viška likvidnosti primarno je provedena kroz prijevremenu otplatu subordiniranog duga u iznosu od 738,6 milijuna kuna te smanjenja cijene depozita. Dodatni utjecaj na smanjenje likvidnosti imala je nova zakonska regulativa o mirovinskim fondovima u četvrtom kvartalu 2018. godine. sukladno kojoj mirovinski fondovi trebaju diverzificirati svoju izloženost prema bankarskom sektoru. Maksimalna izloženost prema pojedinoj banci, sukladno navedenoj regulativi, ograničena je na 5% bančinog regulatornog kapitala. Uslijed nove regulativa, Banka je, kao jedna od dvije skrbničke banke za mirovinske fondove na tržištu, zabilježila smanjenje depozita od mirovinskih fondova. Sve gore navedeno reflektiralo se na smanjenje sljedećih pozicija imovine Banke:

- Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke
- Zajmovi i potraživanja od banaka
- Investicijski vrijednosni papiri.

Zajmovi i potraživanja od komitenata smanjeni su za 3,6% na 10.075,6 milijuna kuna (2017.: 10.446,6 milijuna kuna) što je rezultat uspješne implementacije nove poslovne strategije te tržišnog repozicioniranja, pri čemu je Banka ostvarila značajan rast novih plasmana u strateškim poslovnim segmentima i proizvodima istodobno nastavivši s provođenjem strateške odluke smanjenja nisko-profitabilnog portfelja (hipotekarni krediti te financiranje javnih institucija i velikih korporativnih klijenata).

Nekretnine i oprema u iznosu od 293,2 milijuna kuna ostale su na približno istom nivou u odnosu na prošlu godinu (2017.: 203,9 milijuna kuna) dok nematerijalna imovina bilježi rast na 59,9 milijuna kuna (2017.: 48,0 milijuna kuna) kao rezultat nastavka razvoja novih e-banking aplikacija te investicija za rast digitalnih kapaciteta banke.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje smanjena je na 22,4 milijuna kuna (2017.: 115,0 milijuna kuna) uslijed uspješnog smanjenja portfelja kredita reklasificiranog u ovu poziciju krajem 2017. godine, a koji je naknadno prodan tijekom 2018. godine.

Porezna imovina smanjena je na 102,4 milijuna kuna (2017.: 113,0 milijuna kuna), kao rezultat realizacije privremenih razlika te usklade odgođene porezne imovine na prenesene gubitke.

u milijunima kuna

	2018.	2017.	Promjena (%)
Obveze i Kapital			
Derivatne financijske obveze	4,2	2,7	55,6%
Tekući računi i depoziti banaka	178,3	93,6	90,5%
Tekući računi i depoziti komitenata	13.597,2	15.503,4	-12,3%
Uzeti zajmovi	358,9	577,8	-37,9%
Subordinirani dug	1.028,4	1.793,6	-42,7%
Rezerviranja	131,0	180,9	-27,6%
Ostale obveze	183,8	186,1	-1,2%
Ukupno obveze	15.481,8	18.338,1	-15,6%
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9	0,0%
Dobit tekuće godine	170,9	229,7	-25,6%
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(6,0)	0,4	-1600,0%
Rezerve	174,8	72,0	142,8%
Ukupno kapital	2.898,6	2.861,0	1,3%
Ukupno obveze i kapital	18.380,4	21.199,1	-13,3%

Na strani obveza, **tekući računi i depoziti komitenata** pali su na 13.597,2 milijuna kuna (2017.: 15.503,4 milijuna kuna) uslijed optimizacije cijena i volumena depozita.

U svibnju 2018. godine, Banka je prijevremeno otplatila hibridnu liniju Addiko Grupi u iznosu od 738,6 milijuna kuna te tako smanjila **subordinirani dug** za 42,7% na 1.028,4 milijuna kuna na kraju 2018. godine.

Rezervacije (bez rezervacija za kreditne rizike) smanjenje su na 131,0 milijuna kuna (2017.: 180,9 milijuna kuna) uslijed otpuštanja i korištenja rezervacija za sudske sporove kao rezultat uspješnih nagodbi nekolicine dugoročnih sudskih sporova te ažurirane procjene rizika vezanih uz sporove iz područja zaštite potrošača. Osim toga, smanjenje rezervacija utjecaj je visoke dovršenosti procesa restrukturiranja.

Razvoj **kapitala** s 2.861,0 milijuna kuna u 2017. godini na 2.898,6 milijuna kuna uglavnom je rezultat dobiti ostvarene tijekom 2018. godine, isplate dividende u iznosu od 102 milijuna kuna te ostalih efekata od prodaje i/ili revalorizacije financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

5. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja

5.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

Strategija Upravljanja ljudskim potencijalima potpora je kulturnoj transformaciji Addiko banke. Ciljani operativni model omogućava zaposlenicima na svim razinama ostvarenje rezultata kroz timski rad i suradnju. Uspostavljanje standardiziranih procesa upravljanja ljudskim potencijalima u vidu učinkovitosti, ostvarenja, zapošljavanja, razvoja talenata, učenja i razvoja liderskih vještina potrebno je kako bi se osigurala agilnost u stavovima zaposlenika te povećale njihove, ali i Bančine sposobnosti.

Identificiranje, mjerenje, prepoznavanje i nagrađivanje visoke produktivnosti i talentiranih zaposlenika, uz odgovarajuće upravljanje produktivnošću smatraju se ključnim djelom plana Banke. Spomenuta dva procesa omogućuju Banci da gradi na statusu poželjnog poslodavca, privlači talente i nastavi pružati zaposlenicima mogućnost razvoja karijera. Značajan napredak u upravljanju ljudskim potencijalima vidljiv je i u činjenici da je Addiko banka po prvi put dobila Certifikat Poslodavac Partner koji je potvrda izvrsnosti i

implementacije najviših standarda u upravljanju ljudskim potencijalima.

Tijekom 2018. godine bilo je mnogo područja na koje se odjel Upravljanja ljudskim potencijalima fokusirao, počevši s novim edukacijskim programima s ciljem razvoja liderskim vještina. Standardizacija procesa upravljanja ljudskim resursima nastavljena je i u području zapošljavanja i izvještavanja o troškovima. Pokrenuta je nova *online* platforma koja je rezultirala manjim administrativnim troškovima. Ključni dio daljnjeg razvoja korporativne kulture bila je kontinuirana interna komunikacija i uvođenje liderskih standarda za menadžere, kao i poželjnih oblika ponašanja (Addiko 'Vrijednosti i ponašanja'), koji su integrirani u upravljanje učinkovitošću, programe upravljanja talentima i liderske programe te ostale inicijative.

Na dan 31. prosinca 2018. Addiko Bank imala je 1,025 aktivnih zaposlenika (2017.: 1,034).

U nadolazećem razdoblju fokus će biti na: ubrzanju kulturne i poslovne transformacije uz daljnju integraciju 'Vrijednosti i ponašanja' u svakodnevne aktivnosti, a što će zahtijevati učinkovitu metriku kako bi najkvalificiraniji zaposlenici bili na ključnim pozicijama, te kako bi Banka nastavila razvijati ključne vještine i bila digitalni inovator.

6. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko banka ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Banke je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija kako interno tako i eksterno, te poštivanje zakonskih propisa u skladu s regulatornim zahtjevima i internim pravilima.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava unutarnjih kontrola u odnosu na proces financijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatku unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavanju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti s zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava banke i ključni menadžment aktivno i svjesno prihvaćaju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim razinama zaposlenika važnost internih kontrola.

7. Konsolidirani nefinancijski izvještaj

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko banke je u potpunosti usklađeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka aktivno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinancijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinancijsko

izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe - www.addiko.com.

8. Istraživanje i razvoj

Addiko Bank ne provodi aktivnosti Istraživanja i razvoja u strogom smislu tumačenja termina *Research & Development*.

9. Pogled unaprijed

Očekuje se da će bankarska industrija suočena s izazovima u vidu niskih kamatnih stopa, općeg pritiska na cijene koji proizlazi iz velike likvidnosti, regulatornih zahtjeva i tehnološkog napretka nastaviti svoju transformaciju.

Kao inovativan i usredotočen specijalist za potrošačko kreditiranje te financiranje Malog i srednjeg poduzetništva Addiko banka je uspješno pozicionirana za rast profitabilnosti rast i marži, uz istodobno održavanje uravnoteženog upravljanja rizicima te dobro kapitalizirane bilance i stabilnim primarnim izvorima financiranja.

U 2019. godini Banka očekuje nešto sporiji gospodarski rast uslijed slabije vanjske potražnje, dok bi se usporavanje rasta glavnih trgovinskih partnera moglo odraziti u daljnjem slabljenju industrijskog povjerenja. Unatoč tome, snažnija investicijska aktivnost, fiskalno rasterećenje i pojačano korištenje raspoloživih EU sredstava nastavit će svoj pozitivan doprinos rastu. Istodobno, poboljšanja na tržištu rada, stabilan rast plaća i pad inflacije doprinijet će rastu osobne potrošnje.

Očekuje se kako će se pozitivna kretanja u vidu osobne potrošnje i relativno snažan potrošački sentiment poduprijeti pomak prema potrošačkom kreditiranju, koji je zabilježen na tržištu tijekom proteklih godina. Daljnji priljevi izravnih stranih ulaganja i integracija malih i srednjih poduzeća u globalnim vrijednosnim lancima, kao i rast bilateralne trgovine između zemalja Jugoistočne Europe i ostatka Europe također će koristiti malim i srednja poduzećima.

Porast digitalizacije u još uvijek nedovoljno digitaliziranoj ekonomiji, ide u prilog poslovnom modelu i strategiji Addiko banke. Uz post-nagodbenu smanjenje rizika koji se odnose na najvećeg hrvatskog prehrambeno-trgovačkog koncerna Addiko banka vidi rast ulaganja temeljem rasta građevinskih aktivnosti, jačeg EU-a financiranja, rekordnih dobiti poduzeća, kapitalnih ulaganja u opremu što je sve rezultat rasta konkurentnosti i gospodarskog optimizma.

Addiko banka nastavlja razvijati svoj poslovni model kako bi podržala svoju strategiju putem odabranih ključnih inicijativa:

- Komplementiranje fizičkih kanala povećanjem digitalnih mogućnosti i alternativnih prodajnih kanala
- Nastavak implementacije digitalne strategije i planova s ciljem poboljšanja usluga i prodajnih mogućnosti, povećanja broja interakcija s klijentima korisnika i još boljeg korisničkog iskustva
- Nastavak digitalne transformacije Banke prema Malom i srednjem poduzetništvu s ciljem konsolidacije i integracije digitalnih platformi, uz uvođenje novih funkcionalnosti digitalnih proizvoda (prekoračenja i *revolving* kredit) i unaprjeđenje platformi za upravljanje poslovnim procesima

Addiko banka je tijekom 2018. godine ostvarila dobre rezultate i dobit od 170,8 milijuna kuna, što potvrđuje kako je Banka dobro pozicionirana kao inovativni specijalist za potrošačko kreditiranje i financiranje Malog i srednjeg poduzetništva, te kako ima kvalitetne temelje za postizanje dugoročno održive profitabilnosti na tržištu na kojem prevladavaju univerzalne banke.

Addiko banka nastavit će sustavno upravljati rizicima u vidu povrata na ulaganja i bit će usmjerena na samofinanciranje, a klijentima će pružiti brze, praktične, jasne, jednostavne i izravne bankarske proizvode i usluge.

Addiko Bank d.d. Zagreb

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Addiko Bank d.d. Zagreb („Banka“) za navedenu godinu.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike,

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njezinu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje dana 27. veljače 2019. godine i potpisani u ime Uprave:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Addiko Bank d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Addiko Bank d.d. ("Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2018., izvještaj o dobiti ili gubitku i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima 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 na dan 31. prosinca 2018. i njezinu financijsku uspješnost te njezine 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 („MRevS“). 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 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 umanjavanja vrijednosti u okviru zakonskog okvira izvještavanja.

Povezani učinci prelaska na (prve primjene) MSFI 9 na zajmove i potraživanja od komitenata na dan 1. siječnja 2018. objavljeni su u Bilješki 2b, *Objavljivanje financijskog utjecaja MSFI-ja 9*.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izješće o reviziji financijskih izvješćaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata i povezani učinci prelaska na MSFI 9**

Za računovodstvene politike vidjeti specifične računovodstvene politike, bilješka Iib. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 14, 20 i 41.1a financijskih izvješćaja.

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 umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavlja ključna razmatranja za Upravu Banke.

Od 1. siječnja 2018. godine Banka je, kao rezultat primjene MSFI-ja 9, uvela novi model za mjerenje umanjenja 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.

Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:

- Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara
- Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost
- Procjena stupnja kreditnog rizika
- Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom stupnja kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja
- Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja
- Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije

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 unutar zakonskog okvira izvješćavanja 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 izvješćaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)*****Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje***

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje 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.

Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:

- Pregled i provjera bančne metodologije za priznavanje rezervacija za umanjenje 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 umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja 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
- Dezagregiranje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđenog stupnja kreditnog rizika i relevantnih segmenata – za Stupanj 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.
- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Stupanj 1 i Stupanj 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 neispunjenja 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 Stupanj 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 Izvešća Uprave koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvešće Uprave potrebne objave navedene u članku 21. 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 odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima za istu godinu,
2. Izvešće Uprave za 2018. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, 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 prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće 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 odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- 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 da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Banke kako bi izrazili mišljenje o tim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Banke. 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 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 (nastavak)**

Glavna skupština nas je imenovala revizorom Banke 23. ožujka 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2018. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru 28. veljače 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim usluga zakonske revizije, Banci smo pružili i određene druge usluge. Tijekom 2018. godine pružili smo sljedeće revizijske i nerevizijske usluge:

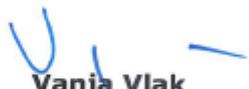
- Reviziju MSFI i AI Lake grupnog izvještajnog paketa,
- Reviziju regulatornih financijskih izvještaja za potrebe HNB-a,
- Strukturni pregled i pregled implementacije klasifikacije i mjerenja za MSFI 9 - Financijski instrumenti,
- Zakonski pregled i ocjenu usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava

Usluge koje smo pružali tijekom godine predstavljaju dozvoljene revizijske i nerevizijske usluge u skladu s EU regulativom.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 148 do 164, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2018. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i usklade s financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama 24 do 147, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja.


Branislav Vrtačnik
Član Uprave




Vanja Vlakov
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

11. ožujka 2019. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

	Bilješka	Nerevidirano*		Nerevidirano*	
		2018.	2017.	2018.	2017.
		u milijunima eura	u milijunima eura	u milijunima kuna	u milijunima kuna
Kamatni prihodi	4	84,6	99,1	627,4	744,7
Kamatni rashodi	5	(22,2)	(35,1)	(164,9)	(264,1)
Neto kamatni prihod		62,4	64,0	462,5	480,6
Prihodi od naknada i provizija	6	29,0	28,4	214,8	213,4
Rashodi od naknada i provizija	7	(5,5)	(5,3)	(40,7)	(39,5)
Neto prihod od naknada i provizija		23,5	23,1	174,1	173,9
Neto dobit od trgovanja	8	4,6	8,3	33,8	62,5
Neto dobit od ulaganja	9	1,4	1,3	10,5	10,0
Neto tečajne razlike	10	0,5	(2,6)	3,6	(19,8)
Ostali prihodi iz poslovanja	11	4,1	7,0	30,3	52,8
Ukupno prihodi iz poslovanja		96,5	101,1	714,8	760,0
Rashodi za zaposlenike	12	(31,3)	(30,4)	(232,5)	(228,1)
Amortizacija nekretnina i opreme	22,23	(2,3)	(2,8)	(16,8)	(21,2)
Amortizacija nematerijalne imovine	24	(1,3)	(1,1)	(9,9)	(8,0)
Ostali rashodi iz poslovanja	13	(31,9)	(30,0)	(236,6)	(225,2)
Ukupno rashodi iz poslovanja		(66,8)	(64,3)	(495,8)	(482,5)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	14	(4,0)	(15,4)	(29,6)	(116,0)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	15	(0,2)	(1,1)	(1,2)	(8,2)
Dobit prije oporezivanja		25,5	20,3	188,2	153,3
Porez na dobit	16	(2,3)	10,2	(17,3)	76,4
Dobit tekuće godine		23,2	30,5	170,9	229,7

*Iznosi u Računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

	Nerevidirano* 2018. u milijunima eura	Nerevidirano* 2017. u milijunima eura	2018. u milijunima kuna	2017. u milijunima kuna
Dobit tekuće godine	23,2	30,5	170,9	229,7
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak:				
Materijalna imovina	(0,1)	(1,0)	(1,1)	(6,5)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	(0,2)	1,0	(1,5)	5,2
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,3	1,0	2,4	5,8
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-	-	(0,8)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak	(0,0)	1,0	(0,2)	3,7
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak:				
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(4,9)	6,0	(36,6)	46,7
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	0,9	(1,0)	6,6	(8,4)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak	(4,0)	5,0	(30,0)	38,3
Ukupno neto ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	(4,0)	6,0	(30,2)	42,0
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine	19,2	36,5	140,7	271,7
Pripada dioničarima Banke	19,2	36,5	140,7	271,7

*Iznosi u Izveštaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2019. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješka	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2018.	2017.
		2018.	2017.	u milijunima eura	u milijunima eura
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	17	421,2	641,1	3.124,6	4.817,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	13,4	10,3	99,1	33,4
Derivatna financijska imovina	37	0,8	1,0	5,7	7,3
Zajmovi i potraživanja od banaka	19	0,3	62,9	2,5	487,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	1.358,3	1.392,3	10.075,6	10.446,6
Investicijski vrijednosni papiri	21	621,1	637,8	4.607,2	4.836,6
Ulaganja u nekretnine	22	0,8	0,9	6,1	6,4
Nekretnine i oprema	23	27,4	27,1	203,2	203,9
Nematerijalna imovina	24	8,1	6,4	59,9	48,0
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje	25	3,0	15,3	22,4	115,0
Odgođena porezna imovina	16	13,7	14,9	101,7	112,3
Tekuća porezna imovina	16	0,1	0,1	0,7	0,7
Ostala imovina	26	9,8	11,4	71,7	84,7
Ukupno imovina		2.478,0	2.821,5	18.380,4	21.199,1

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješka	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2018.	2017.
		2018.	2017.	2018.	2017.
		u milijunima eura	u milijunima eura	u milijunima kuna	u milijunima kuna
Obveze					
Derivatne financijske obveze	37	0,6	0,4	4,2	2,7
Tekući računi i depoziti banaka	27	24,0	12,5	178,3	93,6
Tekući računi i depoziti komitenata	28	1.833,1	2.063,4	13.597,2	15.503,4
Uzeti zajmovi	29	48,4	76,9	358,9	577,8
Subordinirani dug	30	138,6	238,7	1.028,4	1.793,6
Rezerviranja	31	17,7	24,1	131,0	180,9
Ostale obveze	32	24,6	24,7	183,8	186,1
Ukupno obveze		2.087,0	2.440,7	15.481,8	18.338,1
Kapital					
Dionički kapital	33	345,0	340,6	2.558,9	2.558,9
Dobit tekuće godine		23,2	30,5	170,9	229,7
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)		(0,8)	0,1	(6,0)	0,4
Rezerve	34	23,6	9,6	174,8	72,0
Ukupno kapital		391,0	380,8	2.898,6	2.861,0
Ukupno obveze i kapital		2.478,0	2.821,5	18.380,4	21.199,1
Potencijalne obveze	35	328,0	256,0	2.433,3	1.923,2

*Iznosi u Izveštaju o financijskom položaju u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2019. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



Izvještaj o promjenama glavnice

za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

u milijunima kuna

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonske i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	(Preneseni gubitak) Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017. godine	4.993,0	59,8	125,8	16,4	8,4	(2.614,4)	2.589,0
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	229,7	229,7
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez na dobit	-	-	-	(1,1)	43,1	-	42,0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	(1,1)	43,1	229,7	271,7
Raspodjela dobiti iz 2016. godine:							
U zakonske rezerve	-	-	3,0	-	-	(3,0)	-
Pokriće gubitka prethodnih godina	(2.434,1)	(59,8)	(123,5)	-	-	2.617,4	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	0,3	0,3
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	2.558,9	-	5,3	15,3	51,5	230,0	2.861,0
Učinak usvajanja MSFI-ja 9	-	-	-	-	-	(6,6)	(6,6)
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	2.558,9	-	5,3	15,3	51,5	223,4	2.854,4
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	170,8	170,8
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez na dobit	-	-	-	(2,2)	(28,0)	-	(30,2)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	(2,2)	(28,0)	170,8	140,6
Raspodjela dobiti iz 2017. godine:							
U zakonske rezerve	-	-	122,7	-	-	(122,7)	-
U ostale rezerve	-	-	4,6	-	-	(4,6)	-
Dividenda	-	-	-	-	-	(102,4)	(102,4)
Ostale promjene	-	-	5,6	-	-	0,3	5,9
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	2.558,9	-	138,2	13,1	23,5	164,8	2.898,5

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

u milijunima kuna

	Bilješka	2018.	2017.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Dobit prije oporezivanja		188,2	153,3
<i>Usklađenja:</i>			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14,15	30,7	130,3
Amortizacija	22,23,24	26,7	29,3
Neto nerealizirani gubitak/(dobit) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1,1	(7,3)
Dobit od prodaje materijalne imovine	11	(2,7)	(1,4)
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka	5	164,9	264,1
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka	4	(627,4)	(744,7)
Ostale nenovčane stavke		(8,4)	(26,8)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti:			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		198,5	(53,7)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama		96,3	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata		424,1	1.977,8
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		146,9	(876,1)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		(64,1)	(0,7)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		11,7	(28,6)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti		23,4	(13,7)
Depoziti od financijskih institucija		84,6	(21,9)
Transakcijski računi ostalih komitenata		(88,9)	894,9
Štedni depoziti ostalih komitenata		1.399,2	1.023,2
Oročeni depoziti ostalih komitenata		(3.090,0)	(1.643,6)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		(0,2)	(0,1)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti		(43,2)	(85,2)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		583,8	755,5
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti		0,1	0,1
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		(217,8)	(313,4)
(Plaćeni porez na dobit)		-	(0,5)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		(762,7)	1.410,8
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Povećanje materijalne i nematerijalne imovine		(41,7)	(39,9)
Primici od prodaje ulaganja u društva kćeri		-	17,8
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		-	9,9
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(41,7)	(12,2)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:			
Neto smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti		(215,1)	(16,7)
Neto smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala		(738,5)	(0,1)
Isplaćena dividenda		(102,4)	-
Ostali primici iz financijskih aktivnosti		5,2	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		(1.050,8)	(16,8)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(1.855,2)	1.381,8
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		3.920,4	2.573,2
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente		(29,2)	(34,6)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	39	2.036,0	3.920,4

Bilješke na stranicama 30 do 147 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

1. OPĆI PODACI O BANCI

a) Povijest i osnutak

Addiko Bank d.d. Zagreb (Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč.

Vlasnik Addiko Bank AG Beč je Al Lake (Luxembourg) S.a.r.l., čiji su vlasnici Advent International i Europska Banka za Obnovu i Razvoj, a time i krajnji vlasnici Addiko Bank d.d. Zagreb.

Tijekom 2018. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnica organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

b) Djelatnost

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine. Dozvola obuhvaća, ali nije ograničena na sljedeće aktivnosti:

- zaprimanje depozita u domaćoj valuti i devizama,
- davanje kredita u domaćoj valuti i devizama,
- kupnja i prodaja domaće valute i deviza,
- otvaranje nostro računa u inozemstvu,
- transakcije s vrijednosnim papirima, plemenitim metalima i mjenicama, u Hrvatskoj i inozemstvu,
- izvođenje domaćih i stranih plaćanja, i
- izdavanje garancija i akreditiva klijentima.

1. OPĆI PODACI O BANCI (NASTAVAK)

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2018. godine bili su kako slijedi:

Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik	Imenovan 15. listopada 2015. godine
Nicholas John Tesseyman	Član	Imenovan 1. prosinca 2015. godine
Tomislav Perović	Član	Imenovan 1. ožujka 2016. godine
Csongor Bulcsu Nemeth	Član	Imenovan 1. ožujka 2016. godine
Boris Šavorić	Član	Imenovan 2. veljače 2017. godine
Ferenc Joó	Član	Podnio ostavku 29. svibnja 2018. godine
	Član	Imenovan 11. listopada 2018. godine

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave Banke tijekom 2018. godine bili su kako slijedi:

Mario Žižek	Predsjednik	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Ivan Jandrić	Član	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Dubravko-Ante Mlikotić	Član	Imenovan 9. ožujka 2016. godine
Jasna Širola	Član	Imenovana 9. ožujka 2016. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Zakon o računovodstvu i HNB. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno Zakonu o računovodstvu i računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji („MSFI”) prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja postoji nekoliko osnovnih razlika.

Jedna od njih odnosi se na procjenjivanje gubitaka na skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi, tj. za zajmove i pojedinu ostalu financijsku imovinu te izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A (Faza 1 i Faza 2). Za navedene stavke HNB zahtijeva od kreditnih institucija portfeljnu procjenu temeljenu na modelima koji u obzir uzimaju buduća očekivanja sukladno MSFI 9 standardu (očekivani gubici). U ovom procesu primijenjeni su različiti pristupi, ovisno o stupnju rizičnosti plasmana. Faza 1 zahtijeva izračun 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka a ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, iznos ispravaka vrijednosti mora biti povećan na razinu cjeloživotnog očekivanog gubitka (Faza 2). Regulativa HNB-a („Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“) propisuje da razina ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju.

Prema MSFI-ju 9, buduću novčani tokovi grupe financijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Dodatna razlika između MSFI-ja i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova od imovine s umanjenjem vrijednosti koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu instrumenta. Banka izračunava gubitke od ispravka vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove te diskontirajući tako procijenjene iznose koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu instrumenta, dok dodatno HNB propisuje minimalne razine gubitaka od ispravka vrijednosti za pojedine izloženosti s pojedinačno prepoznatim umanjenjima vrijednosti koje mogu biti različite od gubitka od umanjenja koji je priznat u skladu s MSFI.

Sljedeća razlika između MSFI-ja i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema 'Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije' Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cjelokupnog iznosa, ako cjelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim financijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cjelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“, usvojen u Europskoj uniji 22. prosinca 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ - „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“, usvojeni u Europskoj uniji 26. veljače 2018. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ - „Primjena MSFI-ja 9 'Financijski instrumenti' u sprezi s MSFI-jem 4 'Ugovori i osiguranju'“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ - pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“ - „Prijenos ulaganja u nekretnine“, usvojeni u Europskoj uniji 14. ožujka 2018. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 radi „Dorade MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 7. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine).
- IFRIC br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“, usvojeni u Europskoj uniji 28. ožujka 2018. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

Usvajanje navedenih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika, osim usvajanja MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, za koje je pregled dan u nastavku.

MSFI 9 Financijski instrumenti

U srpnju 2014. godine OMRS je objavio konačnu verziju MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018. godine. Zahtjevi MSFI-ja 9 predstavljaju značajnu promjenu u odnosu na MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje. Od 1. siječnja 2018. godine, Addiko Grupa je usvojila ovaj standard. Također, usvojen je izmijenjeni MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje. Ovaj standard zahtijeva nova objavljivanja informacija o financijskim instrumentima.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Klasifikacija i mjerenje

MSFI 9 utvrđuje tri osnovne kategorije financijske imovine: mjerenje po amortiziranom trošku, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG). Postojeće kategorije prema MRS-u 39 - držanje do dospijeca, zajmovi i potraživanja i raspoloživo za prodaju - više ne postoje.

Kod početnog priznavanja financijska imovina se klasificira u jednu od kategorija, pri čemu osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu društva i ugovorenim značajkama novčanog tijeka financijske imovine.

Poslovni modeli

Sva financijska imovina mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela. Za svaku financijsku imovinu koja nosi isključivo glavnice i kamatu (eng. *SPPI compliant*) pri početnom priznavanju, potrebno je procijeniti pripada li sljedećoj kategoriji:

- *Držanje radi naplate*: financijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: financijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.
- *Ostalo*: financijska imovina koje se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

U rijetkom slučaju da subjekt promijeni svoj poslovni model za upravljanje određenom financijskom imovinom, trebala bi se reklasificirati sva financijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklasifikacije ili korekcije prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospijeca i rijetke prodaje izazvane ne-ponavljajućim događajem ne smatraju se proturječnom poslovnim modelom držanja radi prikupljanja.

Ugovorene značajke novčanog toka

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“), Addiko grupa je razmotrila ugovorene uvjete instrumenata i analizirala postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Banke na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Značajna područja prosuđivanja odnose se na jednostrane promjene marži i kamatnih stopa, klauzule o prijevremenoj otplati, ostale značajke potencijalnih plaćanja, financiranje projekta i testiranje referentnih vrijednosti za zajmove sa značajkama neusklađenosti kamata. SPPI usklađenost procjenjuje se na sljedeći način:

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

- Procjena jednostranih promjena marže i kamata dovela je do zaključka da prenošenje troškova vezanih uz osnovni ugovor o posudbi, klauzule za održavanje stabilne profitne marže i promjene kamatne stope odražavaju pogoršanje kreditnog rejtinga, ali ne dovode do SPPI neusklađenosti,
- Klauzule o prijevremenoj otplati nisu kritične ako unaprijed plaćeni iznos odražava neplaćenu glavnice, kamate i naknade povezane s prijevremenom otplatom. Naknada za prijevremeni povrat mora biti manja od gubitka kamatne marže i gubitka kamate.
- Ostale značajke potencijalnih plaćanja obično su pomoćne poslovne klauzule. Kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu izgubljene dobiti koja je povezana s uzrokom događaja.
- Projektno financiranje ocijenjeno je s aspekata postojanja povezanosti s uspješnošću razmatranog poslovnog projekta. Ako ne postoji takva povezanost i zajmoprimatelj ima adekvatan kapital kako bi projekt mogao apsorbirati gubitke prije nego što utječe na sposobnost plaćanja obveza po zajmu, može proći SPPI test.
- Krediti s promjenjivom kamatnom stopom mogu sadržavati značajke neusklađenosti kamata (datum fiksiranja je prije početka razdoblja, rok referentne kamatne stope razlikuje se od učestalosti usklađivanja cijene, itd.). Da bi se procijenilo je li značajka vremenske vrijednosti novca značajno promijenjena (može li značajka neusklađenosti kamata rezultirati u ugovornim ne-diskontiranim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od transakcije s referentnom vrijednošću), potrebno je provesti kvantitativno testiranje.

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni ne-diskontirani novčani tokovi financijskog instrumenta uspoređuju se s referentnim novčanim tijekovima, tj. ugovornim ne-diskontiranim novčanim tokovima koji bi nastali ukoliko se element vremenske vrijednosti novca ne izmijeni. Učinak modificiranog elementa vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom razdoblju i kumulativno tijekom trajanja financijskog instrumenta. 'Benchmark test' temelji se na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni financijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarni postojeći ili hipotetski financijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (ne-diskontirani) novčani tokovi mogu biti značajno različiti (prag od 10%) od (ne-diskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičkih ili kumulativnih), financijska imovina ne ispunjava uvjet iz MSFI-ja 9 točke 4.1.2 (b) i 4.1.2A (b) te se stoga ne mogu mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Po prelasku na MSFI 9 nije bilo financijskih instrumenata sa značajkama neusklađenosti kamata koji bi doveli do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine financijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno neprikladne značajke SPPI-a.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza

Temeljem poslovnog modela subjekta i ugovornih značajki novčanog toka MSFI 9 definira sljedeće osnovne kategorije klasifikacije:

- financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje financijske imovine, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice („SPPI kriterij“),

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

- financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice (jednostavna značajka kredita),
- financijska imovina koja ne zadovoljava ove kriterije mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG). Nadalje, ugrađeni derivati neće više biti odvojeni od imovine iz osnovnog ugovora. Financijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Kategorije prema MRS-u 39 - "Ulaganja koja se drže do dospijeca", "Zajmovi i potraživanja" i "Financijska imovina raspoloživa za prodaju" - više ne postoje.

Financijska imovina se priznaje kada Banka postane sudionik ugovornih odredbi instrumenta. Financijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove (osim za financijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a za koje se transakcijski troškovi priznaju izravno u računu dobiti i gubitka).

Pri početnom priznavanju, financijska imovina se klasificira u jednu od dolje navedenih kategorija, a osnova za ovu klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog toka financijske imovine. Naknadno mjerenje određeno je klasifikacijskom kategorijom.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, ako se financijska imovina drži u okviru poslovnog modela 'držanje radi naplate', a ugovorni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice („SPPI kriterij“). Financijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja, umanjenoj za otplate glavnice, uvećanoj ili umanjenoj za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospijecu i usklađenoj za bilo koji ispravak vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji "Neto prihodi od kamata". Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji "Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine". Glavnina financijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se financijska imovina drži u okviru poslovnog modela 'držanje radi naplate i prodaje', a ugovorni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice („SPPI kriterij“). Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti, a sva se kretanja priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i usklađuju za umanjenje vrijednosti prema novom modelu očekivanog kreditnog gubitka (ECL).

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Neto prihodi od kamata“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji "Gubici od umanjena vrijednosti financijske imovine". Razlika između fer vrijednosti i amortiziranog troška prikazana je u "Rezervi fer vrijednosti" u izvještaju o promjenama glavnice. Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazane su u liniji „Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u retku „Neto dobit od ulaganja“.

Za ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, subjekti mogu pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasifikacije instrumenta po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve kasnije promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji „Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti bez recikliranja u račun dobiti i gubitka.

Banka je rasporedila mali portfelj vlasničkih instrumenata u FVOSD. Ta je prezentacijska alternativna odabrana jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje te nema planova za kratkoročno ili srednjoročno raspolaganje tim ulaganjima.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili koja se ne drži u okviru poslovnih modela 'držanje radi naplate' i 'držanje radi naplate i prodaje' raspoređuje se u poslovni model 'ostalo' i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Osim toga, Banka može koristiti opciju za određivanje neke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihodi“ dok su prihodi od dividendi prikazani su u liniji "Ostali prihodi iz poslovanja". Dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto dobit od trgovanja" odnosno „Neto dobit od ulaganja“. Osim toga, svaki financijski instrument za koji ugovorne karakteristike novčanog toka nisu SPPI usklađene, mora se mjeriti u ovoj kategoriji, čak i ako se drži u okviru poslovnih modela 'držanje radi naplate' ili 'držanje radi naplate i prodaje'. Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju sastoji se od dvije sljedeće potkategorije i raspoređuje se u poslovni model 'ostalo' i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*
Prilikom početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti da se financijska imovina koje bi se inače naknadno mjerila po amortiziranom trošku ili FVOSD, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se time otklanja ili značajno umanjuje nedosljednost priznavanja i mjerenja (tzv. "računovodstvena neusklađenost") koja bi u protivnom nastala iz mjerenja imovine i obveza ili priznavanja dobitaka ili gubitaka na drugoj osnovi. Trenutno ne postoji takav slučaj u Banci.
- *Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*
Financijska imovina svrstana je u ovu kategoriju ako povezani novčani tokovi nisu SPPI usklađeni ili se drže kao dio rezidualnih poslovnih modela koji se ne drže radi trgovanja.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja, kao i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja (koji nisu bili klasificirani u FVOSD pri početnom priznavanju), vrednuju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Zahtjevi za klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza samo su neznatno promijenjeni u odnosu na MRS 39.

Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Obilježja prijevremene otplate s negativnom naknadom“ izdane 2017. godine pojašnjavaju računovodstveni tretman za promjene ili razmjene financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku, a koje ne rezultiraju prestankom priznavanja. Subjekt priznaje svako usklađenje amortiziranog troška financijske obveze koja proizlazi iz promjene ili razmjene u dobiti ili gubitku na datum promjene ili razmjene. Retrospektivna promjena računovodstvenog tretmana može postati nužna ako je u prošlosti usklađena efektivna kamatna stopa, ali ne i amortizirani trošak. To ne rezultira bilo kakvim promjenama i utjecajem unutar Banke.

Promjene fer vrijednosti obveza koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka.

Primjena MSFI-ja 9 nije rezultirala značajnom promjenom poslovnog modela implementiranog unutar Banke.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 mijenja model „nastalog gubitka“ u sklopu MRS-a 39 s modelom koji sagledava budućnost, odnosno modelom „očekivanog kreditnog gubitka“ („ECL“).

Primjenjujući model „očekivanog kreditnog gubitka“, Addiko Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odrazio promjene u kreditnom riziku financijske imovine. Primjenjivani standardi umanjavanja vrijednosti mjere ECL bazirajući se na razumnim i potkrepljivim informacijama koje uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Prema MSFI-u 9, cjeloživotni ECL je očekivana sadašnja vrijednost gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispune svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cjelokupnog dospijeca financijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti neispunjavanja obveza kao i nastanka kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjavanja obveza).

Pregled ECL izračuna

MSFI 9 zahtjeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog financijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje (uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza te očekivanog gubitka). Iako MSFI 9 standard definira ovaj pristup, isti generalno ne opisuje detaljne metode i tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke GPPC (*Global Public Policy Committee*), ABC koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju *default*-a i te kondicionalne vjerojatnosti *default*-a za svaki pojedini period (vjerojatnost *default*-a u vremenskom periodu X je uvjetovana pretpostavkom da je pojedina izloženost nije stupila u status *default*-a u vremenskom periodu koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja (detaljno opisano u poglavlju „Očekivana buduća kretanja“).

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Promatrani period i primijenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijea svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primijenjenom makro scenariju. Za fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za faze 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

PD parametar reflektira vjerojatnost nastanka neispunjenja obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela / metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke za razvoj modela. Generalno, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja (gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci), primijenjeni su modeli bazirani na grupnoj osnovi kako bi se reflektirale karakteristike takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također su korišteni i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. S metodološkog stajališta korišten je indirektan pristup. Navedeno znači da su se postojeći Basel III modeli / metodologije koristili kao početna točka te su isti nadograđeni i prilagođeni kako bi bili usklađeni s zahtjevima MSFI 9 standarda. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih pretpostavki konzervativizma koje su uzete u obzir, uključivanje prognostičkih budućih očekivanja kako bi model uključivao „*point-in-time*“ komponentu te procjena cjeloživotne vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamate te očekivanu iskorištenost vanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto izloženost u određenom trenutku pri korištenju efektivne kamatne stope s kojom se diskontiraju novčani tokovi kako bi se prikazala sadašnja vrijednost navedene izloženosti za izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoren datum dospijea, kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji su primijenjeni kako bi se odredila struktura novčanih tokova (npr. Okvirni krediti).

Gubitak uslijed neispunjenja obveza (LGD) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjenja obveza klijenta. Za LGD parametar primijenjen je pojednostavljeni pristup. U sklopu izračuna ispravaka vrijednosti sukladno MSFI 9 standardu Banka primjenjuje kombinaciju interno izračunatog te ekspertno definiranog očekivanog gubitka uslijed neispunjavanja obveza (LGD). Visina parametara je interno usklađena te postavljena na adekvatne razine koje su potvrđene kvantitativnim i/ili kvalitativnim testovima.

Osim općeg izračuna ECL-a koji se temelji na interno procijenjenim parametrima / metodologiji rizika, primjenjuje se i portfeljni pristup za određene okolnosti koje se ne mogu na odgovarajući način različito razmatrati unutar općeg okvira, a bit će relevantne za izvještajni datum. Ti su aspekti povezani, ali nisu ograničeni na dostupnost i kvalitetu podataka, slabosti modela / parametara, ograničeno vremensko razdoblje i / ili vremensko zaostajanje pojedinih podataka. Stoga je definiran formalizirani pristup kako bi se osigurala dosljedna i ispravna primjena unutar sveukupne metodologije izračuna.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Značajan porast kreditnog rizika

Banka računa očekivani gubitak u tri različite faze kako bi prepoznala pogoršanje kreditne kvalitete sukladno očekivanjima MSFI 9 standarda. Stoga, za fazu 1 su izračunati jednogodišnji očekivani gubici dok su za fazu 2 i fazu 3 izračunati ukupni cjeloživotni očekivani gubici.

Faza 1 započinje priznavanjem financijskog instrumenta te je u tom trenutku priznat i jednogodišnji očekivani gubitak. Za financijsku imovinu, kamatni prihod se računa na bruto izloženost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete financijskog instrumenta, isti tretman primjenjuje se do samog dospijea instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, financijska imovina se prebacuje u fazu 2 u skladu s definiranim kriterijima (opisano ispod). U ovom trenutku izračunava se cjeloživotni očekivani gubitak koji predstavlja značajno povećanje ispravaka vrijednosti.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta financijske imovine pogorša do točke u kojoj su prepoznati kreditni gubici te je nastupio status neispunjenja obveza. Cjeloživotni očekivani gubitak nastavlja se priznavati i u ovoj fazi dok je kamatni prihod izračunat na temelju niže neto izloženosti (bruto izloženost umanjena za iznos ispravaka vrijednosti). Regulatorno definiran status neispunjavanja obveza u skladu s CRR regulativom (članak 178. Uredbe Br. 575/2013) koja definira:

- Nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci, bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolaterala (ukoliko postoji), ili
- Klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj kreditnoj obvezi.

Za izračun ECL-a Banka klasificira klijente u različite faze koje su bazirane na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijima. Isti su definirani na temelju zahtjeva samog standarda te na temelju interno provedenih analiza samog portfelja Banke. Kriteriji definiranja faza su klasificirani kako slijedi.

Kvalitativni kriteriji:

- Dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva ugovorena plaćanja koja su starija od 30 dana
- Mjere restrukturiranja: predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se klijent suočio s financijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao uredan portfelj ili kao portfelj u statusu neispunjavanja obveza, što podrazumijeva transfer u fazu 2 ili fazu 3

Daljnji kvalitativni kriteriji koji se odnose na rane faktore upozorenja se reflektiraju kroz PD parametar te automatskom pogoršanju ocjene kreditne kvalitete klijenta (uključeno u izradu internog rejtinga klijenta). Stoga se u tom pogledu nije smatralo potrebnim definirati dodatan kriterij za definiranje faza.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Kvantitativni kriteriji se primjenjuju na temelju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza, odnosno značajnom pogoršanju jednogodišnjeg PD-a na izvještajni datum usporedno s vrijednošću jednogodišnjeg PD parametra u trenutku priznavanja financijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja različito definirane za različite portfelje. Spomenute razine se redovito procijenjene na temelju kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja kako bi osigurali razuman kriterij za promjenu faza. Nadalje, za neke dijelove portfelja primjenjuje se poluga kao dodatni kriterij kako bi se odrazile promjene izloženosti uzrokovane makroekonomskim okolnostima koje nisu bile predvidive pri početnom priznavanju i / ili nisu izravno odražene u PD pokazatelju na sam datum izvještavanja. Zbog ograničenih vremenskih razdoblja postoje slučajevi u kojima rejting klijenta u trenutku priznavanja financijskog instrumenta nije dostupan. U takvim slučajevima koristi se pojednostavljeni pristup na temelju povijesno simuliranih rejtinga (PD u određenom povijesnom trenutku se koristi kao zamjena za rejting u trenutku početnog priznavanja), dok se dodatni mehanizmi primjenjuju kako bi se objasnili potencijalni štetni učinci koji proizlaze iz te pretpostavke.

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi poglavlje „Validacija“).

Očekivana buduća kretanja

U skladu s MSFI 9 standardom, Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost kako u svoju procjenu da li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja te u proces mjerenja ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj financijskih instrumenata koji uključuju analizu povijesnih podataka i procijenjene odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ti ključni pokretači analize, pored ostalih važnih čimbenika, uključuju sljedeće glavne pokazatelje: stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju. Sve varijable uključene su na razini zemlje i portfelja kad god je to moguće.

Prognoza tih ekonomskih varijabli redovito pruža Odjel za ekonomska istraživanja Banke i daje procjenu ekonomskih kretanja u narednim godinama. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz interno raspoloživih i eksternih izvora podataka. Proviđi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju bančino gledište na buduće ishode. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su osnovni ekonomski scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te se uz njih zasebno dostavljaju i ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Navedeni scenariji dosljedno se koriste za različite interne procese banke.

Izjave koje se odnose na očekivana buduća kretanja sadržane u ovom izvješću temelje se na trenutnim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Odjela za ekonomska istraživanja Banke i trenutno dostupnim javnim informacijama. Oni nisu jamstva budućeg učinka i uključuju određene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na pretpostavkama o budućim događajima koji se možda neće pokazati točnim. Mnogi faktori mogu uzrokovati da se trenutni rezultati ili izvedba materijalno razlikuju od onih koji se mogu izraziti ili implicirati takvim izjavama. Banka ne preuzima nikakvu obvezu ažuriranja izjava koje se odnose na pretpostavke budućih očekivanja sadržana u ovom izvješću.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

U sljedećoj tablici prikazani su osnovni scenarij, optimistični (pozitivni) scenarij i pesimistični (negativni) scenarij za odabrane varijable koje se koriste za procjenu ECL-a. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli projiciranih za sljedećih 12 mjeseci i preostalo dvogodišnje predviđeno razdoblje za osnovni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog projekcijskog horizonta (3 godine) za optimistični i pesimistični scenarij.

	Osnovni scenarij		Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
	Narednih 12 mjeseci ¹	Preostali 2-godišnji period ¹	3-godišnji period ¹	3-godišnji period ¹
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)				
Hrvatska	3,0	2,7	3,7	1,1
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)				
Hrvatska	9,0	8,3	7,4	10,4
Cijene nekretnina (% promjene)				
Hrvatska	3,7	2,5	3,5	1,0
Inflacija (prosječni % YoY)				
Hrvatska	1,8	1,8	2,2	1,2

¹ Brojke predstavljaju prosječne vrijednosti za navedene periode

Validacija

Metodologija i pretpostavke korištene u samom izračunu ECL-a ugrađene su u postupak interne validacije. To podrazumijeva da se za sve korištene modele / metodologije neprestano provode validacijski procesi u pregledu kvalitete podataka te se po potrebi iniciraju poboljšanja. Primijenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed na način koji osigurava konzistentnu procjenu tijekom vremena. Validacija se obično provodi na godišnjoj osnovi.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, većih promjena u postojećoj metodologiji i / ili značajnih pomaka u vrijednostima
- Tekuće validacije predstavljaju redovito godišnje preispitivanje postojeće metodologije.

Osim godišnjeg procesa provodi se i redovno mjesečno praćenje portfelja kako bi se osiguralo da se razvoj portfelja i pripadajućih modela pravovremeno identificira, te da se definirani nalazi rješavaju na vrijeme.

Validaciju obavlja neovisna unutarnja jedinica koja dostavlja izvješća lokalnom rukovodstvu i višem rukovodstvu Addiko Grupe.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Otpisi

Kada Banka nema razumnih očekivanja u pogledu povrata financijske imovine, događa se otpis. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) koji je obično uzrokovan ustupcima koji su dani zajmoprimcima sa značajnim financijskim poteškoćama i/ili prosudbom Banke da više nije razumno očekivati povrat tog iznosa.

Otpis se može izvršiti samo na teret već priznatog ECL-a. Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Osim općih kriterija za prestanak priznavanja (vidi poglavlje "Prestanak priznavanja i promjene ugovornih uvjeta") ispunjenje sljedećih posebnih kriterija dovelo bi do prestanka priznavanja financijske imovine:

- Neosigurana financijska imovina ako je dužnik već u stečajnom postupku;
- Neosigurana financijska imovina ako nije došlo do otplate u razdoblju od jedne godine za promatranu financijsku imovinu;
- Osigurana financijska imovina ako nije došlo do povratka u određenom razdoblju, ovisno o vrsti kolaterala;
- Financijska imovina koja je bila restrukturirana tri ili više puta i banka je ocijenila da dužnik nije u mogućnosti vratiti svoje obveze;
- Financijska imovina za koju je pravo na podmirenje potraživanja od dužnika u sudskom ili drugom postupku prekinuto odobrenjem prisilne nagodbe;
- Definirani su i drugi uzročnici za financijsku imovinu koja se tretira kao nenaplativa.

Prestanak priznavanja i promjene ugovornih uvjeta

MSFI 9 uključuje zahtjeve MRS-a 39 za prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza bez značajnih izmjena. Utjecaj implementacije ovih promjena na Banku je nematerijalan.

Financijska imovina prestaje se priznavati kada:

- Ugovorna prava na primanje novčanih tokova od imovine isteknu; ili
- Banka je prenijela svoja prava na primanje novčanih tokova od imovine ili je preuzela obvezu plaćanja primljenog novčanog toka u cijelosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru „*pass-through*“ ugovora;
- Banka je: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dvije vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova.

Značajne promjene koje dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te financijske imovine u skladu s MSFI-jem 9 Financijski instrumenti. Priznaje se nova financijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška financijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove financijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Ako je zajmoprimac u kašnjenju s ispunjenjem ugovornih obveza ili ako značajna promjena dovede do neispunjavanja obveza, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (tzv. POCI). Za POCI financijsku imovinu ne priznaju se ispravci vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se ogledaju u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Ako zajmoprimac nije u kašnjenju s ispunjenjem ugovornih obveza ili ako značajna izmjena ne dovede do neispunjavanja obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazi 1.

Ako se kriteriji za prestanak priznavanja primjenjuju na zajmoprimce koji se suočavaju s financijskim teškoćama, klasificiranim u Fazu 3, tada se vrši procjena promjene očekivanih novčanih tokova umjesto ugovornih novčanih tokova. Revidirani uvjeti ugovora mogu odražavati sposobnost zajmoprimca da otplati prvotne novčane tokove, kao što je već izraženo u procjeni umanjenja vrijednosti.

Sljedeći glavni kriteriji rezultiraju značajnim izmjenama:

- Kvantitativna - značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog financijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativna:
 - a. promjena dužnika
 - b. promjena valute
 - c. promjena svrhe financiranja
 - d. SPPI kritične značajke su uklonjene ili uvedene u ugovor o zajmu.

Neznačajne promjene koje ne dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te financijske imovine u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, potrebno je ponovno utvrditi bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine na temelju ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjene priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je obveza ispunjena, otkazana ili istekla.

Računovodstvo zaštite

MSFI 9 također sadrži novi opći model računovodstva zaštite. Ovaj model usko povezuje računovodstvo zaštite s operativnim rizikom i omogućuje strategije zaštite koje se koriste u svrhu upravljanja rizicima. Test učinkovitosti kao uvjet za korištenje računovodstva zaštite je revidiran: umjesto kvantitativnog kriterija (raspon od 80% do 125%), uvedeni su kvalitativni i kvantitativni kriteriji za procjenu buduće učinkovitosti. Osim toga, dobrovoljni prekid odnosa zaštite općenito više nije dopušten, već samo ako su zadovoljeni određeni uvjeti. Uvedena su pravila za ponovno uravnoteženje za odnose zaštite u kojima zaštićeni rizik i rizik pokriven instrumentima zaštite nisu identični. Ta pravila navode da se omjer zaštite može prilagoditi u slučaju korelacijskih promjena bez prekida odnosa zaštite.

Prema MSFI 9.7.2.21 dopušteno je i dalje primjenjivati zahtjeve računovodstva zaštite sukladno MRS-u 39 umjesto zahtjeva MSFI-ja 9. Na temelju odabrane računovodstvene politike, Banka nastavlja primjenjivati postojeći model računovodstva zaštite sukladno MRS-u 39 bez bilo kojih značajnijih utjecaja na financijske izvještaje.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Učinci na kapital

Bančin regulator je izdao smjernice o prijelaznim zahtjevima za primjenu MSFI-ja 9. Smjernice omogućuju odabir između dva pristupa priznavanja utjecaja usvajanja modela očekivanih kreditnih gubitaka na jamstveni kapital:

- postupno uvođenje punog učinka tijekom petogodišnjeg razdoblja; ili
- priznavanje punog učinka na dan usvajanja.

Banka je odlučila usvojiti drugi pristup.

Prijelazne odredbe

Promjene računovodstvenih politika koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 će se općenito primjenjivati retrospektivno, osim u slučajevima opisanim u nastavku.

Banka će iskoristiti izuzeće koje joj omogućuje neprikazivanje prepravljenih usporednih podataka za prethodna razdoblja koji se odnose na promjene u klasifikaciji i mjerenju (uključujući umanjenje vrijednosti). Razlike u knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 su priznati u zadržanu dobit i rezerve na dan 1. siječnja 2018. godine.

Nova struktura izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i relevantne stavke u bilješkama odražavaju nove računovodstvene kategorije u skladu s MSFI-jem 9. Stupci usporednog razdoblja u financijskim izvješćima za 2018. godinu odražavaju strukturu korištenu u financijskim izvještajima za 2017. godinu. Informacije iz usporednog razdoblja i objavljivanja u bilješkama temelje se na izvornim zahtjevima za klasifikaciju i mjerenje sukladno MRS-u 39 (zamijenjenom MSFI-jem 9) i MSFI-jem 7 (prije izmjena i dopuna koje proizlaze iz MSFI-ja 9).

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Objavljivanje financijskog utjecaja MSFI-ja 9

Promjene između kategorija mjerenja i knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza prema MRS-u 39 i MSFI-u 9 na dan 1. siječnja 2018. godine:

u milijunima kuna

	Kategorija mjerenja prema MRS-u 39	Knjigovodstvena vrijednost	Kategorija mjerenja prema MSFI-ju 9	Knjigovodstvena vrijednost
Financijska imovina				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	Amortizirani trošak (Zajmovi i potraživanja)	4.470,2	Amortizirani trošak	4.479,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	Amortizirani trošak (Zajmovi i potraživanja)	487,2	Amortizirani trošak	483,7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Amortizirani trošak (Zajmovi i potraživanja)	10.446,6	Amortizirani trošak	10.434,4
Investicijski vrijednosni papiri	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživo za prodaju)	4.836,6	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.681,4
			Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)	23,4
			Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131,8
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno trgovanju)	33,4	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (namijenjeno trgovanju)	33,4
Derivatna financijska imovina	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7,3	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7,3
Ukupno financijska imovina		20.281,3		20.274,9
Financijske obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	Amortizirani trošak	93,6	Amortizirani trošak	93,6
Tekući računi i depoziti komitenata	Amortizirani trošak	15.503,4	Amortizirani trošak	15.503,4
Uzeti zajmovi	Amortizirani trošak	577,8	Amortizirani trošak	577,8
Subordinirani dug	Amortizirani trošak	1.793,6	Amortizirani trošak	1.793,6
Derivatne financijske obveze	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,7	Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,7
Ukupno financijske obveze		17.971,1		17.971,1

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Usklađenje knjigovodstvenih vrijednosti financijske imovine po kategorijama mjerenja na dan 1. siječnja 2018. godine:

u milijunima kuna

	Knjigovodstvena vrijednost MRS 39 31. prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	Knjigovodstvena vrijednost MSFI 9 1. siječanj 2018.
Financijska imovina po amortiziranom trošku				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.470,2	-	9,3	4.479,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	487,2	-	(3,5)	483,7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.446,6	-	(11,4)	10.435,2
Ukupno financijska imovina po amortiziranom trošku	15.404,0	-	(5,6)	15.398,4
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836,6	(4.836,6)	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	4.681,4	(3,0)	4.678,4
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)	-	23,4	-	23,4
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	4.704,8	(3,0)	4.701,8
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	131,8	-	131,8
Ukupno financijska imovina	20.240,6	-	(8,6)	20.232,0
Rezerva fer vrijednosti				
Reklasifikacija financijske imovine raspoložive za prodaju u financijsku imovinu kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(62,8)	1,5	-	(61,3)
Ukupno rezerva fer vrijednosti	(62,8)	1,5	-	(61,3)
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	-	-	0,5	0,5
Ukupno učinak usvajanja MSFI-ja 9 na kapital	-	1,5	(8,1)	(6,6)

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Usklađenje umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. godine:

u milijunima kuna

	Knjigovodstvena vrijednost MRS 39/MRS 37 31. prosinac 2017.	Priznavanje isključene kamate	Ponovno mjerenje	Knjigovodstvena vrijednost MSFI 9 1. siječanj 2018.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(14,5)	-	9,3	(5,2)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(2,0)	-	(3,5)	(5,5)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(1.164,6)	(98,0)	(11,4)	(1.274,0)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39) / Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (MSFI 9)	-	-	(3,0)	(3,0)
Izvanbilančne izloženosti	(24,0)	-	0,5	(23,5)
Ukupno	(1.205,1)	(98,0)	(8,1)	(1.311,2)

Kolona „Priznavanje isključene kamate“ se odnosi na promjene umanjenja vrijednosti zbog uvećanja bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine. Isključena kamata (knjižena izvanbilančno za kredite koji su bili u statusu neispunjavanja obveza na dan 31. prosinca 2017. godine) je priznata za kredite umanjene vrijednosti (Faza 3) i istovremeno umanjena u punom iznosu, bez utjecaja na kapital.

MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima

Novi MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ definira kada i u kojem iznosu društvo koje izvještava sukladno MSFI-jevima mora priznati prihode. Prema temeljnom principu ovog modela, društvo priznaje prihod kada je ispunjena ugovorna obveza, tj. prenesena kontrola nad robom i uslugama. Pri tome, prihodi se priznaju u iznosu naknade na koju subjekt očekuje da ima pravo. MSFI 15 se ne primjenjuje na sljedeće vrste ugovora:

- Najmovi u okviru MRS-a 17,
- Ugovori o osiguranju u okviru MSFI-ja 4,
- Financijski instrumenti i druga ugovorna prava ili obveze u okviru MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“, MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički aranžmani“, MRS 27 „Odvojeni financijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“, i
- Nenovčane razmjene između subjekata unutar iste djelatnosti kako bi se olakšala prodaja kupcima ili potencijalnim kupcima.

Slijedom navedenoga, prihodi od kamata kao i prihodi od dividendi više nisu u okviru standarda za priznavanje prihoda. Oni postaju predmetom MSFI-ja 9 Financijski instrumenti i MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Budući da Banka prvenstveno ostvaruje prihode od financijskih instrumenata koji su isključeni iz područja primjene MSFI-ja 15, ovaj standard ne rezultira značajnim promjenama unutar Banke. Usvajanje MSFI-ja 15 nije utjecalo na vrijeme ili iznos prihoda od naknada i provizija po ugovorima s kupcima i povezanom imovinom i obvezama koje je Banka priznala. MSFI 15 zamjenjuje postojeće odredbe o priznavanju prihoda u okviru MRS-a 11, MRS-a 18 i povezanih tumačenja. Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u EU, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi te izmjene postojećih standarda, koje je objavio OMRS i usvojila ih je Europska unija:

- MSFI 16 „Najmovi“ - usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ - „Predujmovi s negativnom naknadom“ - usvojen u Europskoj uniji 22. ožujka 2018. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- IFRIC br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“ - usvojen u Europskoj uniji 23. listopada 2018. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Banka predviđa da usvajanje ovih standarda te izmjena i interpretacija standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene. Međutim, budući da će MSFI 16 „Najmovi“ uzrokovati promjene u prikazu financijskih izvještaja, u nastavku je dan pregled standarda.

Standard MSFI 16 „Najmovi“ definira osnovna načela priznavanja, prezentiranja i objavljivanja ugovora o najmu za obje ugovorne strane, tj. najmoprimca i najmodavca. Središnja ideja ovog novog standarda je da najmoprimac općenito prizna sve najmove i odgovarajuća prava i obveze u izvještaju o financijskom položaju. Osnovni cilj MSFI-ja 16 je izbjegavanje prikazivanja najma izvan izvještaja o financijskom položaju. Prema MSFI-u 16, najmovi se više ne klasificiraju kao „operativni“ ili „financijski“. Umjesto toga, od sada se sva imovina s pravom uporabe i obveze po najmu priznaju za sve najmove. Imovina s pravom uporabe se početno mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze za najam usklađen za sva plaćanja najamnine izvršena prije datuma početka, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže, uklanjanja ili obnove odnosno sredstva, umanjen za sve primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode. Obveza za najam se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti najamnine koja se plaća tijekom trajanja najma, diskontiranoj korištenjem kamatne stope implicitne u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, implicitne stope zaduživanja Grupe. Jedina iznimka je najam s ukupnim trajanjem od 12 mjeseci ili manje, kao i najam male vrijednosti, gdje OMRS smatra da je najam male vrijednosti ako je USD 5.000 ili manje. U takvim će slučajevima biti moguće nastaviti priznavanje izvan izvještaja o financijskom položaju.

Banka je izvršila početnu procjenu mogućeg utjecaja na financijske izvještaje, uključujući procjenu hoće li iskoristiti mogućnosti obnavljanja najma i opseg u kojem se Banka odlučila za primjenu praktičnih rješenja i izuzeća od priznavanja. Predmeti najma u Banci su uglavnom zemljišta i zgrade. Općenito, Addiko Grupa koristi svoju implicitnu stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Na dan 31. prosinca 2018. godine, buduća minimalna plaćanja po neopozivim operativnim najmovima, na nediskontiranoj osnovi u skladu s MRS-om 17, iznose 108,4 milijuna kuna, koje je Banka procijenila za potencijalno priznavanje obveza za najam prema novom MSFI 16 standardu.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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

Na temelju dostupnih informacija, na datum primjene MSFI-ja 16, Banka očekuje samo manji utjecaj od primjene ovog novog standarda, bez utjecaja na početnu zadržanu dobit i ukupnog utjecaja na kapital od -16 postotnih bodova zbog povećanje ukupne imovine u iznosu od oko 68,9 milijuna kuna i povećanja obveza za najam u iznosu od oko 74,7 milijuna kuna.

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio OMRS, izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija još nije donijela odluku na datum objave ovih financijskih izvještaja:

- MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) - Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- Izmjene MRSI 3 „Poslovne kombinacije” - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja).
- Izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima” - Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- Izmjene MRS-a 1 „Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama” - definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. Siječnja 2020. Godine),
- Izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih” - Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- Izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima” - Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.”, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).

Banka predviđa da usvajanje ovih standarda te izmjena i interpretacija standarda, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Osnove pripreme

Ovi financijski izvještaji predstavljaju financijske izvještaje Banke opće namjene. Financijski izvještaji pripremljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2018. godine do 31. prosinca 2018. godine u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u milijunima hrvatskih kuna, ukoliko nije navedeno drugačije. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s IFRS-om 9 „*Financijski instrumenti*“ i revalorizirane dugotrajne imovine. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri sastavljanju financijskih izvještaja Uprava Banke radi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane od strane Banke te su u skladu s onima primjenjivanim u prethodnim godinama.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Osnove pripreme (nastavak)

Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prikazu

Kako bi se poboljšao prikaz pojedinih pozicija u Računu dobiti i gubitka i Izvještaju o financijskom položaju za 2018. godinu Banka je napravila reklasifikaciju određenih stavaka. Kako bi se osigurala dosljednost u pripremi i usklađenost s klasifikacijama za 2018. godinu, reklasificirani su usporedni podaci za 2017. godinu na način prikazan u sljedećim tablicama:

	u milijunima kuna		
	2017.	2017.	2017.
	Prethodno objavljeno	Reklasifikacije	Reklasificirano
Kamatni prihodi	744,7	-	744,7
Kamatni rashodi	(264,1)	-	(264,1)
Neto kamatni prihod	480,6	-	480,6
Prihodi od naknada i provizija	213,4	-	213,4
Rashodi od naknada i provizija	(38,0)	(1,5)	(39,5)
Neto prihod od naknada i provizija	175,4	(1,5)	173,9
Neto dobit od trgovanja	72,5	(10,0)	62,5
Neto dobit od ulaganja	-	10,0	10,0
Neto tečajne razlike	(19,8)	-	(19,8)
Ostali prihodi iz poslovanja	52,8	-	52,8
Ukupno prihodi iz poslovanja	761,5	(1,5)	760,0
Rashodi za zaposlenike	(228,1)	-	(228,1)
Amortizacija nekretnina i opreme	(21,2)	-	(21,2)
Amortizacija nematerijalne imovine	(8,0)	-	(8,0)
Ostali rashodi iz poslovanja	(233,7)	8,5	(225,2)
Ukupno rashodi iz poslovanja	(491,0)	8,5	(482,5)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(111,9)	111,9	-
Gubitak od konverzije CHF kredita u EUR	(5,3)	5,3	-
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	-	(116,0)	(116,0)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(8,2)	(8,2)
Dobit prije oporezivanja	153,3	-	153,3
Porez na dobit	76,4	-	76,4
Dobit tekuće godine	229,7	-	229,7

Objašnjenje reklasifikacija u Računu dobiti i gubitka za 2017. godinu:

- Određeni troškovi obrade kartičnih transakcija u iznosu od 3,7 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Ostali rashodi iz poslovanja“ u poziciju „Rashodi od naknada i provizija“. Troškovi supervizije u iznosu od 2,2 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Rashodi od naknada i provizija“ u poziciju „Ostali rashodi iz poslovanja“;
- Neto realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 10,0 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Neto dobit od trgovanja“ u poziciju „Neto dobit od ulaganja“;
- Rezervacije za obveze i troškove u iznosu od 6,9 milijuna kuna reklasificirane su iz pozicije „Ostali rashodi iz poslovanja“ u poziciju „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“;

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Osnove pripreme (nastavak)

- Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine u iznosu od 116,0 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u poziciju „Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“. Gubici od umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine i izvanbilančnih stavaka u iznosu od -4,1 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u poziciju „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“;
- Neto gubici od konverzije CHF kredita u EUR u iznosu od 5,3 milijuna kuna reklasificirani su iz pozicije „Gubitak od konverzije CHF kredita u EUR“ u poziciju „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“.

u milijunima kuna

	2017. Prethodno objavljeno	2017. Reklasifikacije	2017. Reklasificirano
Imovina			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.817,0	-	4.817,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	33,4	-	33,4
Derivatna financijska imovina	7,0	0,3	7,3
Zajmovi i potraživanja od banaka	472,9	14,3	487,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.401,4	45,2	10.446,6
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836,6	(4.836,6)	-
Investicijski vrijednosni papiri	-	4.836,6	4.836,6
Ulaganja u nekretnine	6,4	-	6,4
Nekretnine i oprema	203,9	-	203,9
Nematerijalna imovina	48,0	-	48,0
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje	115,0	-	115,0
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10,4	(10,4)	-
Odgođena porezna imovina	112,3	-	112,3
Tekuća porezna imovina	0,7	-	0,7
Ostala imovina	65,5	19,2	84,7
Ukupno imovina	21.130,5	68,6	21.199,1
Obveze			
Derivatne financijske obveze	1,2	1,5	2,7
Obveze prema drugim bankama	517,7	(517,7)	-
Obveze prema klijentima	15.657,2	(15.657,2)	-
Tekući računi i depoziti banaka	-	93,6	93,6
Tekući računi i depoziti komitenata	-	15.503,4	15.503,4
Uzeti zajmovi	-	577,8	577,8
Subordinirani dug	1.793,6	-	1.793,6
Rezerviranja	174,1	6,8	180,9
Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita u EUR	6,8	(6,8)	-
Ostale obveze	118,9	67,2	186,1
Ukupno obveze	18.269,5	68,6	18.338,1
Kapital			
Dionički kapital	2.558,9	-	2.558,9
Dobit tekuće godine	229,7	-	229,7
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	0,4	-	0,4
Rezerve	72,0	-	72,0
Ukupno kapital	2.861,0	-	2.861,0
Ukupno obveze i kapital	21.130,5	68,6	21.199,1

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Osnove pripreme (nastavak)

Objašnjenje reklasifikacija u Izvještaju o financijskom položaju za 2017. godinu:

- Potraživanja za kamate po osnovi derivatnih financijskih instrumenata u iznosu od 0,3 milijuna kuna reklasificirana su iz pozicije „Ostala imovina“ u poziciju „Derivatna financijska imovina“;
- Ostala potraživanja od banaka u iznosu od 14,3 milijuna kuna reklasificirana su iz pozicije „Zajmovi i potraživanja od komitenata“ u poziciju „Zajmovi i potraživanja od banaka“;
- Prijevremene otplate kredita u iznosu od 59,4 milijuna kuna reklasificirane su iz pozicije „Zajmovi i potraživanja od komitenata“ u poziciju „Ostale obveze“;
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 4.836,6 milijuna kuna reklasificirana je iz pozicije „Financijska imovina raspoloživa za prodaju“ u poziciju „Investicijski vrijednosni papiri“;
- Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 10,4 milijuna kuna reklasificirana je iz pozicije „Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja“ u poziciju „Ostala imovina“;
- Potraživanja po osnovi namirenja kartičnih transakcija, prethodno netirana s obvezama za namirenje kartičnih transakcija, u iznosu od 7,8 milijuna kuna reklasificirana su iz pozicije „Ostale obveze“ u poziciju „Ostala imovina“;
- Obveze za kamate po osnovi derivatnih financijskih instrumenata u iznosu od 1,5 milijuna kuna reklasificirana su iz pozicije „Ostale obveze“ u poziciju „Derivatne financijske obveze“;
- Obveze prema drugim bankama u iznosu od 93,6 milijuna kuna reklasificirane su iz pozicije „Obveze prema drugim bankama“ u poziciju „Tekući računi i depoziti banaka“ te u iznosu od 424,0 milijuna kuna u poziciju „Uzeti zajmovi“;
- Obveze prema klijentima u iznosu od 15.503,4 milijuna kuna reklasificirane su iz pozicije „Obveze prema klijentima“ u poziciju „Tekući računi i depoziti komitenata“ te u iznosu od 153,8 milijuna kuna u poziciju „Uzeti zajmovi“;
- Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita u EUR u iznosu od 6,8 milijuna kuna reklasificirana su iz pozicije „Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita u EUR“ u poziciju „Rezerviranja“.

d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka po načelu nastanka, uzimajući u obzir efektivnu stopu imovine i obveza. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

d) Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Prihodi od naknada za odobrenje zajmova vremenski se razgraničavaju, zajedno s izravno povezanim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa po zajmu tijekom njegovog vijeka trajanja unutar stavke „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u računu dobiti i gubitka.

e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija proizlaze iz financijskih usluga koje pruža Banka, a obuhvaćaju uglavnom naknade za usluge domaćeg i inozemnog platnog prometa, naknade za garancije i akreditive, transakcije u stranim sredstvima plaćanja te ostale usluge koje pruža Banka.

Prihodi od naknada i provizija priznaju se kao prihod po pružanju usluge.

f) Troškovi rezerviranja za mirovine

Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Banka je kao poslodavac dužna obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje. Troškovi mirovinskog osiguranja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

g) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze koje se mjere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na dane utvrđivanja vrijednosti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2018.	1 EUR = HRK 7,417575	1 USD = HRK 6,469192	1 CHF = HRK 6,588129
31. prosinca 2017.	1 EUR = HRK 7,513648	1 USD = HRK 6,269733	1 CHF = HRK 6,431816

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

h) Financijski instrumenti

Financijski instrument je svaki ugovor koji rezultira financijskom imovinom jedne ugovorne strane i financijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine

Financijska imovina se pri početnom priznavanju mjeri po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, čiji se transakcijski troškovi priznaju direktno u račun dobiti i gubitka. Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade.

Nakon početnog priznavanja financijska se imovina, ovisno o odabranom poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i obilježjima novčanog toka, klasificira u tri kategorije:

- 1) Imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- 2) Imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem ili nerecikliranjem u dobit ili gubitak), te
- 3) Imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Poslovni model označava način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definira način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove.

Test obilježja ugovorenih novčanih tokova (engl. *Solely payments of principal and interest*, tzv. „SPPI test“) se provodi s ciljem utvrđivanja odražava li kamata na nepodmirenu glavnice naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

Imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku je financijska imovina koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a) drži se u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Amortizirani trošak je iznos po kojem se financijska imovina mjeri pri početnom priznavanju umanjena za otplatu glavnice, uvećana ili umanjena za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospeljuću, usklađena za sva umanjenja vrijednosti.

Prihod od kamata obračunava se primjenom metode efektivne kamate koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (amortizirani trošak prije usklađivanja za umanjenje vrijednosti), uz iznimku sljedećeg:

- (a) kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke kod koje se na amortizirani trošak iz početnog priznavanja primjenjuje efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik, te

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

h) Financijski instrumenti (nastavak)

(b) financijske imovine koja nije kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke kod koje se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se točno diskontiraju procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijske imovine na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine.

Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik je stopa kojom se točno diskontiraju procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijske imovine na amortizirani trošak financijske imovine koja je kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke.

Dužnički instrumenti se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s recikliranjem u dobit ili gubitak ako ispunjavaju sljedeće uvjete:

- a) drže se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Dobit ili gubitak po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitka od umanjenja vrijednosti i dobiti ili gubitka od tečajnih razlika koji se priznaju u računu dobiti i gubitka, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Kod prestanka priznavanja financijske imovine kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka. Kamate izračunate metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko se pri početnom priznavanju vlasničkih instrumenata odabere neopoziva opcija priznavanja promjena fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za takav instrument se pri prestanku priznavanja iznosi priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit ne recikliraju u dobit ili gubitak. Po takvom se instrumentu samo dividende priznaju u račun dobiti i gubitka.

Imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja ne zadovoljava uvjete za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

- „ostali poslovni modeli“,
- ne zadovoljava kriterije nastanka novčanih tokova koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice,
- određivanje pri početnom priznavanju da se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- vlasnički instrumenti (ukoliko nije primijenjena neopoziva opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit),
- derivativni instrumenti.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

h) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje sljedeće podskupine:

- 1) financijska imovina koja se drži radi trgovanja,
- 2) financijska imovina koja je pri početnom priznavanju određena da se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te
- 3) financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja čine stavke za koje vrijedi sljedeće:

- a) stečena je ili nastala uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku,
- b) pri početnom priznavanju dio je portfelja utvrđenih financijskih instrumenata kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom kratkoročnom ostvarenju dobiti, ili
- c) riječ je o derivatnom instrumentu (osim derivatnog instrumenta koji je ugovor o financijskom jamstvu ili određeni i stvarni instrument zaštite od rizika).

Pri početnom priznavanju može se neopozivo odlučiti da se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (fer vrijednost opcija) ako se time otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost pri mjerenju ili priznavanju (tzv. „računovodstvena neusklađenost“) koja bi u protivnome nastala zbog mjerenja imovine ili priznavanja dobiti i gubitaka povezanih s tom imovinom na različitim osnovama.

Financijsku imovinu koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka čini financijska imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos.

Dobit ili gubitak po financijskoj imovini mjerenoj po fer vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka, osim u sljedećim slučajevima:

- a) ako je riječ o ulaganju u vlasnički instrument i ako je odabrana opcija prezentiranja dobiti i gubitaka od tog ulaganja u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, te
- b) ako je financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka samo u sljedećim slučajevima:

- a) ako je utvrđeno pravo subjekta na isplatu dividende,
- b) ako je vjerojatno da će subjekt ostvariti ekonomske koristi povezane s dividendom i
- c) ako se iznos dividende može pouzdano izmjeriti.

U slučaju promjene poslovnog modela upravljana financijskom imovinom provodi se reklasifikacija financijske imovine u drugu kategoriju. Reklasifikacija se provodi prospektivno, od datuma reklasifikacije, odnosno od prvog dana idućeg obračunskog razdoblja, ne prepravljajući prethodno priznatu dobit, gubitke ili kamate.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Standardi korišteni za usporedna razdoblja

Do 31. prosinca 2017. godine MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje bio je standard primjenjiv za financijske instrumente. Dana 1. siječnja 2018. godine zamijenjen je MSFI-jem 9 Financijski instrumenti. Budući da se MSFI 9 ne primjenjuje retroaktivno, na usporedno razdoblje su primijenjene odredbe MRS-a 39.

U skladu s MRS-om 39, sva financijska imovina i obveze moraju se priznati u izvještaju o financijskom položaju. Financijski instrumenti se priznaju po fer vrijednosti u trenutku stjecanja (obično po trošku stjecanja). Financijska imovina ili obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju i troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju imovine ili izdavanju obveze. Povećanje i smanjenje derivata i financijskih instrumenata koji dospijevaju u roku koji je uobičajen na tržištu (uobičajeni ugovori) Banka priznaje na datum trgovanja.

Financijska imovina se prestaje priznavati u izvještaju o financijskom položaju kada su izgubljena ugovorna prava na novčane tokove ili kada su ispunjeni prijelazni kriteriji iz MRS-a 39. Financijske obveze prestaju se priznavati kada su otplaćene ili su istekle.

Za naknadno mjerenje sva financijska imovina mora biti raspoređena u jednu od četiri kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39:

- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
 - a. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja
 - b. Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- Ulaganja koja se drže do dospijea
- Zajmovi i potraživanja
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijske obveze podijeljene su u sljedeće kategorije sukladno MRS-u 39:

- Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
 - a. Financijske obveze kojima se trguje
 - b. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- Ostale obveze

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ovi instrumenti se početno priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se iskazuju po fer vrijednosti koja je jednaka cijeni kotiranoj na priznatim burzama.

Svi povezani realizirani i nerealizirani dobiti i gubici uključeni su u stavku „Neto dobit od trgovanja“ u računu dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenata prikazuju se kao „Kamatni prihodi“.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Standardi korišteni za usporedna razdoblja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Svi zajmovi i potraživanja priznaju se u trenutku kad su sredstva doznačena zajmoprimatelju. Zajmovi i potraživanja mjere se, nakon početnog priznavanja, po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma te ostale naknade, kao što su naknade za odobrenje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije. Naknade za odobrenje zajma se razgraničavaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima) i priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na zajam.

Zajmovi i potraživanja iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće moći naplatiti cjelokupno potraživanje o dospijeću. Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući nadoknadive iznose po garancijama i osiguranjima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam, utvrđene pri početnom priznavanju.

Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate zajma, te da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene i da je utvrđen iznos ukupnog gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti ili rezervacija se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Banka dodatno priznaje i gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, najmanje 0,8%, u skladu s računovodstvenim zahtjevima HNB-a.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivatna financijska imovina koja je definirana kao raspoloživa za prodaju ili koja nije svrstana u druge kategorije financijske imovine.

Financijski instrumenti uključeni u imovinu raspoloživu za prodaju početno se priznaju po trošku stjecanja prilagođenom za troškove transakcije, a nakon početnog priznavanja iskazuju se po fer vrijednosti temeljenoj na kotiranim cijenama ili iznosima izvedenim iz modela novčanih tokova. Ukoliko procijenjene fer vrijednosti nisu pouzdane ili njihove vrijednosti značajno osciliraju, imovina se iskazuje po trošku stjecanja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u ostalu sveobuhvatnu dobit do trenutka prodaje ili umanjenja, kada se kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuju u račun dobiti i gubitka razdoblja.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Standardi korišteni za usporedna razdoblja (nastavak)

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata razvrstanih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata raspoređenih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju obračunava se dnevno i iskazuje kao „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do trenutka prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende po vrijednosnim papirima klasificiranim kao raspoloživi za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se iskazuju na poziciji „Ostala imovina“ izvještaja o financijskom položaju, odnosno u okviru računa dobiti i gubitka na poziciji „Ostali poslovni prihodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se netira s naplaćenim novcem.

j) Priznavanje i prestanak priznavanja financijske imovine

Kupnja i prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen iz Banke.

Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kad su novčana sredstva dana ili primljena.

Banka prestaje priznavati financijsko sredstvo samo ako je isteklo ugovorno pravo na novčane tokove po osnovi financijskog sredstva ili ako financijsko sredstvo prenese i ako svi rizici i sve nagrade povezane s vlasništvom nad tim sredstvom većim dijelom prelaze na drugi subjekt, odnosno kad Banka niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva ali ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Ako Banka ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i ako i dalje ima kontrolu nad prenesenim sredstvom, Banka nastavlja priznavati svoj zadržani udjel u sredstvu te povezanu obvezu u iznosima koje eventualno mora platiti.

Ako Banka zadrži većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad prenesenim financijskim sredstvom, to sredstvo nastavlja priznavati, zajedno s priznavanjem posudbe za koju je dan kolateral, a koja je dobivena za prihode koje je primila.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

k) Derivativni financijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja, Banka koristi derivativne financijske instrumente u svrhu upravljanja rizicima kojima je izložena. Korištenje financijskih derivata uređeno je politikama Banke, odobrenim od strane Nadzornog odbora, koje sadržavaju pisana načela korištenja financijskih derivata.

Derivativni financijski instrumenti početno se u bilanci priznaju po trošku stjecanja i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena, modela diskontiranog novčanog tijeka i modela za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je prikladnije. Promjene fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Svi derivati se iskazuju kao imovina, ako im je fer vrijednost pozitivna odnosno kao obveze, ako im je fer vrijednost negativna.

l) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema, osim zemljišta i zgrada, su iskazani po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Trošak ulaganja uključuje kupovnu cijenu i troškove koji se mogu izravno pripisati dovođenju imovine u stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravci, sitni dijelovi i unaprjeđenja manjeg značaja priznaju se kao rashod kako nastaju. Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na sva sredstva, osim zemljišta i imovine u pripremi, po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe.

Primijenjene godišnje stope amortizacije su sljedeće:

	2018.	2017.
Zgrade	2% - 5%	2% - 5%
Oprema i kompjutori	10% - 20%	10% - 20%
Oprema kupljena nakon isteka operativnog najma	20% - 100%	20% - 100%
Ostalo	10% - 20%	10% - 20%

Zemljišta i zgrade su u bilanci iskazani u revaloriziranom iznosu, koji je jednak fer vrijednosti na datum revalorizacije umanjenoj za kasniju akumuliranu amortizaciju i gubitak uslijed umanjenja vrijednosti. Stavke se revaloriziraju s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svođenjem na fer vrijednost na datum bilance.

Svako povećanje uslijed revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava umanjenje vrijednosti proizašlo revalorizacijom istog sredstva koje je prethodno priznato u računu dobiti ili gubitka, u kom slučaju se povećanje uključuje u dobit ili gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa temeljem revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit ili gubitak u iznosu iznad onog koji je iskazan u revalorizacijskoj pričuvi temeljem prethodne revalorizacije istog sredstva.

Trošak amortizacije revaloriziranih zgrada tereti dobit ili gubitak. Višak preknjižen izravno u zadržanu dobit predstavlja razliku između amortizacije utvrđene na temelju revalorizirane knjigovodstvene vrijednosti zgrade i amortizacije utvrđene na temelju početnog troška zgrade. Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizirane nekretnine, višak nastao revalorizacijom zgrade iskazan u revalorizacijskoj pričuvi se prenosi izravno na zadržanu dobit.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

l) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Imovina u posjedu temeljem financijskog najma se amortizira tijekom očekivanog vijeka uporabe na istoj osnovi kao i imovina u vlasništvu ili tijekom razdoblja predmetnog najma ako je kraće.

Dobit ili gubitak od prodaje ili rashodovanja stavke nekretnina, postrojenja i opreme se utvrđuje kao razlika između priljeva ostvarenih prodajom i knjigovodstvenog iznosa predmetnog sredstva koja se priznaje u dobit ili gubitak u godini prodaje.

Kada se promijeni namjena nekretnina iz korištenja za vlastite potrebe u iznajmljivanje, nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

m) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 20 do 50 godina (2017.: 20 do 50 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju otuđenja.

Kod prijenosa revaloriziranih nekretnina iz nekretnina, postrojenja i opreme u ulaganja u nekretnine koje se priznaju po trošku ulaganja, revalorizacijske rezerve nastale dok je imovina priznavana kao nekretnine, postrojenja i oprema se prenose u zadržanu dobit u trenutku realizacije nekretnine bilo putem povećane amortizacije tijekom korištenja nekretnine ili njezinog otuđenja.

n) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će očekivane buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini pritijecati u subjekt i da se trošak njezine nabave može pouzdano utvrditi. Nematerijalna imovina početno se priznaje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Nematerijalna imovina se amortizira linearnom metodom sa svrhom njezine potpune amortizacije tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Amortizacijsko razdoblje i metode preispituju se krajem svakog izvještajnog razdoblja.

Nematerijalna imovina amortizira se u razdoblju od 4 do 10 godina (2017.: 4 do 10 godina).

o) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganja u nekretnine te nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadivi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stavkama imovine koja je knjižena po trošku ulaganja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu, ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

p) Najmovi

Najmovi u kojima Grupa zadržava sve rizike i koristi vlasništva nad imovinom u najmu klasificiraju se kao financijski najmovi. Imovina koju koristi Grupa, a koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe po fer vrijednosti na početku najma ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavatelju iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju kao obveza temeljem financijskog najma. Imovina u najmu za koju davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva imovine klasificirana je kao operativni najam. Otplate operativnog najma se priznaju kao trošak na bazi linearne metode kroz vremensko razdoblje trajanja najma, koji se uključuje u ostale troškove poslovanja.

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek koji se temelji na trajanju ugovora o najmu.

Početni izravni troškovi koji su nastali dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja najma.

q) Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstava prenositelju, ono se ne prestaje priznavati jer Grupa zadržava gotovo sve rizike i naknade povezane s vlasništvom.

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru pozicije „Uzeti zajmovi“.

Vrijednosni papiri kupljeni temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji („obrnuti repo ugovori“) ne iskazuju se u bilanci. Plaćena naknada iskazuje se kao povećanje „Zajmovi i potraživanja od banaka“ ili „Zajmovi i potraživanja od komitenata“, ovisno o tome što je prikladno, s pripadajućim smanjenjem novca. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom trajanja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

r) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao rezultat prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje razinu rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekućih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te ostalih bitnih faktora.

Rezervacije se smanjuju samo za one troškove za koje su početno priznate, a ukidaju se ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke priznaju se u skladu s odlukom HNB-a o obvezi rezerviranja za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

s) Preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa aranžmane kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Uprava Grupe Banke rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Uprava Grupe utvrđuje primjerenost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

t) Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

u) Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novca i novčanih ekvivalenata s originalnim rokom dospijeca do 90 dana koje uključuju gotovinu, novac na nostro računima, plasmane i zajmove drugim bankama i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi u njezinom svakodnevnom poslovanju.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata 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.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka također uzima u obzir minimalne stope gubitka od umanjenja vrijednosti od 0,8% propisane od strane HNB-a.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

U procjeni umanjenja vrijednosti Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) (nastavak)

Umanjenja vrijednosti su izračunata u potpunosti u skladu s novim međunarodnim standardom za financijske instrumente (MSFI 9). Model korišten za određivanje umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke promijenjen je iz modela prema MRS 39 koji se koristio u prethodnom razdoblju u model koji se koristi u skladu s MSFI 9 (očekivani gubici). Primijenjeni su različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, dozvoljeni gubitak mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospijeca (faza 2). U slučaju objektivnih indikacija umanjenja (NPE, faza 3) priznat je očekivani kreditni gubitak do dospijeca.

MSFI 9 zahtijeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog financijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje. Pri određivanju novčanih tijekova koje banka očekuje, Banka koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju default-a i te kondicionalne vjerojatnosti default-a za svaki pojedini period (vjerojatnost default-a u vremenskom periodu X je uvjetovana pretpostavkom da je pojedina izloženost nije stupila u status default-a u vremenskom period koje prethodi X). Općenito, za određivanje korištenih parametara, primijenjeni su statistički modeli gdje god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na povijesnim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti usklađeni sa zahtjevima MFSI 9.

ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Za dio neprihodujućeg portfelja (faza 3), relevantna su dva pristupa, naime, skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti.

Portfeljni izračun umanjenja vrijednosti je baziran na procjeni / projekciji glavnih parametara oporavka za segmente portfelja (izloženosti koje pokazuju slične karakteristike profila kreditnog rizika i otplatnog potencijala).

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koji se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu, uzima se u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnovna za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka). Ovisno o pretpostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja i očekivani novčani tok se diskontira na neto sadašnju vrijednost i smanjuje u odnosu na iskazanu trenutnu izloženosti.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) (nastavak)

Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelji se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine.

Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u status neispunjavanja obveza (EAD) na razini grupe dužnika ispod 150 tisuća EUR-a, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena. Iznos umanjenja vrijednosti se računa kao umnožak izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) i gubitka uslijed neispunjenja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjenja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjenja obveza, segment rizika i proizvoda.

Dodatno, Banka također za sve kalkulacije i sve faze primjenjuje minimalne iznose ispravaka vrijednosti kako je regulirano odlukama HNB-a.

Pozitivan tijek umanjenja vrijednosti (otpuštanje), većinom je zbog efekta otpuštanja umanjenja vrijednosti za neke srednje i velike klijente koji su bili dio NPE portfelja segmenta poslovnih subjekata, zbog uspješnog procesa prodaje duga, poduzetih mjera restrukturiranja kao i refinanciranja od strane drugih banaka, isto tako i zbog sporazuma o nagodbi i prodaje duga u segment poslovanja s građanstvom. Ove aktivnosti su rezultirale smanjenim iznosom NPL izloženosti u 2018. godini i istovremeno otpuštanjem umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke.

Osim navedenih aktivnosti prodaje duga i sporazuma o nagodbi, istek razdoblja držanja konvertiranih kredita švicarskih franaka je rezultirao daljnjim otpuštanjem umanjena vrijednosti, prvenstveno u sektoru poslovanja s građanstvom. Ostali pozitivni utjecaji rezultat su poboljšanja procesa naplate i oporavka klijenata.

b) Klasifikacija ugovora o najmu

Banka je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Kada je Banka najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski, Banka uzima u obzir zahtjeve MRS-a 17 Najmovi.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske instrumenata 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 modele diskontiranja novčanih tokova na neto sadašnju vrijednost, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene 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 tečajevе, 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 uobičajenom tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka 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.

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.
- 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.

Dodatne informacije o hijerarhijama fer vrijednosti za različite vrste financijskih instrumenata u portfelju Grupe navedene su u nastavku.

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 („*mark to market*“), te se stoga razvrstavaju u razinu 1 hijerarhije fer vrijednosti, dok se vrijednosni papiri s uključenim tehnikama vrednovanja bez interne prosudbe menadžmenta razvrstavaju u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

OTC derivati

Tržišna vrijednost OTC derivata izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su, u većini slučajeva za jednostavne OTC derivate poput valutnih *forward* ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni, dostupni na tržištu.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjenama rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. OTC derivati se razvrstavaju u razinu 2.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji imaju tržišno dostupnu cijenu razvrstavaju se u razinu 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno.

Investicijski fondovi

Grupa u svojim pozicijama drži udjele u određenim investicijskim fondovima koji računaju neto vrijednost imovine („NAV“) po dionici. Kako su NAV cijene koje se koriste za dnevno vrednovanje tržišno dostupne, ulaganja u investicijske fondove se razvrstavaju u razinu 1.

d) Porezi

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

Odgodeni porez na dobit se priznaje na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima, kao i prenesene porezne gubitke. U ocjenjivanju sposobnosti Banke da iskoristi odgođenu poreznu imovinu uzimaju se u obzir svi dostupni pozitivni i negativni dokazi, uključujući i projiciranu buduću oporezivu dobit.

Pretpostavke o budućoj oporezivoj dobiti zahtijevaju značajne prosudbe rukovodstva i u skladu su s planovima i procjenama koje se koriste u upravljanju temeljnim poslovanjem.

e) Regulatorni zahtjevi

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

f) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i njezinih podružnica. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

g) Rezerviranja za obveze i troškove

Banka provodi pojedinačnu procjenu sadašnjih zakonskih ili izvedenih obveza kao rezultat prošlih događaja i priznaje rezervacije ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Banka provodi pojedinačnu procjenu potencijalnih obveza koje mogu proizaći iz štetnih ugovora te procjenu troškova restrukturiranja. Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka.

h) Rezerviranja za troškove zaposlenih

Prema Politici o primicima radnika Addiko Grupe i Politici o primicima radnika Banke, rezerviranja za primitke radnika definirana su i potvrđena na razini Grupe temeljem utjecaja Banke na rezultat Grupe. Raspodjela rezerviranja regulirana je Politikom o primicima radnika Banke.

i) Fer vrijednost zemljišta i zgrada

Banka koristi model revalorizacije za vrednovanje svojih zemljišta i zgrada. Revalorizacija se povodi s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svođenjem na fer vrijednost na izvještajni datum.

4. KAMATNI PRIHODI

a) prema izvoru

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Građani	373,0	404,5
Poduzeća i obrtnici	162,7	200,5
Država i javni sektor	71,4	118,4
Banke i druge financijske institucije	20,2	20,4
Ostali	0,1	0,9
Ukupno	627,4	744,7

b) prema vrstama financijskih instrumenata

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	550,7	680,1
Investicijski vrijednosni papiri	63,6	55,0
Derivatni financijski instrumenti	6,2	2,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	5,3	5,9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1,2	0,7
Ostala imovina	0,4	0,5
Ukupno	627,4	744,7

5. KAMATNI RASHODI

a) prema primateljima

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Građani	71,3	128,1
Banke i druge financijske institucije	87,3	124,5
Poduzeća i obrtnici	5,6	10,1
Država i javni sektor	0,6	0,9
Ostali	0,1	0,5
Ukupno	164,9	264,1

b) prema vrstama financijskih instrumenata

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Tekući računi i depoziti komitenata	79,5	146,0
Subordinirani dug	65,1	97,9
Uzeti zajmovi	7,9	10,9
Derivatni financijski instrumenti	6,1	3,8
Tekući računi i depoziti banaka	2,1	1,7
Ostale obveze	4,2	3,8
Ukupno	164,9	264,1

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Platni promet	77,0	79,6
Kartično poslovanje	50,0	50,1
Usluge komitentima	47,4	43,5
Skrbnništvo	15,3	15,2
Garancije i akreditivi	8,2	8,6
Zajmovi komitentima	4,2	4,6
Ostalo	12,7	11,8
Ukupno	214,8	213,4

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Kartično poslovanje	13,8	11,5
Platni promet	13,9	15,0
Bankovne usluge	5,8	5,7
Ostalo	7,2	7,3
Ukupno	40,7	39,5

8. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Neto dobiti od trgovanja stranim sredstvima plaćanja	45,8	49,2
Neto nerealizirani dobiti od financijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	0,4	0,3
Neto realizirani dobiti od financijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	-	0,5
Neto (gubici)/dobiti od trgovanja derivatima	(12,4)	12,5
Ukupno	33,8	62,5

Neto dobit od trgovanja u 2018. godini iznosila je 33,8 milijuna kuna. Osnovni razlozi ostvarenja pozitivnog rezultata bili su razborito vođenje otvorene devizne pozicije i poboljšanje poslovanja sa klijentima. Prikazani rezultat mora se promatrati u kombinaciji s neto dobiti od ulaganja prikazanoj u bilješki 9, u iznosu od 10,5 milijuna kuna i neto dobitima od tečajnih razlika prikazanih u bilješki 10 u iznosu od 3,6 milijuna kuna (2017.: gubici u iznosu od 19,8 milijuna kuna), što daje ukupan rezultat od trgovanja u iznosu od 47,9 milijuna kuna (2017.: 52,7 milijuna kuna). Osnovni razlog smanjenja ukupnog rezultata od trgovanja je smanjenje volatilnosti na našem osnovnom valutnom paru, EURHRK. Navedeno smanjenje volatilnosti u skladu je s pristupom Republike Hrvatske Europskoj monetarnoj uniji i očekivanim usvajanjem mehanizma ERM2.

9. NETO DOBIT OD ULAGANJA

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Dobici po prestanku priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10,4	10,0
Realizirani dobiti po financijskoj imovini koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,1	-
Ukupno	10,5	10,0

Neto dobit od ulaganja bilježi blagi porast s 10,0 milijuna kuna u 2017. godini na 10,4 milijuna kuna u 2018. godini, kao rezultat restrukturiranja portfelja obveznica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

10. NETO TEČAJNE RAZLIKE

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Neto dobiti/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza:		
Imovina i obveze s valutnom klauzulom	(48,9)	(63,7)
Imovina i obveze u stranoj valuti	52,5	43,9
Ukupno	3,6	(19,8)

Uobičajena bankarska praksa u Republici Hrvatskoj je da se krediti u kunama vežu za neko strano sredstvo plaćanja, obično EUR. Prihodi i rashodi od tečajnih razlika uslijed primjene „valutne klauzule“ iskazani su kao „Neto dobiti/gubici od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom“.

S obzirom na to da Banka nema u potpunosti usklađenu valutnu strukturu aktive i pasive, rezultat je ovisan o pomaku referentnog tečaja tijekom godine. Kao rezultat navedenoga Banka je u 2018. godini zabilježila neto gubitak od revalorizacije monetarne imovine i obveza u iznosu od 3.6 milijuna. U 2017. godini je na istoj poziciji iskazan gubitak u iznosu od 19,8 milijuna kuna.

11. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe	11,4	13,4
Prihodi po osnovi kartičnog poslovanja	6,2	7,1
Prihodi od prodaje imovine	2,8	14,6
Prihodi po osnovi zakupa	1,7	2,0
Prihodi od dividendi	0,1	10,0
Ostali prihodi	8,1	5,7
Ukupno	30,3	52,8

„Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe“ uglavnom se odnose na unutargrupne usluge temeljene na Ciljanom operativnom modelu za funkcije smještene u Republici Hrvatskoj i pružanju usluga ostalim članicama Grupe.

12. RASHODI ZA ZAPOSLENIKE

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Neto plaće	118,8	120,7
Troškovi mirovinskog doprinosa	33,5	33,6
Troškovi doprinosa na plaće	29,4	30,0
Troškovi poreza i prireza	23,2	22,9
Ostali troškovi zaposlenika	4,9	2,3
Povećanje rezerviranja za naknade zaposlenima	22,7	18,6
Ukupno	232,5	228,1

Na dan 31. prosinca 2018. odnosno 2017. godine Banka je imala 1.107, odnosno 1.130 zaposlenika.

13. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Troškovi materijala i usluga	120,0	117,1
Troškovi najamnina	27,9	31,5
Premija za osiguranje štednih depozita	24,1	25,7
Marketinški troškovi	22,2	20,9
Porezi i doprinosi iz prihoda	12,0	10,8
Otpis nefinancijske imovine	7,9	-
Ostali rashodi	22,5	19,2
Ukupno	236,6	225,2

S kontinuiranim fokusiranjem na optimizaciju procesa i uspostavljanje tanke, učinkovite, agilne i integrirane organizacije, tijekom 2018. godine provedena je daljnja konsolidacija postojećih IT aplikacija i okruženja.

Uzevši u obzir dodatna ulaganja koja su izvršena u cilju rasta poslovanja i unaprjeđenja digitalnih sposobnosti Banke (koja se ogledaju u troškovima materijala i usluga, marketinškim i ostalim troškovima) i otpis ostale IT imovine u iznosu od 7,9 milijuna kuna, Banka je održala stabilnost ostalih operativnih troškova s tekućim inicijativama za poboljšanje troškova u korporativnom upravljanju nekretninama što rezultira daljnjim optimizacijama prostora i poslovnica.

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	30,6	125,2
Investicijski vrijednosni papiri	4,4	-
Računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(4,0)	(13,3)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(5,5)	1,1
Otpisi	4,1	3,0
Ukupno	29,6	116,0

Sa stanjem 31. prosinca 2018. godine u dijelu prihodujućeg portfelja, Banka je priznala temeljem otpuštanja umanjena vrijednosti za očekivani kreditni gubitak za Fazu 1 i Fazu 2 u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke 13,2 milijuna kuna (primjenjujući minimum od 0,8% za stavke raspoređene u ove rizične skupine). S druge strane, Banka je knjižila 42,8 milijuna kuna dodatnog troška po osnovi umanjena vrijednosti za izloženosti u Fazi 3.

Najveći iznos ispravaka vrijednosti koji je raspoređen u Fazu 3 proizlazi iz izloženosti klijenata segmenta poslovnih subjekata s najvećim utjecajem dodatnih knjiženja za najvećeg hrvatskog prehrambeno trgovačkog lanca koji je već u statusu neispunjenja obveza te pojedinačnih dodatnih izloženosti u statusu neispunjenja obveza. Pozitivan tijek umanjena vrijednosti (otpuštanje umanjena vrijednosti), većinom je zbog efekta otpuštanja umanjena vrijednosti za pojedine srednje i velike klijente koji su bili dio NPE portfelja segmenta poslovnih subjekata, uspješnog procesa prodaje duga, poduzetih mjera restrukturiranja kao i refinanciranja od strane drugih banaka, te isto tako i zbog sporazuma o nagodbi i prodaje duga u segmentu poslovanja s građanstvom.

15. OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine	4,6	1,1
Umanjenje vrijednosti nekretnina i zemljišta	2,7	11,2
Umanjenje vrijednosti opreme	0,9	2,6
Umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	0,3	0,6
Umanjenje vrijednosti imovine namijenjene prodaji	0,2	0,8
Rezerviranja za sudske sporove	12,3	4,9
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	1,9	0,6
Rezerviranja za ugovorne obveze	0,6	2,1
Otpuštanje rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	(4,2)	(20,3)
(Otpuštanje rezerviranja)/Rezerviranja za ostale obveze	(6,0)	5,2
Otpuštanje rezerviranja za troškove prodaje ovisnih društava	(12,1)	(0,6)
Ukupno	1,2	8,2

16. POREZ NA DOBIT

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Odgođeni porez	(17,3)	76,4
Porez na dobit	(17,3)	76,4

Odnos poreznog rashoda i računovodstvenog rezultata prikazan je u sljedećoj tablici:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Računovodstvena dobit prije poreza	188,2	153,3
Porez po važećoj poreznoj stopi	(34,0)	(27,6)
Porezni učinak neoporezivih prihoda	1,7	2,1
Porezni učinak porezno nepriznatih rashoda	(11,1)	(6,7)
Korištenje prenesenog poreznog gubitka	32,3	28,1
Odgođeni porez na prenesene gubitke iz prethodnih godina	(6,2)	80,5
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(17,3)	76,4
Efektivna stopa poreza	0%	0%

Tekuća porezna imovina Banke u iznosu od 0,7 milijuna kuna (2017.: 0,7 milijuna kuna) se odnosi se na predumove poreza na dobit plaćene Ministarstvu financija umanjene za tekuću poreznu obvezu.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala preneseni porezni gubitak u iznosu 2.580,7 milijuna kuna (2017.: 2.759,8 milijuna kuna). Navedeni porezni gubitak može se koristiti samo u društvu u kojem je nastao za smanjenje oporezive dobiti u sljedećih pet godina nakon godine u kojoj su gubici nastali.

Odgođena porezna imovina nastala iz neiskorištenog poreznog gubitka Banke u iznosu od 2.167,8 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2018. godine (2017.: 2.312,4 milijuna kuna) nije priznata uslijed neizvjesnosti iskorištenja prenesenog poreznog gubitka u razdoblju od 5 godina od njegova nastanka.

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti za smanjenje oporezive dobiti u budućim razdobljima a koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina je kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Ne više od 2 godine	2.167,8	18,7
Ne više od 3 godine	-	2.293,7
Ukupni neto preneseni porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina	2.167,8	2.312,4

Promjene odgođene porezne imovine Banke prikazane su u sljedećoj tablici:

u milijunima kuna

	Neto odgođena porezna imovina 2018.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2018.	Neto odgođena porezna imovina 2017.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2017.
Izvor:				
Nerealizirani gubici po derivatnim financijskim instrumentima	0,4	0,2	0,2	(0,1)
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme	16,7	0,4	16,3	0,3
Naknade za odobrenje zajmova	5,8	(0,6)	6,4	(3,0)
Vrijednosno usklađivanje ulaganja u ovisna društva	-	(6,8)	6,8	1,6
Ostala rezerviranja	3,4	(2,3)	5,7	(4,8)
Rezerviranja za sudske sporove	4,7	(2,2)	6,9	0,3
Rezerviranja za naknade zaposlenima	4,3	0,2	4,1	1,6
Preneseni porezni gubitak	74,3	(6,2)	80,5	80,5
Odgođeni porez u računu dobiti i gubitka	109,6	(17,3)	126,9	76,4
Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(5,1)	6,2	(11,3)	(9,5)
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(2,9)	0,4	(3,3)	0,2
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(8,0)	6,6	(14,6)	(9,3)
Ukupno odgođeni porez	101,6	(10,7)	112,3	67,1

Odgođena porezna imovina priznata je do visine iznosa za koji postoji vjerojatnost da će biti iskorištena kroz očekivanu oporezivu dobit u budućim razdobljima na temelju službeno odobrenih planova Banke.

Temeljem uspješnog procesa zaokreta u poslovanju pokrenutog od strane novog vlasnika koji je doveo Banku natrag na tržište primjenom nove poslovne strategije, povećanjem učinkovitosti poslovanja i razine kvalitete usluga, od kraja 2017. godine Banka je ponovo počela priznavati odgođenu poreznu imovinu na postojeće prenesene porezne gubitke do visine njihove vjerojatne uporabe.

17. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Novac u blagajni	349,1	346,8
Novac na računima kod HNB-a	1.502,8	2.263,7
Nostro računi i tekući računi kod drugih banaka	199,1	947,7
Ukupno novac i računi kod banaka	2.051,0	3.558,2
Obvezna pričuva	1.074,8	1.273,3
Ukupno potraživanja od Hrvatske narodne banke	1.074,8	1.273,3
Umanjenje vrijednosti	(1,2)	(14,5)
Ukupno	3.124,6	4.817,0

Banka obračunava obvezne pričuve, kunski dio i dio u stranoj valuti, u iznosu od 12% (2017.: 12%) od primljenih depozita i kredita, subordiniranog duga te ostalih financijskih obveza.

Dio od 75% (2017.: 75%) obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u kunsku obveznu pričuvu.

Najmanje 70% (2017.: 70%) kunske i 0% (2017.: 0%) devizne obvezne pričuve mora biti deponirano kod HNB-a. Preostali dio može se održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Sukladno Odluci HNB-a obvezna pričuva se deponira samo u kunama. Banke moraju deponirati 2% obvezne pričuve u stranoj valuti na svom „*Payment Module*“ računu kod HNB-a (Target2-HR).

Sukladno Odluci HNB-a na sredstva izdvojene obvezne pričuve ne plaća se kamata.

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti novca i sredstava kod HNB-a:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	4.484,7
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	17,3
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	(1.723,1)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	2.776,7

Kretanje umanjnja vrijednosti novca i sredstava kod HNB-a:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(5,2)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	(14,0)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	18,0
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(1,2)

17. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (NASTAVAK)

u milijunima kuna

	2017.
Umanjenje vrijednosti na početku godine	(27,8)
Smanjenje gubitka od umanjenja	13,3
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	(14,5)

18. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Obveznice Republike Hrvatske	99,1	33,4
Ukupno	99,1	33,4

Obveznice Republike Hrvatske su financijski instrumenti izdani u HRK i EUR uz kamatne stope od 1,75% do 3,88% (2017.: 1,75% do 3,88%), s dospjećem od 2022. do 2023. godine (2017.: 2022. do 2023.).

19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Depoziti	-	374,9
Kreditni	-	100,0
Ostala potraživanja	2,5	14,3
Umanjenje vrijednosti	-	(2,0)
Ukupno	2,5	487,2

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	489,2
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	4.717,2
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	4,1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	(4,0)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	(5.204,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	2,5

19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)

Kretanje umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(5,5)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	(7,8)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	13,3
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	-

u milijunima kuna

	2017.
Umanjenje vrijednosti na početku godine	(0,9)
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjnja	(1,1)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	(2,0)

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

a) Prema tipu klijenta

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Građani	6.218,8	6.465,5
Privatna poduzeća i obrtnici	4.802,7	4.739,0
Država i javni sektor	142,9	395,9
Ostali	55,4	10,8
Umanjenje vrijednosti	(1.144,2)	(1.164,6)
Ukupno	10.075,6	10.446,6

Kreditni prikazani u tablici gore uključuju i repo ugovore s raznim korporativnim klijentima. Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike Hrvatske u ukupnom iznosu od 46,1 milijuna kuna (2017.: 56,0 milijuna kuna), trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 11,2 milijuna kuna te dionice domaćih kompanija u iznosu od 27,2 milijuna kuna (2017.: 18,7 milijuna kuna).

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

b) Zajmovi građanima prema namjeni

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Stambeni krediti	3.385,6	3.938,8
Gotovinski krediti	2.115,1	1.706,2
Okvirni krediti po žiro i tekućim računima	223,1	242,1
Hipotekarni krediti	85,4	107,3
Kreditni po kreditnim karticama	82,5	92,5
Kreditni za kupnju automobila	47,6	70,3
Ostali krediti	269,2	298,7
Ostala potraživanja	10,3	9,6
Ukupno	6.218,8	6.465,5

c) Prema industrijskom sektoru

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Stanovništvo	6.218,8	6.465,5
Trgovina	1.486,6	1.385,9
Ostala prerađivačka industrija	510,8	472,2
Hoteli i restorani	416,4	411,8
Javna uprava i obrana	142,8	382,9
Ostale uslužne djelatnosti	337,2	379,2
Proizvodnja hrane i pića	170,4	353,4
Obrazovanje	290,6	331,3
Građevinarstvo	441,0	268,5
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	240,6	261,6
Poslovanje nekretninama	68,1	180,3
Financijsko posredovanje	70,0	150,1
Prijevoz i skladištenje	220,4	143,5
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	151,6	103,0
Proizvodnja proizvoda od metala	236,9	99,7
Kemijska industrija	74,9	72,9
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	36,9	47,0
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	18,8	23,7
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	10,7	11,9
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	11,6	8,1
Ostali sektori	64,7	58,7
<i>Podzbroj</i>	<i>11.219,8</i>	<i>11.611,2</i>
Umanjenje vrijednosti	(1.144,2)	(1.164,6)
Ukupno	10.075,6	10.446,6

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1	2018. Faza 2	2018. Faza 3	2018. POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	9.465,0	498,7	1.550,7	194,0	11.708,4
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	5.169,6	53,5	-	-	5.223,1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	1.105,9	-	205,9	4,0	1.315,8
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	(2.847,4)	(145,6)	(197,8)	(8,6)	(3.199,4)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	(3.204,5)	(122,5)	(224,9)	(19,7)	(3.571,6)
Transferi između faza	(635,9)	562,7	73,2	-	-
Smanjenja zbog otpisa	(1,5)	(0,5)	(172,9)	(8,2)	(183,1)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(62,6)	(4,7)	(4,3)	(1,8)	(73,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	8.988,6	841,6	1.229,9	159,7	11.219,8

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1	2018. Faza 2	2018. Faza 3	2018. POCI	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(53,7)	(60,0)	(1.013,4)	(146,9)	(1.274,0)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	(40,2)	(5,8)	-	-	(46,0)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	(33,1)	(92,3)	(350,6)	(23,2)	(499,2)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	71,9	78,9	199,1	42,3	392,2
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	9,1	8,5	92,0	11,6	121,2
Transferi između faza	3,8	7,7	(11,5)	-	-
Smanjenja zbog otpisa	0,5	0,2	172,7	8,2	181,6
Tečajne razlike i ostala usklađenja	0,4	0,5	(17,4)	(3,5)	(20,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(41,3)	(62,3)	(929,1)	(111,5)	(1.144,2)

u milijunima kuna

	Banka 2017. Identificirani	Banka 2017. Neidentificirani	Banka 2017. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	(1.272,5)	(98,7)	(1.371,2)
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	(120,7)	(4,5)	(125,2)
Tečajne razlike	21,3	-	21,3
Otpisi potraživanja	165,8	-	165,8
Otpisi potraživanja vezani uz konverziju CHF	6,0	-	6,0
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	138,7	-	138,7
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	(1.061,4)	(103,2)	(1.164,6)

21. INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Obveznice Republike Hrvatske	2.050,1	-
Obveznice stranih banaka	1.185,1	-
Obveznice stranih država	987,3	-
Obveznice domaćih trgovačkih društava	144,2	-
Obveznice stranih trgovačkih društava	99,4	-
Umanjenje vrijednosti	(7,4)	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.458,7	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)		
Vlasnički vrijednosni papiri	27,3	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija)	27,3	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Udjeli u investicijskim fondovima	121,2	-
Ukupno financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	121,2	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		
Obveznice Republike Hrvatske	-	1.894,0
Obveznice stranih banaka	-	1.538,0
Obveznice stranih država	-	834,8
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	238,3
Udjeli u investicijskim fondovima	-	131,8
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	102,5
Obveznice domaćih trgovačkih društava	-	73,7
Vlasnički vrijednosni papiri	-	25,4
Umanjenje vrijednosti	-	(1,9)
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,0	4.836,6
Ukupno	4.607,2	4.836,6

Zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta u segmentu poslovanja s javnim institucijama u Hrvatskoj (trend niskih prinosa - razine prinosa nisu prihvatljive za Banku s aspekta profitabilnosti), zajedno s cjelokupnom Bančinom snažnom likvidnosnom pozicijom u kombinaciji s negativnim razinama kamatnih stopa na međunarodnim tržištima novca (negativan utjecaj na Bančinu novčanu poziciju), Banka je neznatno smanjila svoj portfelj ulaganja mjereno po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2018. godinu u odnosu na 2017. godinu. Navedeno nije negativno utjecalo na uspješnost Banke dok je istovremeno Banka zadržala umjereni i prihvatljivi profil rizika, uz očuvanje likvidnosne pozicije s najvišom kvalitetom predmetne imovine.

Obveznice Republike Hrvatske su financijski instrumenti izdani u HRK, USD i EUR (2017.: HRK, USD i EUR) uz kamatne stope od 1,75% do 6,75% (2017.: 1,75% do 6,75%) s dospjećem od 2019. do 2025. godine (2017.: 2018. do 2023.).

Obveznice stranih banaka su financijski instrumenti izdani u EUR i USD (2017.: EUR i USD) uz kamatne stope od 0,13% do 5,38% (2017.: 0,17% do 5,38%) s dospjećem od 2019. do 2024. godine (2017.: 2018. do 2023.).

Obveznice stranih država su financijski instrumenti u EUR i USD (2017.: EUR i USD) izdani uz kamatnu stopu od 0,35% do 6,38% (2017.: 0,40% do 6,38%) s dospjećem od 2019. do 2024. godine (2017.: 2018. do 2022.).

21. INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (NASTAVAK)

Obveznica domaćeg trgovačkog društava je financijski instrument izdani u USD (2017.: USD) uz kamatnu stopu od 5,88% (2017.: 5,88%) s dospijecem u 2022. godini (2017.: 2022.).

Obveznice stranih trgovačkih društava su financijski instrumenti izdani u EUR (2017.: EUR) uz kamatnu stopu od 2,00% do 2,63% (2017.: 2,00% do 2,63%) s dospijecem u 2022. godini (2017.: 2022.).

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u razne domaće otvorene investicijske fondove.

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na ulaganja u nekoliko domaćih i stranih kompanija.

Na dan 31. prosinca 2018. godine investicijski vrijednosni papiri nisu bili predmet zaloga. Na dan 31. prosinca 2017. godine financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 155,4 milijuna kuna bila je založena kao kolateral u repo ugovorima.

Kretanje nerealiziranih dobitaka od vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Stanje na dan 01. siječnja	51,5	8,4
<i>Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak za godinu</i>	(34,2)	52,5
Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak za godinu	(23,8)	62,5
Reciklirano u račun dobiti i gubitka	(10,4)	(10,0)
Neto odgođeni porez	6,2	(9,4)
Stanje na dan 31. prosinca	23,5	51,5

Kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	4.684,4
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	1.271,7
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	910,9
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	(794,3)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	(1.606,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	4.466,1

21. INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (NASTAVAK)

Kretanje umanjnja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

u milijunima kuna

	2018. Faza 1
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-
Učinak usvajanja MSFI-ja 9	(3,0)
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(3,0)
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	(14,1)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto povećanje)	(3,3)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto smanjenje)	12,0
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	1,0
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(7,4)

Kretanje umanjnja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju:

u milijunima kuna

	2017. Identificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.9
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.9

22. ULAGANJA U NEKRETNINE

u milijunima kuna

	Ulaganja u nekretnine
<i>Nabavna vrijednost</i>	
Stanje 1. siječnja 2018.	11,3
Otuđenja	(0,4)
Stanje 31. prosinca 2018.	10,9
<i>Akumulirana amortizacija</i>	
Stanje 1. siječnja 2018.	2,1
Obračunata za 2018. godinu	0,2
Otuđenja	(0,3)
Stanje 31. prosinca 2018.	2,0
<i>Umanjenje vrijednosti</i>	
Stanje 1. siječnja 2018.	2,8
Stanje 31. prosinca 2018.	2,8
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>	
1. siječnja 2018.	6,4
31. prosinca 2018.	6,1

u milijunima kuna

	Ulaganja u nekretnine
<i>Nabavna vrijednost</i>	
Stanje 1. siječnja 2017.	16,0
Revalorizacija	(0,2)
Otuđenja	(0,1)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	0,9
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(5,3)
Stanje 31. prosinca 2017.	11,3
<i>Akumulirana amortizacija</i>	
Stanje 1. siječnja 2017.	3,5
Obračunata za 2017. godinu	0,3
Otuđenja	(0,1)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(1,6)
Stanje 31. prosinca 2017.	2,1
<i>Umanjenje vrijednosti</i>	
Stanje 1. siječnja 2017.	3,6
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(0,8)
Stanje 31. prosinca 2017.	2,8
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>	
1. siječnja 2017.	8,9
31. prosinca 2017.	6,4

22. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 8,2 milijuna kuna (2017.: 9,2 milijuna kuna). Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model koji se temelji na procijenjenoj vrijednosti najamnina za nekretnine.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018. Razina 1	2018. Razina 2	2018. Razina 3	2018. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	-	8,2	8,2

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

u milijunima kuna

	2017. Razina 1	2017. Razina 2	2017. Razina 3	2017. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	-	9,2	9,2

Prihod od najma od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u operativnom najmu, iznosio je 1,7 milijuna kuna (2017.: 2,0 milijuna kuna) i prikazan je u sklopu ostalih prihoda iz poslovanja.

Izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili su manje od milijun kuna u oba usporedna razdoblja, dok su izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje ne generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili 0,1 milijuna kuna (2017.: 0,1 kuna).

Ulaganja u nekretnine nisu opterećena hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

23. NEKRETNINE I OPREMA

u milijunima kuna

	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna/revalorizirana vrijednost</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	369,2	299,4	5,8	674,4
Povećanja	3,4	10,7	10,9	25,0
Prijenos s imovine u pripremi	4,9	1,9	(6,8)	-
Revalorizacija	(0,9)	-	-	(0,9)
Otuđenja	(0,7)	(19,8)	(5,1)	(25,6)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	375,9	292,2	4,8	672,9
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	120,9	249,2	-	370,1
Obračunata za 2018. godinu	7,1	9,5	-	16,6
Otuđenja	(0,1)	(17,5)	-	(17,6)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	127,9	241,2	-	369,1
<i>Umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	80,6	19,0	0,8	100,4
Obračunato za 2018. godinu	2,7	0,9	-	3,6
Otuđenja	(0,5)	(2,1)	(0,8)	(3,4)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	82,8	17,8	(0,0)	100,6
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>				
1. siječnja 2018.	167,7	31,2	5,0	203,9
31. prosinca 2018.	165,2	33,2	4,8	203,2

23. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

u milijunima kuna

	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna/revalorizirana vrijednost</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	409.5	299.7	10.7	719.9
Povećanja	2.9	11.5	7.9	22.3
Prijenos s imovine u pripremi	8.9	2.9	(11.8)	-
Revalorizacija	(0.7)	-	-	(0.7)
Otuđenja	(4.9)	(14.7)	(0.1)	(19.7)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(46.5)	-	(0.9)	(47.4)
Stanje 31. prosinca 2017.	369.2	299.4	5.8	674.4
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	137.0	251.5	-	388.5
Obračunata za 2017. godinu	8.8	12.1	-	20.9
Otuđenja	(2.6)	(14.4)	-	(17.0)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(22.3)	-	-	(22.3)
Stanje 31. prosinca 2017.	120.9	249.2	-	370.1
<i>Umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	72.0	17.3	-	89.3
Obračunato za 2017. godinu	10.4	2.0	1.4	13.8
Otuđenja	(0.3)	(0.3)	-	(0.6)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(1.5)	-	(0.6)	(2.1)
Stanje 31. prosinca 2017.	80.6	19.0	0.8	100.4
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>				
1. siječnja 2017.	200.5	30.9	10.7	242.1
31. prosinca 2017.	167.7	31.2	5.0	203.9

Potpuno amortizirane nekretnine, postrojenja i oprema Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznose 235,2 milijuna kuna (2017.: 258,4 milijuna kuna).

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine je kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018. 1. razina	2018. 2. razina	2018. 3. razina	2018. Ukupno
Zemljišta i zgrade	-	-	165,2	165,2

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

u milijunima kuna

	2017. 1. razina	2017. 2. razina	2017. 3. razina	2017. Ukupno
Zemljišta i zgrade	-	-	167,7	167,7

23. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Posljednja revalorizacija zemljišta i zgrada Banke provedena je na kraju 2018. godine i utemeljena je na procjenama neovisnih internih i eksternih stručnjaka. Pri vrednovanju su korišteni određeni značajni ulazni podaci koji nisu tržišno provjerljivi (razina 3 hijerarhije fer vrijednosti).

Metode vrednovanja korištene kod utvrđivanja fer vrijednosti zemljišta i zgrada bile su sljedeće:

- dohodovni pristup, prema kojem se fer vrijednosti određuju na temelju kapitalizacije budućih novčanih tokova, odnosno neto prihoda od najamnine (primijenjene su odgovarajuće kamatne stope uz uvažavanje očekivanog preostalog ekonomskog vijeka trajanja), i
- metoda trenutnog zamjenskog troška, odnosno troškovni pristup (fer vrijednost građevine, uključujući vanjske i tehničke objekte, određena je kao trošak koji bi kupac kao tržišni sudionik imao pri nabavi ili izgradnji zamjenske imovine usporedive koristi, usklađen za dotrajalost; fer vrijednost zemljišta određena je primjenom tržišne metode).

Ukoliko bi se zemljišta i zgrade vodili po trošku nabave, knjigovodstvene vrijednosti bile bi kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Nabavna vrijednost	361,6	353,7
Akumulirana amortizacija	(125,4)	(118,3)
Umanjenje vrijednosti	(82,7)	(80,6)
Neto knjigovodstvena vrijednost	153,5	154,8

Nekretnine i oprema Banke nisu opterećeni hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

24. NEMATERIJALNA IMOVINA

u milijunima kuna

	Softver	Prava korištenja tuđe imovine	Imovina u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	289,2	0,7	4,7	294,6
Povećanja	10,7	-	15,7	26,4
Prijenos s imovine u pripremi	11,0	-	(11,0)	-
Otuđenja	(4,5)	-	-	(4,5)
Stanje 31. prosinca 2018.	306,4	0,7	9,4	316,5
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	244,5	0,7	-	245,2
Obračunata za 2018. godinu	9,9	-	-	9,9
Otuđenja	(3,5)	-	-	(3,5)
Stanje 31. prosinca 2018.	250,9	0,7	-	251,6
<i>Umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	1,4	-	-	1,4
Obračunato za 2018. godinu	4,6	-	-	4,6
Otuđenja	(1,0)	-	-	(1,0)
Stanje 31. prosinca 2018.	5,0	-	-	5,0
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>				
1. siječnja 2018.	43,3	-	4,7	48,0
31. prosinca 2018.	50,5	-	9,4	59,9

u milijunima kuna

	Softver	Prava korištenja tuđe imovine	Imovina u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	275,8	0,7	1,9	278,4
Povećanja	15,0	-	8,1	23,1
Prijenos s imovine u pripremi	4,2	-	(4,2)	-
Otuđenja	(5,8)	-	(1,1)	(6,9)
Stanje 31. prosinca 2017.	289,2	0,7	4,7	294,6
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	241,9	0,7	-	242,6
Obračunata za 2017. godinu	8,0	-	-	8,0
Otuđenja	(5,4)	-	-	(5,4)
Stanje 31. prosinca 2017.	244,5	0,7	-	245,2
<i>Umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 1. siječnja 2017.	0,6	-	-	0,6
Obračunato za 2017. godinu	1,1	-	-	1,1
Otuđenja	(0,3)	-	-	(0,3)
Stanje 31. prosinca 2017.	1,4	-	-	1,4
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>				
1. siječnja 2017.	33,3	-	1,9	35,2
31. prosinca 2017.	43,3	-	4,7	48,0

Potpuno amortizirana nematerijalna imovina Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 107,6 milijuna kuna (2017.: 108,4 milijuna kuna).

25. DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I OBUSTAVLJENO POSLOVANJE

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Zajmovi i potraživanja	-	88,7
<i>Zajmovi i potraživanja</i>	-	227,4
<i>Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja</i>	-	(138,7)
Ulaganja u ovisna društva	-	-
<i>HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji Zagreb</i>	-	37,5
<i>Umanjenje vrijednosti ulaganja u HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji Zagreb</i>	-	(37,5)
Nekretnine, postrojenja i oprema	20,3	23,4
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	21,3	24,2
<i>Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme</i>	(1,0)	(0,8)
Ulaganja u nekretnine	2,1	2,9
Ukupno imovina	22,4	115,0
Obveze	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost grupe za otuđenje	22,4	115,0

Zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2017. godine prikazani u gornjoj tablici uključuju neto iznos od 88,7 milijuna kuna zajmova i potraživanja koji su predmet transakcije prodaje financijske imovine. Transakcija prodaje izvršena je 29. siječnja 2018. godine s tvrtkom EOS MATRIX d.o.o..

Slijedeći strategiju usmjerenu na osnovnu bankarsku djelatnost, Uprava Banke donijela je odluku o izlasku iz *leasing* poslovanja. Tijekom 2018. godine društvo Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji uspješno je prodano.

Nekretnine i oprema, prikazani u tablici iznad, uključuju neto iznos od 0,7 milijuna kuna (2017.: 0,7 milijun kuna) IT imovine, 19,6 milijuna kuna (2017.: 22,8 milijuna kuna) zemljišta i zgrada te 2,1 milijun kuna (2017.: 2,9 milijuna kuna) ulaganja u nekretnine klasificirane kao namijenjene prodaji.

26. OSTALA IMOVINA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Vremensko razgraničenje troškova	34,4	13,0
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	13,5	10,9
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	11,7	14,0
Potraživanja za pretporez	2,2	1,0
Ostali predujmovi	1,9	0,4
Zalihe imovine	1,4	1,4
Plaćene kupovnine i porezi za imovinu u postupku preuzimanja	1,2	1,5
Potraživanja po osnovi kupoprodaje vrijednosnih papira	0,1	-
Izdvojena sredstva po nalogu suda	-	34,6
Ostala imovina	6,2	8,5
Umanjenje vrijednosti	(0,9)	(0,6)
Ukupno	71,7	84,7

Sredstva izdvojena po nalogu suda u 2017. godini, prikazana u gornjoj tablici, odnose se na sredstva koja se izdvojena na poseban račun za namiru pravnog spora po završetku postupka.

27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Depoziti po viđenju	175,1	90,2
Oročeni depoziti	3,2	3,4
Ukupno	178,3	93,6

28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

a) Prema tipu klijenta

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Depoziti građana	9.480,8	10.544,2
Depoziti poduzeća i obrtnika	3.763,0	4.609,1
Depoziti javnog sektora	250,0	235,2
Depoziti ostalih komitenata	103,4	114,9
Ukupno	13.597,2	15.503,4

b) Prema ročnosti

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Depoziti po viđenju	8.950,0	7.656,6
Oročeni depoziti	4.647,2	7.846,8
Ukupno	13.597,2	15.503,4

29. UZETI ZAJMOVI

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Domaće banke	358,9	424,0
Domaća poduzeća	-	153,8
Ukupno	358,9	577,8

Ugovorene kamatne stope na uzete zajmove na dan 31. prosinca 2018. godine kretale su se u rasponu od 0,00% do 5,12% (31. prosinca 2017.: 0,00% do 5,61%) te dospijeća u rasponu od 2019. do 2029. godine (2017: 2018. do 2029.).

30. SUBORDINIRANI DUG

u milijunima

Valuta	Kamatna stopa	2018. Iznos u valuti	2018. Iznos u kunama	2017. Iznos u valuti	2017. Iznos u kunama
EUR	6-mjesečni EURIBOR+4,52%	138,6	1.028,4	138,6	1.041,9
EUR	7 % fiksno	-	-	100,0	751,7
Ukupno			1.028,4		1.793,6

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s dospijećem do 6 godina. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeća moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dodatni kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Kao sredstvo optimiziranja likvidnosne pozicije, Banka je u 2018. godini izvršila prijevremenu otplatu subordiniranog duga u iznosu od 738,6 milijuna kuna.

31. REZERVIRANJA

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Rezerviranja za sudske sporove	59,1	92,2
Rezerviranja za ostale naknade zaposlenima	27,9	25,9
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	19,3	24,0
Rezerviranja za otpremnine	5,7	0,1
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	3,1	4,5
Rezerviranja za troškove prodaje ovisnih društava	-	12,1
Ostala rezerviranja	15,9	22,1
Ukupno	131,0	180,9

31. REZERVIRANJA (NASTAVAK)

Banka obračunava rezervacije za ugovorne obveze, neiskorištene dane godišnjeg odmora i varijabilne naknade, otpremnine za radnike otpuštene u sklopu procesa restrukturiranja, obveze vezane uz štetne ugovore te obveze za troškove prodaje ovisnih društava.

Banka je rezervirala iznos od 59,1 milijuna kuna (2017.: 92,2 milijuna kuna) za glavnica i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

Uprava je procijenila sve sporove u kojima je Banka uključena kao tuženik. Uprava ne očekuje dodatne gubitke za Banku.

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Banke:

u milijunima kuna

	2018.	2018.	2018.	2018.	2018.	2018.	2018.	2018.
	Izvanbilančne obveze	Sudski sporovi	Otpremnine	Ostale naknade zaposlenima	Troškovi restrukturiranja	Troškovi prodaje ovisnih društava	Ostala rezerviranja	Ukupno
Rezerviranja na početku godine	24,0	92,2	0,1	25,9	4,5	12,1	22,1	180,9
Učinak usvajanja MSFI-ja 9	(0,5)	-	-	-	-	-	-	(0,5)
Povećanje rezerviranja priznato u RDG	13,1	18,7	5,8	19,0	3,1	-	81,6	141,3
Smanjenje rezerviranja priznato u RDG	(17,3)	(6,4)	-	(2,1)	(1,2)	(12,1)	(87,8)	(126,9)
Korištenje	-	(45,4)	(0,2)	(14,9)	(3,3)	-	-	(63,8)
Rezerviranja na kraju godine	19,3	59,1	5,7	27,9	3,1	(0,0)	15,9	131,0

u milijunima kuna

	2017.	2017.	2017.	2017.	2017.	2017.	2017.	2017.
	Izvanbilančne obveze	Sudski sporovi	Otpremnine	Ostale naknade zaposlenima	Troškovi restrukturiranja	Troškovi prodaje ovisnih društava	Ostala rezerviranja	Ukupno
Rezerviranja na početku godine	44,3	87,3	11,1	17,0	21,0	22,2	30,1	233,0
Povećanje rezerviranja priznato u RDG	9,6	25,2	-	19,5	1,4	-	12,0	67,7
Smanjenje rezerviranja priznato u RDG	(29,9)	(20,3)	-	(0,9)	(0,8)	(0,6)	(10,6)	(63,1)
Korištenje	-	-	(11,0)	(9,7)	(17,1)	(9,5)	(9,4)	(56,7)
Rezerviranja na kraju godine	24,0	92,2	0,1	25,9	4,5	12,1	22,1	180,9

32. OSTALE OBVEZE

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Iznosi u postupku namire	58,7	58,7
Obveze po kartičnom poslovanju	49,2	47,5
Obveze prema dobavljačima	39,1	42,8
Obveze prema zaposlenima	17,2	17,3
Privremene uplate u svrhu osnivanja trgovačkih društava	5,7	5,9
Obveze za porez na dodanu vrijednost	3,6	4,3
Neraspoređeni devizni priljevi	3,4	1,2
Ostale obveze	7,0	8,4
Ukupno	183,9	186,1

33. DIONIČKI KAPITAL

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Dioničari Banke na dan 31. prosinca bili su sljedeći:

	2018. u milijunima kuna	2018. %	2017. u milijunima kuna	2017. %
Addiko Bank AG, Beč	2.558,9	100,00	2.558,9	100,00
Ukupno	2.558,9	100,00	2.559	100,00

Kretanje broja dionica bilo je kako slijedi:

	2018. Broj dionica	2018. u milijunima kuna	2017. Broj dionica	2017. u milijunima kuna
Stanje 1. siječnja	1.248.243	2.558,9	1.248.243	2.558,9
Stanje 31. prosinca	1.248.243	2.558,9	1.248.243	2.558,9

Na kraju 2018. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2017.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2017.: 2.050 kuna).

34. REZERVE

Kretanje rezervi prikazano je u sljedećoj tablici:

u milijunima kuna

	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva iz revalorizacije nekretnina	Rezerva fer vrijednosti	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2017.	125,8	-	16,4	8,4	150,6
Promjene fer vrijednosti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	62,5	62,5
Neto realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(10,0)	(10,0)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	(0,9)	-	(0,9)
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	0,2	(9,4)	(9,2)
Pokriće gubitaka iz prethodnih godina	(120,5)	-	-	-	(120,5)
Stanje 31. prosinca 2017.	5,3	-	15,3	51,5	72,1
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(23,8)	(23,8)
Neto realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(10,4)	(10,4)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	(2,1)	-	(2,1)
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	0,4	6,2	6,6
Raspodjela dobiti iz 2017. godine	122,7	4,6	-	-	127,3
Ostale promjene	-	5,6	-	-	5,6
Stanje 31. prosinca 2018.	128,0	10,2	13,1	23,5	174,8

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine Grupe prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala Banke. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Rezerva iz revalorizacije nekretnina formirana je iz revalorizacije zemljišta i zgrada. Kod prodaje revaloriziranog zemljišta ili revalorizirane zgrade, dio rezerve iz revalorizacije nekretnina koji se odnosi na realizirano sredstvo se prenosi izravno u zadržanu dobit.

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine.

35. POTENCIJALNE OBVEZE

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Okvirni krediti i obveze financiranja	990,2	823,0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	954,7	663,5
Garancije	447,3	428,9
Akreditivi	41,1	7,8
Ukupno	2.433,3	1.923,2

Rezervacije za potencijalne obveze su prikazane u bilješki 31.

36. NAJMOVI

Minimalna buduća plaćanja po najmovima na temelju ugovora u kojima je Banka najmoprimac mogu se prikazati kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Do godine dana	21,6	22,6
Između 1 i 5 godina	63,2	48,5
Preko 5 godina	23,6	31,9
Ukupno	108,4	103,0

Minimalni budućí primici na temelju ugovora u kojima je Grupa ili Banka najmodavac mogu se prikazati kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Do godine dana	1,3	0,8
Između 1 i 5 godina	4,9	1,8
Preko 5 godina	0,4	0,5
Ukupno	6,6	3,1

37. DERIVATIVNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

u milijunima kuna

	2018.	2018.	2018.
	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze
Derivatni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja			
Valutni terminski ugovori	460,4	0,4	0,1
Valutni swapovi	966,5	0,8	0,7
Međuvalutni swapovi	582,2	3,4	0,6
Kamatni swapovi	421,8	1,1	2,8
Ukupno	2.430,9	5,7	4,2

u milijunima kuna

	2017.	2017.	2017.
	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze
Derivatni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja			
Valutni terminski ugovori	376,4	1,9	0,6
Valutni swapovi	768,3	1,7	0,4
Međuvalutni swapovi	691,6	3,2	-
Kamatni swapovi	483,6	0,5	1,7
Ukupno	2.319,9	7,3	2,7

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom i posrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Stanja s povezanim društvima na dan 31. prosinca bila su kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2018.	2018.	2018.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	6,0	1.094,2	-	-
Grupa matične banke	2,6	25,3	-	-
Ključno rukovodstvo	8,4	5,1	0,9	6,2
Ostali	35,6	3,1	-	-
Ukupno	52,6	1.127,7	0,9	6,2

u milijunima kuna

	2017.	2017.	2017.	2017.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	18,8	1.851,1	-	-
Grupa matične banke	116,1	7,1	-	-
Ovisna društva	94,9	0,3	5,0	-
Ključno rukovodstvo	13,6	11,5	1,5	11,0
Ostali	28,5	4,9	0,1	0,2
Ukupno	271,9	1.874,9	6,6	11,2

Imovina s povezanim osobama obuhvaća većinom dane zajmove, stanja na transakcijskim računima, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja i ostala potraživanja.

Obveze uglavnom uključuju stanja na transakcijskim računima, primljene depozite, subordinirani dug i derivativne financijske instrumente.

Potencijalne obveze uglavnom uključuju neiskorištene kreditne linije i neiskorištene limite po kreditnim karticama.

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim društvima bile su kako slijedi:

u milijunima kuna

	2018.	2018.	2018.	2018.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi
Matična banka	6,3	23,0	71,9	10,4
Grupa matične banke	3,8	7,7	-	0,5
Ključno rukovodstvo	0,3	-	-	0,2
Ostali	-	0,1	-	1,2
Ukupno	10,4	30,8	71,9	12,3

u milijunima kuna

	2017.	2017.	2017.	2017.	2017.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi
Matična banka	2,9	25,5	102,0	-	10,6
Grupa matične banke	3,9	7,7	-	-	0,1
Ovisna društva	3,3	0,7	-	1,3	-
Ključno rukovodstvo	0,5	0,1	0,1	-	0,2
Ostali	-	0,1	0,1	-	0,5
Ukupno	10,6	34,1	102,2	1,3	11,4

Prihodi od kamata uključuju uglavnom prihode od odobrenih kredita.

Ostali prihodi uključuju uglavnom prihode od naknada za usluge obrade kartičnih transakcija, prihode od usluga koje pružaju razni odjeli Banke, prihode od trgovanja stranim valutama i derivatima te ostale slične prihode.

Kamatni rashodi uključuju uglavnom kamate na subordinirani dug i kamate na primljene oročene depozite.

Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove provizija i naknada, gubitke od trgovanja derivatima, održavanje softvera i slične troškove.

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Naknade ključnom rukovodstvu

Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore neposredno odgovorne Upravi.

Sljedeća tablica prikazuje naknade ključnom rukovodstvu:

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Plaće i ostale kratkoročne naknade		
Neto plaće	17,2	18,0
Troškovi poreza i prireza	9,3	9,5
Troškovi doprinosa na plaće	5,2	5,4
Troškovi mirovinskog doprinosa	3,7	3,9
Ukupno plaće i ostale kratkoročne naknade	35,4	36,8
Naknade za prekid radnog odnosa		
Neto plaće	-	0,2
Ukupno naknade za prekid radnog odnosa	-	0,2
Ukupno	35,4	37,0

Naknade članovima Nadzornog odbora za 2018. godinu iznosile su 0,3 milijuna kuna (2017.: 0,2 milijuna kuna).

39. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti prikazani u izvještaju o novčanim tokovima obuhvaćaju sljedeće stavke s originalnim rokom dospijanja do 90 dana:

	u milijunima kuna	
	2018.	2017.
Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a	2.036,0	3.558,2
Plasmani bankama s originalnim dospijanjem do 3 mjeseca	-	362,2
Ukupno	2.036,0	3.920,4

40. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke su približni njihovim fer vrijednostima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja mjere se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

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

- Fer vrijednost vrijednosnih papira (financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) temelji se na raspoloživim tržišnim cijenama ili na modelima neto sadašnje vrijednosti diskontiranih novčanih tokova, tzv.: teoretska cijena. U slučaju nedostupnosti tržišnih cijena, Banka procjenjuje fer vrijednost vrijednosnog papira putem propisanih procedura poput primjene amortiziranog troška za dužničke vrijednosne papire, DCF modela ili analize usporedivih vrijednosnih papira u slučaju da je potrebna usporedba sa sličnim instrumentima. Potonje pritom zahtijeva dostupnost cijena usporedivih vrijednosnih papira.
- Fer vrijednost derivata se izračunava temeljem teoretske cijene. Obračun obuhvaća neto sadašnju vrijednost modela diskontiranog novčanog toka zasebno za svaku komponentu derivata. Fer vrijednost derivata je tada razlika između neto sadašnje vrijednosti svake njegove komponente. Banka koristi dostupne tržišne podatke poput krivulje prinosa, devizne *spot* i *forward* stope te kreditni rejting druge ugovorne strane za procjenu fer vrijednosti u odnosu na specifični derivat. Metodologija podrazumijeva procjenu dnevne cijene za devizni *forward* i *swap* te kamatni i međuvalutni *swap*. Fer vrijednost derivata dobiva se dekompozicijom odnosno raščlambom instrumenata na njihove odnosne komponente te diskontiranjem svakog elementa na sadašnju vrijednost.
- Fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Pretpostavka je da će se dani zajmovi otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima. Izračun fer vrijednosti zajmova i potraživanja je dodatno nadograđen u 2015. godini kako bi obuhvaćao vjerodostojniju, tržišno orijentiranu funkciju s uključivanjem *swap* sintetičkih krivulja pri definiranju diskontnih faktora. U tom kontekstu, diskontni faktori po svakoj zasebnoj partiji ponajviše ovise o tržišnoj cijeni financiranja te premiji na rizik ovisno o rizičnosti klijenta. Dodatno, objavljene vrijednosti su usklađene s FINREP klasifikacijom izvještavanja.

Fer vrijednost stavki bez datuma dospijeća podjednaka je nominalnoj. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima.

40. FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	2018. Knjigovodstveni iznos	2018. Fer vrijednost	2017. Knjigovodstveni iznos	2017. Fer vrijednost
Zajmovi i potraživanja	11.126,45	12.131,85	12.203,87	12.779,56
Obveze prema klijentima	15.173,23	15.256,06	17.554,06	18.155,63

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o financijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Sljedeće tablice prikazuju pokazatelje fer vrijednosti priznate u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godini i 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	2018. 1. razina	2018. 2. razina	2018. 3. razina	2018. Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	99,1	-	-	99,1
Derivatna financijska imovina	-	5,7	-	5,7
Investicijski vrijednosni papiri				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.395,1	88,0	2,9	4.486,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	121,2	-	-	121,2
Ukupno financijska imovina	4.615,4	93,7	2,9	4.712,0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Derivatne financijske obveze	-	(4,2)	-	(4,2)
Ukupno financijske obveze	-	(4,2)	-	(4,2)

40. FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

u milijunima kuna

	2017. 1. razina	2017. 2. razina	2017. 3. razina	2017. Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	33,4	-	-	33,4
Derivatna financijska imovina	-	5,9	1,4	7,3
Investicijski vrijednosni papiri				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.443,1	370,1	23,4	4.836,6
Ukupno financijska imovina	4.476,5	376,0	24,8	4.877,3
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Derivatne financijske obveze	-	(2,7)	-	(2,7)
Ukupno financijske obveze	-	(2,7)	-	(2,7)

Tijekom 2018. godine su udjeli u investicijskim fondovima u iznosu od 131,8 milijuna kuna reklasificirani iz 2. razine u 1. razinu te vlasnički vrijednosni papiri u iznosu od 20,4 milijuna kuna iz 3. razine u 2. razinu radi ponovne procjene primjetljivosti tržišnih inputa za određivanje cjenovnih modela. Tijekom 2017. godine nije bilo prijenosa između 1. i 2. razine hijerarhije fer vrijednosti kao niti prijenosa u 3. razinu ili iz 3. razine. Također, nije bilo promjena niti u metodologiji korištenoj za utvrđivanja hijerarhije fer vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje usklađenje početnog i završnog stanja financijske imovine iskazane po fer vrijednosti u 3. razini:

u milijunima kuna

	Stanje 1. siječnja 2018.	Otuđenja	Ukupni dobiti/ (gubici) priznati u dobit ili gubitak	Transfer iz 3. razine u 2. razinu	Stanje 31. prosinca 2018.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:					
Vlasnički vrijednosni papiri	23,4	(0,1)	-	(20,4)	2,9
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:					
Derivatna financijska imovina	1,4		(1,4)	-	-
Ukupno financijska imovina 3. razine	24,8	(0,1)	(1,4)	(20,4)	2,9

u milijunima kuna

	Stanje 1. siječnja 2017.	Ukupni dobiti/ (gubici) priznati u dobit ili gubitak	Ukupni dobiti/ (gubici) priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit	Stanje 31. prosinca 2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:				
Vlasnički vrijednosni papiri	19,1	-	4,3	23,4
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Derivatna financijska imovina	-	1,4	-	1,4
Ukupno financijska imovina 3. razine	19,1	1,4	4,3	24,8
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Derivatne financijske obveze	(1,2)	1,2	-	-
Ukupno financijske obveze 3. razine	(1,2)	1,2	-	-

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

Iz tog razloga, Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Zbog toga, strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije / postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznicu između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila okvir za sklonost podnošenja riziku (RAF) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet za 2018., strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

Osim toga, jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesečnoj i/ili kvartalnoj osnovi provodi proces praćenja iskorištenosti definiranih limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejting skupine, volumen odobrenja, volumen izloženosti, itd., omogućava informativan i proaktivan pristup upravljanju rizicima te donošenje strateških odluka koje se baziraju na grupi pokazatelja te isto tako i interakciji s drugim faktorima utjecaja kako i drugih rizika.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je navedenoj strategiji rizika te niz povezanih politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Addiko Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih rizika, tržišnog i likvidnosnog rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su pravni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik i ostalo.

U nastavku su prikazani osnovni rizici koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi. Isto tako, u svim daljnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u financijskim izvještajima.

41.1. Kreditni rizik

Prema poslovnoj strategiji i strategiji rizika, kreditni rizik je najznačajniji rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

U svom poslovanju, Banka provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci odnosi se i na praćenje i izvješćivanje o riziku koncentracije i valutno induciranom kreditnom riziku, koji predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke, ova dva rizika sagledavaju se zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja kreditnim rizikom provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podliježe kreditnom riziku.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama, te promjenom kreditnih limita po potrebi sukladno internim procedurama i regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Nadalje, kreditnim rizikom se dodatno upravlja i pribavljanjem različitih instrumenata osiguranja kojima se umanjuje izloženost banke kreditnom riziku. Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno efikasno donošenje odluka.

Tako je potpuno automatizirano izvještavanje strateški važnih izvješća kao npr. *KRI Report*, *Credit Risk Report*, *ICAAP Report*, *Izvještaj o riziku koncentracije*, *Rating Report*, itd., svaki s definiranim rokovima, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te kako bi se na vrijeme definirale mjere mitigacije neželjene, ali prisutne razine rizika.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Također, Banka koristi vlastitu proceduru za određivanje rejtinga i procjenjuje rejting dužnika na individualnoj osnovi. Dužnici se raspoređuju u rejting klase od 25 razina sukladno vjerojatnosti *default-a*.

Za potrebe izračuna adekvatnosti internog kapitala kreditnog rizika Banka trenutno koristi standardizirani pristup, odnosno izračunava razinu rizika kao 8% rizično ponderirane aktive sukladno Uredbi EU br. 575/2013 i Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces. Iako je navedena regulatorna metoda jednostavna Banka je smatra adekvatnom i konzervativnom u ovom trenutku.

41.1.1. Rizik koncentracije portfelja

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika (uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala). Rizik koncentracije proizlazi iz navedenih izloženosti koje mogu dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili utjecati na materijalno značajnu promjenu profila rizičnosti Banke.

Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosno pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

Rizik koncentracije proizlazi iz neujednačene raspodjele izloženosti, a koji se može pojaviti u svim kategorijama rizika. Jedna vrsta rizika koncentracije je kreditni rizik koji proizlazi iz valutnog rizika.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / Grupa povezanih osoba,
- Koncentracija sektora,
- Koncentracija kolaterala po vrsti i davateljima kolaterala,
- Koncentracija pojedine strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.1.2. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik definiramo kao negativan utjecaj promjene vrijednosti valute na kreditni portfelj Banke.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana u dokumentu „Metodologija upravljanja valutno indiciranim kreditnim rizikom“ i „ICAAP Politici“.

41.1.3. Rizik države

Rizik države odnosi se na rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove obveze u nekoj zemlji prema kreditnoj instituciji. Rizik države predstavlja kreditni rizik sadržan u međudržavnim transakcijama.

Rizik države može se sagledati kao kombinacija:

- Transfer rizika (odnosi se na međudržavne transakcije),
- Valutno inducirani kreditni rizik (za valutnu neusklađenost).

Rizik države jest rizik koji proizlazi iz međunarodnih transakcija, te je Banka u tom trenutku osim standardnom kreditnom riziku, podložna i riziku koji proizlazi iz uvjeta u matičnoj zemlji stranog zajmoprimca ili druge ugovorne strane.

Rizik države uključuje cijeli spektar rizika koji proizlaze iz gospodarskog, političkog i socijalnog okruženja strane države koji mogu imati potencijalne utjecaje na inozemna dužnička i vlasnička ulaganja u toj državi. Rizik transfera leži više u sposobnosti zajmoprimca da pribavi devizna sredstva potrebna za servisiranje svojih prekograničnih dugova i ostalih ugovornih obveza.

Sukladno internim aktima Banke, rizik transfera promatra se za dio portfelja Banke koji se odnosi na prekogranične transakcije sa zemljama koje nisu članice Europske monetarne unije.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41.1.4. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine, uključujući rizik ulaganja u nekretnine, se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfelja. Rizik materijalne imovine može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzme dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,
- Financijski *leasing*: Ukoliko primatelj *leasinga* postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt *leasinga* postaje imovina *leasing* društva,
- Materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Tržišna vrijednost, odnosno knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Budući da Banka primjenjuje standardizirani pristup za izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Prema standardiziranom pristupu materijalna imovina razvrstava se u kategoriju izloženosti „Ostale stavke“ te se bazne vrijednosti množe s ponderom rizika 100%, a potom s regulatornom stopom od 8%.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti. Ukoliko se procijenjena vrijednost značajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Internim aktima Banke propisani su načini upravljanja materijalnom imovinom.

41.1.5. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se Banka koristi manje djelotvorne nego što se očekivalo. Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina, u skladu s Politikom upravljanja i praćenja instrumenata osiguranja i Procedurom za praćenje instrumenata osiguranja.

41.1.6. Razrjeđivački rizik

Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuje se zasebno.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Razrjeđivačkim rizikom Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41.1.7. Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne ili nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, stopa nezaposlenosti, pad BDP-a i slično.

Makroekonomski rizik se mjeri u procesu upravljanja rizicima kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Makroekonomski rizik se kvantificira na osnovi regresijskog modela s autoregresivnim rezidualima. Ovaj model opisuje utjecaj makroekonomskih indikatora ili šokova koji utječu na kvalitetu portfelja i u kombinaciji sa *stres* testom utječu na kapital.

41.1.8. Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Financijska poluga predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital institucije, relativnu veličinu imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije. Rizik prekomjerne financijske poluge Banka mjeri računanjem omjera financijske poluge, na način da se osnovni kapital banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke.

41.1.9. Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni

Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni jest rizik koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo). Izloženost prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni je izloženost koja je u skladu s dijelom četvrtim Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu se vrijednost izloženosti izračunava na način da se uzimaju u obzir učinci smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izuzeća u skladu s člankom 400. i 493.(3) Uredbe, za izloženosti jednake ili veće od 0,25% priznatog kapitala Banke kako je utvrđeno u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013.

U skladu sa strategijom Banke, kao i prema očekivanom rastu aktive portfelja sa stanovništvom, ne očekuje se povećanje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, niti povećanje pojedinačne izloženosti koja iznosi više od 0,25% priznatog kapitala, niti povećanja izloženosti prema pravnim osobama iznad iznosa interno određenih limita. Budući da subjekti bankarstva u sjeni trebaju biti sagledani na razini grupe povezanih osoba, Banka već mjeri pojedinačni rizik koncentracije prema grupi povezanih osoba i zbog toga u procesu procjene adekvatnosti internog kapitala, Banka ne izdvaja dodatne kapitalne zahtjeve po osnovi izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.1.10. Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“

U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, „prilagodba kreditnom vrednovanju” ili „CVA” znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju je u skladu s regulatornim kriterijima koji se primjenjuju u Sektoru računovodstva i izvještavanja i u skladu su s propisanim kriterijima u Uredbi (EU) br. 575/2013, članak 384. za primjenu standardizirane metode.

41.1.11. Rizik druge ugovorne strane

Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobrovanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, *dealeri* su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolateralala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesečnoj osnovi.

41.1.12. Rizik udjela

Rizik udjela sličan je kreditnom riziku, jer uključuje opasnost od potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju zbog unesenih udjela (udjelima u kapitalu, sporazumima o prijenosu dobiti ili gubitka ili obvezujućim pismima namjere kao i financijskim obvezama). Navedeno može rezultirati manjkom dividendi, djelomične amortizacije i amortizacije gubitaka ili smanjenja skrivenih rezervi. Rizik udjela kreće se od strateških udjela (usko povezanih s bankarskom industrijom) do operativnih udjela (u nebankarskim područjima).

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.2. Pregled financijskih instrumenata prema Kreditnom riziku i pozicijama Financijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivane kreditne gubitke, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Tržišne vrijednosti koriste se za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire, dok se amortizirajući trošak koristi za zajmove. Ukoliko nije izričito drugačije navedeno, sve vrijednosti u bilješci o upravljanju rizicima prikazane su uključivši i portfelj koji je klasificiran kao portfelj namijenjen prodaji u skladu s MSFI 5.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.36 na 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

31.12.2018	Prihodujuća Izloženost			Izloženost u statusu neispunjavanja obveza			Ukupno Izloženost	
	Financijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje	Izloženost	Izloženost	Umanjenje	Izloženost	Izloženost
vrijednosti Faza 1 i 2			vrijednosti Faza 3					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ¹	2.776,8	(1,2)	2.775,5	-	-	-	2.776,8	2.775,5
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	9.850,8	(103,9)	9.746,9	1.371,5	(1.040,3)	331,2	11.222,3	10.078,1
od kojih komitentima	2,5	-	2,5	-	-	-	2,5	2,5
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ²	9.848,3	(103,9)	9.744,4	1.371,5	(1.040,3)	331,2	11.219,8	10.075,6
Imovina namijenjena prodaji - IFRS 5 ³	4.458,7	(7,4)	4.451,3	-	-	-	4.458,7	4.451,3
	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno Bilanca	17.086,2	(112,5)	16.973,7	1.371,5	(1.040,3)	331,2	18.457,7	17.304,9
Izvanbilanca	2.410,0	(15,3)	2.394,7	23,3	(4,1)	19,3	2.433,3	2.414,0
Ukupno	19.496,3	(127,8)	19.368,5	1.394,8	(1.044,4)	350,5	20.891,1	19.718,9

¹⁾Navedeno ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 349,1 milijuna kuna. ²⁾Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata. ³⁾Imovina namijenjena prodaji uključuje samo Zajmove i potraživanja

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.36 na 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

31.12.2017	Prihodujuća Izloženost			Izloženost u statusu neispunjavanja obveza			Ukupno Izloženost	
	Financijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje	Izloženost	Izloženost	Umanjenje	Izloženost	Izloženost
vrijednosti za neidentificirane gubitke			vrijednosti za identificirane gubitke					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ¹	4.484,7	(14,5)	4.470,2	-	-	-	4.484,7	4.470,2
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	10.456,1	(106,7)	10.349,4	1.644,2	(1.059,8)	584,4	12.100,3	10.933,8
od kojih komitentima	489,2	(2,0)	487,2	-	-	-	489,2	487,2
Imovina namijenjena prodaji - IFRS 5 ²	9.966,9	(104,7)	9.862,2	1.644,2	(1.059,8)	584,4	11.611,1	10.446,6
	-	-	-	227,4	(138,7)	88,7	227,4	88,7
Ukupno Bilanca	14.940,8	(121,2)	14.819,6	1.871,6	(1.198,5)	673,1	16.812,4	15.492,7
Izvanbilanca	1.862,7	(14,8)	1.847,9	60,5	(9,2)	51,3	1.923,2	1.899,2
Ukupno	16.803,5	(136,0)	16.667,4	1.932,2	(1.207,7)	724,5	18.735,6	17.391,9

¹⁾Navedeno ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 346,8 milijuna kuna ²⁾Imovina namijenjena prodaji uključuje samo Zajmove i potraživanja

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.3. Izloženost prema rejting kategorijama

Na 31. prosinca 2018. godine, oko 15% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1R, dok je oko 60% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2 E.

Kretanje ukupne izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2018. godini značajno je uvjetovano povećanjem uslijed priznavanja isključene kamate u bilančnu izloženost sukladno implementaciji MSFI-a 9, te smanjenjima proizašlim iz prodaje portfelja, restrukturiranja klijenata te aktivnostima naplate. Uzevši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjenja obveza se u 2018. godini smanjila za 537,3 milijuna kuna.

Klasifikacija kreditne aktive prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskom rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobru ocjenu kreditne sposobnosti;
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom, dobro do osrednje i osrednju kreditnu sposobnost;
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom;
- *Watch*: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili je izgledno da će biti u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji ima dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza ;
- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178 Uredbe EU, između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota.

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada su obveze jedne vrste izloženosti u status neispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u sljedećoj tablici:

Zajmovi i potraživanje prema komitentima i bankama prema amortizirajućem trošku:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubici	Cjeloživotni očekivani kreditni gubici	Cjeloživotni očekivani kreditni gubici	
1A-1E	2.065,1	82,4	-	2.147,5
2A-2E	8.011,1	299,3	-	8.310,4
3A-3E	1.509,9	101,1	-	1.611,0
<i>Watch</i>	185,8	365,5	-	551,3
NPE	-	-	1.371,5	1.371,5
Bez rejtinga	7,4	-	-	7,4
Ukupno Bruto izloženost	11.779,1	848,4	1.371,5	13.999,0
Umanjenje vrijednosti	(42,5)	(62,6)	(1.040,4)	(1.145,5)
Knjigovodstvena vrijednost	11.736,6	785,7	331,1	12.853,5

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	2.194,7	-	-	2.194,7
2A-2E	2.264,0	-	-	2.264,0
3A-3E	-	-	-	-
Watch	-	-	-	-
NPE	-	-	-	-
Bez rejtinga	-	-	-	-
Ukupno Bruto izloženost	4.458,7	-	-	4.458,7
Umanjenje vrijednosti	(7,4)	-	-	(7,4)
Knjigovodstvena vrijednost	4.451,3	-	-	4.451,3

Potencijalne obveze:

u milijunima kuna

Rejting grupa	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	537,0	0,2	-	537,1
2A-2E	1.404,9	0,3	-	1.405,2
3A-3E	316,4	6,3	-	322,8
Watch	39,0	105,8	-	144,9
NPE	-	-	23,3	23,3
Bez rejtinga	0,0	0,0	-	0,0
Ukupno Bruto izloženost	2.297,4	112,6	23,3	2.433,3
Umanjenje vrijednosti	(8,4)	(6,9)	(4,1)	(19,3)
Knjigovodstvena vrijednost	2.289,0	105,7	19,3	2.414,0

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.4. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Slijedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0. Ovaj kriterij klasifikacije je za potrebe izvještavanja mapiran u grupe od deset djelatnosti.

Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Financijske djelatnosti) zauzimaju 14,1% udjela na 31. prosinca 2018. godine (22,3% na 31. prosinca 2017. godine). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 31,9% na 31. prosinca 2018. godine (38,1% na 31. prosinca 2017. godine).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti (Faza 3)	Ukupno izloženost	Ukupno Umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	6.095,3	58,4	567,1	439,0	6.662,4	497,5
Financijske djelatnosti	2.934,5	2,6	0,2	0,0	2.934,7	2,7
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	2.269,6	6,5	-	-	2.269,6	6,5
Javna uprava i obrana	2.199,9	1,0	0,0	0,0	2.199,9	1,0
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.594,6	12,9	397,5	300,9	1.992,1	313,9
Prerađivačka industrija	1.477,1	13,3	117,9	95,1	1.595,0	108,4
Građevinarstvo	769,5	6,1	99,7	63,2	869,2	69,3
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	408,6	5,3	30,2	14,1	438,8	19,4
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	262,5	7,1	62,5	42,2	325,0	49,3
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	277,9	2,8	23,1	20,1	301,0	22,9
Obrazovanje	291,2	0,9	1,0	0,6	292,2	1,4
Prijevoz i skladištenje	264,5	1,7	21,9	14,4	286,4	16,1
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	240,2	2,7	0,0	0,0	240,2	2,7
Informacije i komunikacije	133,7	0,6	0,7	0,5	134,4	1,1
Opskrba vodom	89,0	3,5	5,4	1,0	94,4	4,5
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	41,7	0,4	46,6	43,9	88,3	44,3
Poslovanje nekretninama	60,3	1,4	11,7	3,0	71,9	4,4
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	40,6	0,1	6,5	4,2	47,1	4,4
Umjetnost, zabava i rekreacija	34,2	0,2	0,1	0,1	34,4	0,3
Ostale uslužne djelatnosti	10,6	0,1	1,8	1,6	12,4	1,6
Rudarstvo i vađenje	0,7	0,0	1,1	0,6	1,8	0,6
Ukupno	19.496,3	127,8	1.394,9	1.044,4	20.891,1	1.172,2

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	Ukupno izloženost	Ukupno Umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	6.235,9	59,1	892,1	625,0	7.128,0	684,0
Financijske djelatnosti	4.143,3	16,2	41,9	21,5	4.185,2	37,6
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.251,1	13,7	432,1	259,6	1.683,2	273,3
Prerađivačka industrija	1.313,8	13,5	136,2	80,3	1.450,0	93,9
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	1.024,6	3,9	-	-	1.024,6	3,9
Građevinarstvo	473,8	6,2	107,8	62,1	581,6	68,2
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	380,6	3,8	41,8	15,5	422,4	19,3
Javna uprava i obrana	386,3	1,4	0,0	0,0	386,3	1,4
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	248,9	4,7	111,9	66,7	360,7	71,3
Obrazovanje	332,4	2,4	0,4	0,2	332,8	2,7
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	231,3	2,7	67,4	28,6	298,7	31,3
Prijevoz i skladištenje	173,6	1,7	22,2	14,1	195,8	15,8
Poslovanje nekretninama	173,4	2,4	11,9	2,5	185,3	4,9
Informacije i komunikacije	150,0	1,0	0,4	0,4	150,4	1,4
Opskrba vodom	94,5	1,3	1,4	1,0	96,0	2,3
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	29,4	0,3	55,5	25,9	84,9	26,2
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	61,6	0,8	0,0	0,0	61,6	0,8
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	51,2	0,3	5,5	2,3	56,7	2,6
Umjetnost, zabava i rekreacija	32,7	0,4	0,2	0,1	32,9	0,5
Ostale uslužne djelatnosti	13,8	0,2	2,0	1,5	15,9	1,7
Rudarstvo i vađenje	1,1	0,0	1,3	0,4	2,4	0,4
Ukupno	16.803,5	136,0	1.932,2	1.207,7	18.735,6	1.343,7

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.5. Pregled prema vrstama kolaterala

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesečnoj osnovi

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.

Detaljnije kazano, izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivane kreditne gubitke, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Tržišne vrijednosti koriste se za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire, dok se amortizirajući trošak koristi za zajmove.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktima „Procedura za praćenje instrumenata osiguranja“.

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po vrijednosti koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u ovisnosti o vrsti kolaterala.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolaterala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine i na 31. prosinca 2017. razmatrana u gore navedenoj analizi je bila kako je prikazano:

u milijunima kuna

Kolaterali prema vrsti	31.12.2018	31.12.2017
Izloženost	20.891,1	18.735,6
Interno prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	4.510,7	5.704,9
od kojih Nekretnine za poslovnu namjenu	1.499,7	1.843,3
od kojih Stambene nekretnine	2.551,6	3.037,3
od kojih Financijski instrumenti	154,9	238,3
od kojih Garancije	67,2	62,3
od kojih Ostalo	237,4	523,6
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	21,6%	30,4%

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje svim instrumentima osiguranja utvrđeno je u „Politici upravljanja kolateralima“. Sukladno Politici upravljanja kolateralima i također Standardom vrednovanja nekretnina, sve nekretnine moraju se redovito pratiti, a njihova vrijednost se redovito procjenjivati. Ponovna procjena se obavlja godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina provodi se na individualnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad EUR 1,0 milijuna, sukladno Standardu za procjenu nekretnina važećem na razini Addiko Grupe.

Najznačajniji dio prikazanih kolaterala predstavlja instrument osiguranja za zajmove i potraživanja (neznačajna vrijednost kolaterala kao instrument osiguranja za druge izdane financijske instrumente).

Smanjenjem bruto izloženosti dolazi i do smanjenja interno prihvaćene vrijednosti kolaterala. Smanjena je vrijednost stambenih nekretnina koji služe kao instrument osiguranja kredita stanovništvu zbog smanjenja portfelja hipotekarnih kredita stanovništvu (primarni fokus na potrošačke kredite). Pokrivenost kolaterala se smanjila, ali se nije dogodilo značajno smanjenje ili promjena. Politika upravljanja kolateralima u potpunosti je redefinirana u 2017. godini, prije svega u vezi s vrstama kolaterala, kriterijima prihvatljivosti i interno prihvaćenim vrijednostima, a tijekom 2018. godine nije bilo značajnih izmjena navedenoga. Banka nije provodila značajne izmjene svojih politika u 2018. godini vezanih uz potrebnu pokrivenost kolateralima, osim ažuriranja za promjene u tržišnim uvjetima, te nije mijenjala kriterije za mjerenje interno prihvaćene vrijednosti kolaterala za 2018. godinu.

41.6. Razvoj umanjena vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u potpunosti u skladu s novim međunarodnim standardom za financijske instrumente (MSFI 9). Model korišten za određivanje umanjena vrijednosti za očekivane gubitke promijenjen je iz modela prema MRS 39 koji se koristio u prethodnom razdoblju u model koji se koristi u skladu s MSFI 9 (očekivani gubici). Primijenjeni su različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, dozvoljeni gubitak mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospelja (faza 2). U slučaju objektivnih indikacija umanjena (NPE, faza 3) priznat je očekivani kreditni gubitak do dospelja.

MSFI 9 zahtijeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog financijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje (uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza te očekivanog gubitka). Iako MSFI 9 standard definira ovaj pristup, isti generalno ne opisuje detaljne metode i tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke GPPC (*Global Public Policy Committee*), ABC koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju default-a i te kondicionalne vjerojatnosti default-a za svaki pojedini period (vjerojatnost default-a u vremenskom periodu X je uvjetovana pretpostavkom da je pojedina izloženost nije stupila u status default-a u vremenskom periodu koje prethodi X).

Općenito, za određivanje korištenih parametara, primijenjeni su statistički modeli gdje god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na povijesnim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti usklađeni sa zahtjevima MFSI 9.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Za dio neprihodujućeg portfelja (faza 3), relevantna su dva pristupa, naime, skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti.

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koji se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu, uzima se u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnovna za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka).

Ovisno o pretpostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja i očekivani novčani tok se diskontira na neto sadašnju vrijednost i smanjuje u odnosu na iskazanu trenutnu izloženosti. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelji se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine.

Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u status neispunjavanja obveza (EAD) na razini grupe dužnika ispod 150 tisuća EUR-a, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena. Iznos umanjenja vrijednosti se računa kao umnožak izloženosti u status neispunjavanja obveza (EAD) i gubitka uslijed neispunjenja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjenja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjenja obveza, segment rizika i proizvoda.

Pozitivan tijek umanjenja vrijednosti (otpuštanje), većinom je zbog efekta otpuštanja umanjenja vrijednosti za neke srednje i velike klijente koji su bili dio NPE portfelja segmenta poslovnih subjekata, zbog uspješnog procesa prodaje duga, poduzetih mjera restrukturiranja kao i refinanciranja od strane drugih banaka, isto tako i zbog sporazuma o nagodbi i prodaje duga u segment poslovanja s građanstvom. Ove aktivnosti su rezultirale smanjenim iznosom NPL izloženosti u 2018. godini i istovremeno otpuštanjem umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke.

Osim navedenih aktivnosti prodaje duga i sporazuma o nagodbi, istek razdoblja držanja konvertiranih kredita švicarskih franaka je rezultirao daljnjim otpuštanjem umanjena vrijednosti, prvenstveno u sektoru poslovanja s građanstvom. Ostali pozitivni utjecaji rezultat su poboljšanja procesa naplate i oporavka klijenata.

Uvedeno dnevno praćenje koje je podržano s jasnim ciljevima provedbe u vezi rane naplate, zajedno s programom poticanja vodi do značajnog poboljšanja u ostvarenim rezultatima naplate i značajnim smanjenjem NPE portfelja. Pozitivan, trend smanjenja NPE pokazatelja bio je tijekom 2018. godine u svim segmentima. Smanjenje je izraženo također i u apsolutnim iznosima. Jedan od najvećih doprinosa proizašao je iz transakcije prodaje duga i također iz ostvarenih povrata, posebno u dijelu osiguranog portfelja u segment poslovanja s građanstvom. Drugi, povoljan efekt proizlazi iz ostvarenja naplate i sporazuma o nagodbi kao rezultat značajnih aktivnosti naplate.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Očekuje se daljnje smanjenje NPE portfelja i za 2019. godinu, te se obzirom na smanjenje portfelja očekuje i smanjenje stope NPE portfelja.

Na osnovu okvira modela za poboljšanja koji je u tijeku u Addiko Banci, ostvaruju se i daljnja poboljšanja kako bi se osiguralo da se u obzir uzimaju ažurne dostupne informacije i interni podaci. U 2018. godini, provedena su usavršavanja PI neosiguranog modela, što je rezultiralo između ostalog i ponovnim kalibriranjem. Promjene uključene u poboljšanja kvalitete u modelu posebno se odražavaju na stabilnost migracija kao i na poboljšanu učinkovitost. Dodatno, makro modeli su prilagođeni na način da su usklađeni s validacijskim nalazima i novim makroekonomskim predviđanjima koji su korišteni kako bi odrazili posljednja dostupna ekonomska stajališta kroz sve segmente.

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost 1 uzima u obzir umanjenja vrijednosti u fazi 3, dok Pokrivenost 2 dodatno uzima u obzir i vrijednost kolaterala) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

31.12.2018	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (NPE)	Umanjenje vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE Udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - Stambeni krediti	3.447,7	437,8	326,4	231,2	12,7%	74,5%	127,3%
Stanovništvo - Ostali plasmani	3.153,4	128,8	112,3	18,7	4,1%	87,2%	101,7%
Malo i srednje poduzetništvo	4.140,9	428,8	280,4	224,2	10,4%	65,4%	117,7%
Velika poduzeća	2.248,3	396,0	323,8	55,7	17,6%	81,8%	95,8%
Javna poduzeća	585,7	3,4	1,6	1,0	0,6%	48,2%	78,3%
Plasmani riznice	7.315,1	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%
Ukupno	20.891,1	1.394,9	1.044,4	530,8	6,7%	74,9%	112,9%

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

31.12.2017	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (NPE)	Umanjenje vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE Udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - Stambeni krediti	4.217,9	737,1	491,6	418,7	17,5%	66,7%	123,5%
Stanovništvo - Ostali plasmani	2.871,9	154,6	133,0	32,9	5,4%	86,1%	107,4%
Malo i srednje poduzetništvo	3.394,7	424,7	241,4	272,9	12,5%	56,8%	121,1%
Velika poduzeća	2.280,0	611,6	339,5	136,0	26,8%	55,5%	77,8%
Javna poduzeća	946,0	4,2	2,2	2,7	0,4%	51,5%	114,1%
Plasmani riznice	5.025,1	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%
Ukupno	18.735,6	1.932,2	1.207,7	863,2	10,3%	62,5%	107,2%

Smanjenje u stupnju pokrivenosti značajno je uvjetovano kontinuiranim smanjenjem izloženosti u statusu neispunjavanja obveza kroz transakcije prodaje portfelja i značajnih aktivnosti naplate i oporavka, te priznavanjem isključene kamate kao dodatne izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, u potpunosti pokrivene ispravcima vrijednosti, veznih uz proces uvođenja MSFI-a 9.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.6.1. Financijska imovina prema stupnju umanjnja vrijednosti

Financijska imovina bez kašnjenja i bez umanjnja vrijednosti:

u milijunima kuna

Rejting grupa	31.12.2018		31.12.2017	
	Izloženost	Kolateral	Izloženost	Kolateral
1A-1E	4.879,0	1.169,9	3.647,7	1.259,2
2A-2E	11.906,5	2.009,7	10.165,9	2.500,0
3A-3E	1.808,2	450,9	2.134,9	727,4
Watch	565,7	217,9	542,9	264,5
Bez rejtinga	7,3	0,0	6,9	0,4
Ukupno	19.166,7	3.848,4	16.498,3	4.751,6

Financijska imovina u kašnjenju bez umanjnja vrijednosti:

u milijunima kuna

	31.12.2018		31.12.2017	
	Izloženost	Kolateral	Izloženost	Kolateral
- u kašnjenju do 30 dana	285,2	108,1	269,1	74,5
- u kašnjenju 31 do 60 dana	31,4	17,4	22,9	11,0
- u kašnjenju 61 do 90 dana	13,0	6,0	13,2	4,7
- u kašnjenju 91 do 180 dana	-	-	-	-
- u kašnjenju 181 do 365 dana	-	-	-	-
- u kašnjenju preko 1 godine	-	-	-	-
Ukupno	329,5	131,5	305,2	90,1

Financijska imovina umanjene vrijednosti:

u milijunima kuna

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	31.12.2018	31.12.2017
Izloženost	1.394,9	1.932,2
Umanjenje vrijednosti	1.044,4	1.207,7
Kolateral	530,8	863,2

Sva financijska imovina za koju se vežu gore navedeni događaji (pozitivan test na umanjene vrijednosti) se dužna ispitati na potrebu korištenja metodologije umanjnja vrijednosti. Stoga, potrebno je provesti kalkulaciju umanjnja vrijednosti. Potraživanja klasificirana u rejting kategoriju 4A ili goru (*watch* lista) se redovno testiraju na postojanje umanjnja vrijednosti u procesu praćenja i prevencije ulaska u status neispunjavanja obveza.

Sveukupna pokrivenost (vrijednost kolaterala i umanjene vrijednosti) financijske imovine umanjene vrijednosti prikazane u gornjoj tablici je značajno uvjetovana kalkulacijom ispravka vrijednosti u fazi 3 koji se provodi na skupnoj osnovi, koja ne uzima u obzir vrijednost instrumenta osiguranja prilikom izračuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.7. Izloženost prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja).

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana zakašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje dijela dospjelih izloženosti u kašnjenju za koje su nužni postupci provođenja ispravaka vrijednosti.

Osnovne promjene u 2017. godini u izloženosti kreditnog portfelja i kvaliteti rizičnosti ABC portfelja uzrokovane su redovnim i iregularnim otplatama u portfelju poslovanja s pravim osobama (kreditni za obrtna sredstva, investicijski krediti, krediti iz sredstava HBOR-a) i u dijelu portfelja izloženosti prema stanovništvu (stambeni krediti), uz istovremeno povećanje volumena nenamjenskih kredita u kreditnom portfelju izloženosti prema stanovništvu.

Također, smanjenje dijela imovine sa umanjnjem vrijednosti (NPE portfelj) u portfelju poslovanja sa stanovništvom je uzrokovano prodajom osiguranog (stambeni krediti) i neosiguranog dijela portfelja. Zajedno sa snažnim aktivnostima naplate i oporavka kreditnog portfelja u svim segmentima, to su bili glavni uzroci kontinuiranog smanjenja izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2018. godine je bila kako slijedi:

u milijunima kuna

31.12.2018	Bez kašnjenja	- u kašnjenju do 30 dana	- u kašnjenju 31 do 60 dana	- u kašnjenju 61 do 90 dana	- u kašnjenju preko 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - Stambeni krediti	2.952,8	85,7	28,2	9,4	371,7	3.447,7
Stanovništvo - Ostali plasmani	2.959,2	69,0	11,8	6,8	106,6	3.153,4
Malo i srednje poduzetništvo	3.691,9	138,2	0,4	11,2	299,2	4.140,9
Velika poduzeća	1.875,0	14,9	-	-	358,4	2.248,3
Javna poduzeća	582,8	-	0,0	0,0	2,9	585,7
Plasmani riznice	7.315,1	-	-	-	-	7.315,1
Ukupno	19.376,8	307,8	40,4	27,3	1.138,7	20.891,1

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31 prosinca 2017. godine je bila kako slijedi:

u milijunima kuna

31.12.2017	Bez kašnjenja	- u kašnjenju do 30 dana	- u kašnjenju 31 do 60 dana	- u kašnjenju 61 do 90 dana	- u kašnjenju preko 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - Stambeni krediti	3.461,9	103,5	22,9	13,0	616,6	4.217,9
Stanovništvo - Ostali plasmani	2.682,6	57,1	11,2	6,8	114,1	2.871,9
Malo i srednje poduzetništvo	3.024,3	70,1	2,7	2,7	294,9	3.394,7
Velika poduzeća	1.758,5	64,6	-	-	456,9	2.280,0
Javna poduzeća	945,1	0,4	-	0,0	0,5	946,0
Plasmani riznice	5.025,1	-	-	-	-	5.025,1
Ukupno	16.897,5	295,8	36,8	22,6	1.483,0	18.735,6

41.8. Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim ili rizičnijim. Instrumenti se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na neto prihode od trgovanja. Banka, sukladno promjenjivim kondicijama tržišta, promptno prilagođava poziciju instrumenata namijenjenih trgovanju. Izloženost tržišnom riziku formalno je upravljana kupnjom /prodajom te zauzimanjem pozicije zaštite instrumenata u skladu s limitima odobrenim od strane Uprave.

41.8.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke, a temelji se na JPMorgan Risk Metrics konceptu. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je EUR bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - „Portfolio Management System“ („PMS“) koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2018. godine:

Value at Risk	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,1	0,2	0,1	0,2
Kamatni rizik - knjiga banke	1,7	4,9	2,9	2,1
Rizik kreditne marže	1,8	4,0	2,4	1,8
Valutni rizik	0,0	0,6	0,3	0,0
Ukupno*	3,6	9,8	5,8	4,1

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2017. godine:

Value at Risk	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,2	0,1	0,1
Kamatni rizik - knjiga banke	0,9	4,3	2,1	4,3
Rizik kreditne marže	0,8	3,5	2,2	0,8
Valutni rizik	0,0	0,5	0,2	0,2
Ukupno*	1,8	8,4	4,6	5,3

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

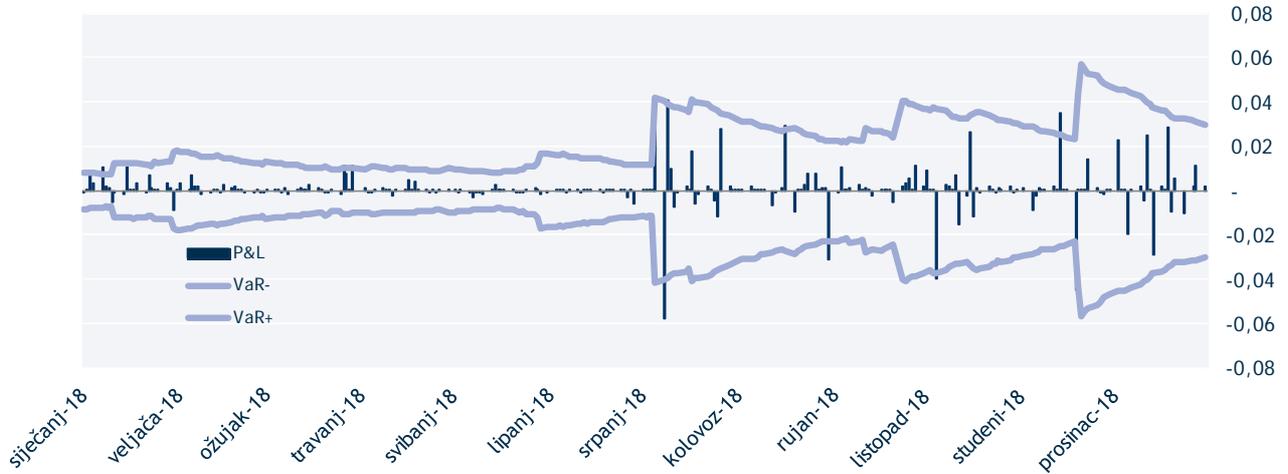
Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, smanjenje ukupne izloženosti riziku u 2018. godini je primarno rezultat smanjenja VaR-a za kamatni rizik u knjizi banke uslijed niske volatilnosti kamatnih stopa te smanjenih korelacijskih efekata kao ulaznog podatka u izračunu. S druge strane, smanjenje ukupne izloženosti riziku dijelom je anulirano povećanjem rizika kreditne marže pod utjecajem povećane volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjenja obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila viša kroz 2018. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog povećanja kamatnog rizika u knjizi banke, a dijelom i pod utjecajem veće izloženosti riziku kreditne marže.

41.8.2. Retroaktivno testiranje

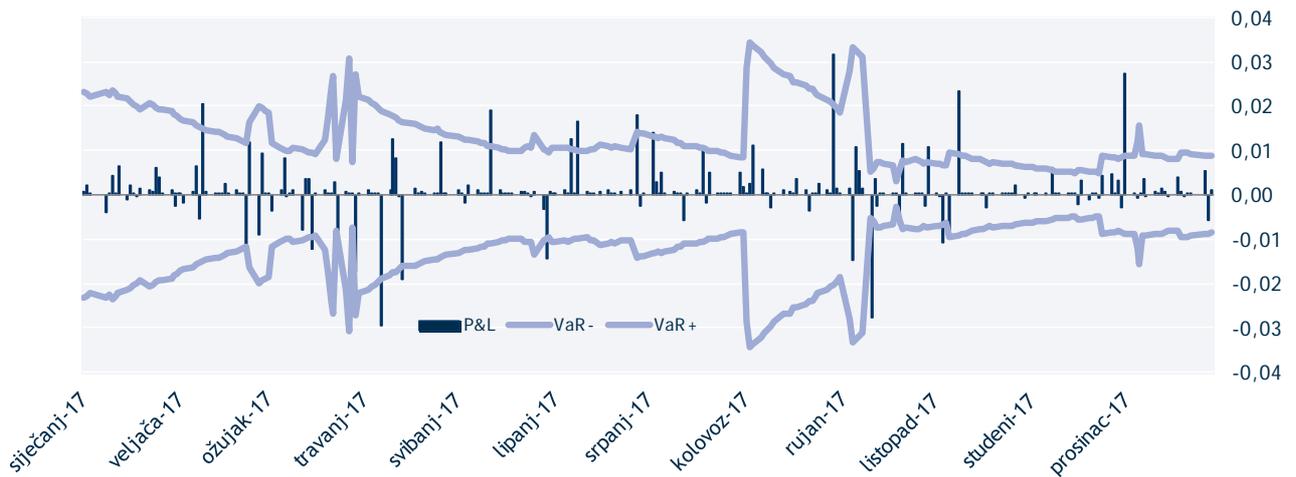
Retroaktivno testiranje jest proces validacije VaR modela na način da se kalkulacije modela usporede s ostvarenim poslovnim rezultatima. Banka time utvrđuje magnitudu odstupanja stvarnog rezultata spram vrijednosti pretpostavljenih VaR modelom. Testiranje je provedeno na podacima knjige trgovanja kako bi se utvrdila kvaliteta procjene očekivanog gubitka dobivenog VaR modelom. Testiranje se provodi na godišnjoj razini, retroaktivno za proteklu godinu.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2018. godine, u milijunima eura:



Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2017. godine, u milijunima eura:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela pokazuju da su tijekom 2018. godine rezultati računa dobiti i gubitka 4 puta premašili iznose dobivene modeliranjem rizika. Broj premašaja iznosa dobivenih VaR modelom predstavlja udjel od 2% u odnosu na ukupan broj promatranja tijekom 2018. godine. Portfelj Knjige Trgovanja uključuje pozicije koje se kratko zadržavaju u portfelju te predstavljaju relativno mali udjel u ukupnoj bilanci, čime se limitiraju potencijalni gubici.

41.8.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin financijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. U 2018. godini, Banka je nastavila s primjenom konzervativne strategije po pitanju izloženosti valutnom riziku koja je, u sklopu interne kalkulacije VaR-a bazirane na Monte Carlo pristupu, limitirana na EUR 0,2 milijuna (ekvivalentno 1,8 milijuna kuna), pri čemu je prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio 58% viši u usporedbi sa 2017. godinom.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2018. i 2017. godinu:



Banka je najvećim dijelom izložena valutnom riziku prema euru (EUR). Analiza osjetljivosti Banke na slabljenje domaće valute (HRK) od 10% u odnosu na relevantne strane valute napravljena je na deviznoj poziciji sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. godine.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2018. godine:

	u milijunima kuna				
	EUR	CHF	USD	RSD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	12,4	(1,6)	0,8	0,7	1,5
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	1,2	(0,2)	0,1	0,1	0,2

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2017. godine:

	u milijunima kuna				
	EUR	CHF	USD	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	(45,4)	7,5	(5,1)	1,2	2,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	(4,5)	0,7	(0,5)	0,1	0,2

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2018. godine. Mjesečni prosjek ukupne otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od EUR 1,2 milijuna do EUR 38,8 milijuna (ekvivalentno 8,6 milijuna kuna do 288,1 milijuna kuna), pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cjelokupni iznos otvorene devizne pozicije. Sukladno tome se valutni rizik mjeren VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući sa prosječnom iskorištenosti limita na razini od ispod 20%.

Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranim valutama te usklađivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti ukoliko je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu oslabila 10%. U slučaju aprecijacije hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit i iznos glavnice bio bi jednak, ali suprotnog predznaka.

41.8.4. Rizik promjene kamatne stope

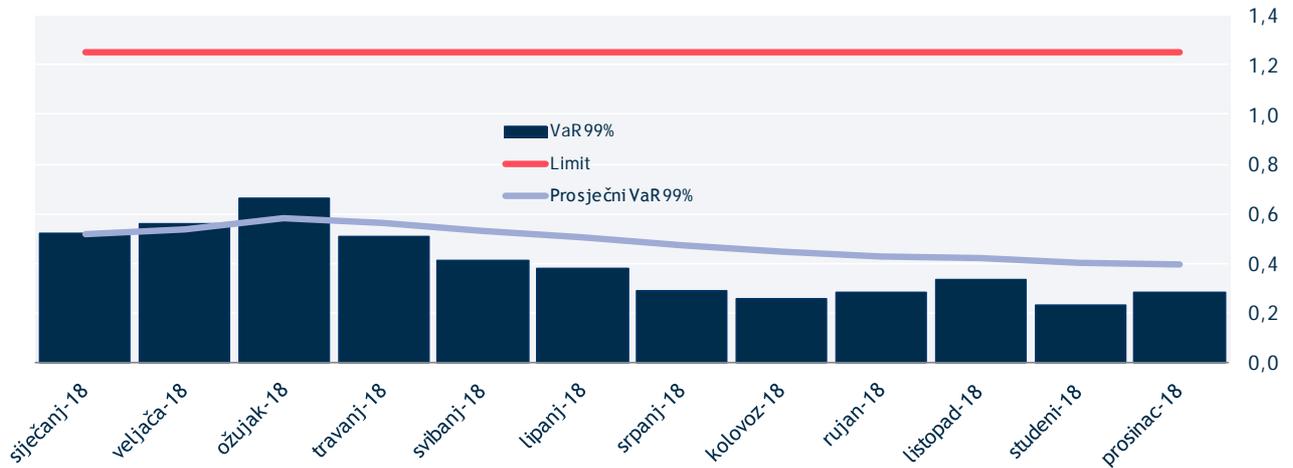
Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanj enje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanj ena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Tijekom protekle 2018. godine, kamatni rizik u knjizi banke većim dijelom održavao se na ustaljenim razinama te nije pokazivao znatnije oscilacije. Kao i u 2017. godini, plasiranje novih kredita sa nepromjenjivom kamatnom stopom i srednjim rokom dospij eća ključna je značajka u promjeni strukture aktive u odnosu na ranije godine, a u skladu sa poslovnim strategijom Banke. S tim u vezi, struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika, a također neovisno o smanjenju udjela oročenih depozita uz paralelno povećanje udjela financiranja sa administrativno definiranom kamatnom stopom. Upravljanje kamatnim rizikom knjizi banke usklađeno je sa Smjernicama EBA-e o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

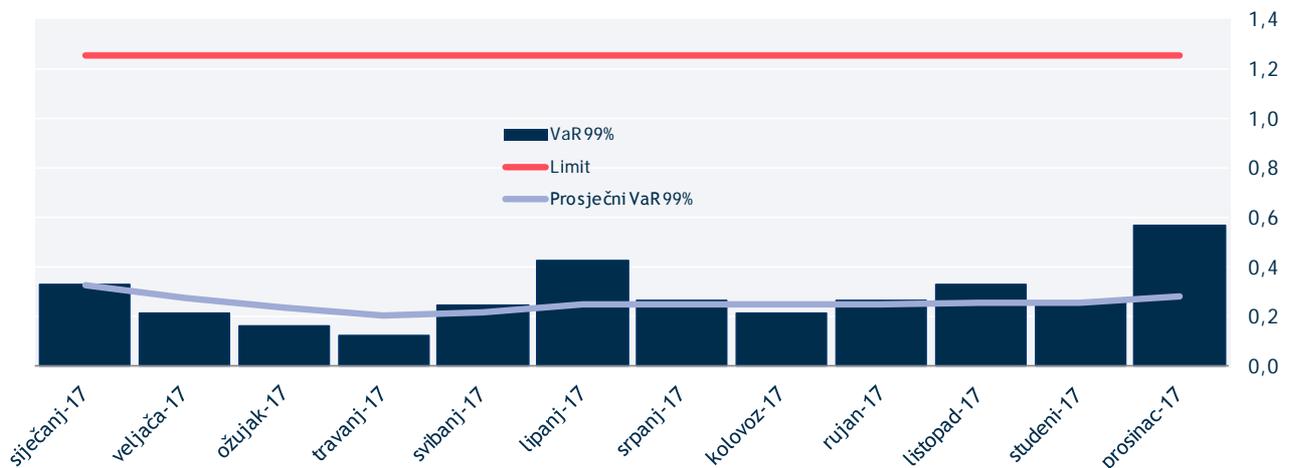
41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Interni VaR limit za kamatni rizik u knjizi banke održavan je na razini od EUR 1,3 milijuna, ekvivalentno 9,7 milijuna kuna.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2018. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2017. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



Postepeno opadanje volatilnosti kamatnih stopa ključan je razlog za silazan trend procjene kamatnog rizika u knjizi banke mjeren VaR modelom.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	204,2	619,9	1.070,5	6.141,5	1.410,1	1.732,4	4.414,0	2.787,8	18.380,4
Obveze	(4.463,4)	(876,6)	(1.114,7)	(3.722,2)	(1.199,8)	(680,4)	(2.893,7)	(3.429,6)	(18.380,4)
Kamatni gap	(4.259,2)	(256,7)	(44,2)	2.419,3	210,4	1.051,9	1.520,4	(641,8)	-
Kamatni gap u %	(23,2%)	(1,4%)	(0,2%)	13,2%	1,1%	5,7%	8,3%	(3,5%)	-

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	1.973,4	706,3	859,1	8.034,2	1.043,7	1.260,7	3.720,8	3.600,9	21.199,1
Obveze	(3.279,4)	(1.098,6)	(1.303,4)	(6.504,5)	(2.035,1)	(684,2)	(2.918,1)	(3.375,9)	21.199,1
Kamatni gap	(1.306,0)	(392,2)	(444,3)	1.529,7	(991,4)	576,4	802,7	225,0	-
Kamatni gap u %	(6,2%)	(1,9%)	(2,1%)	7,2%	(4,7%)	2,7%	3,8%	1,1%	-

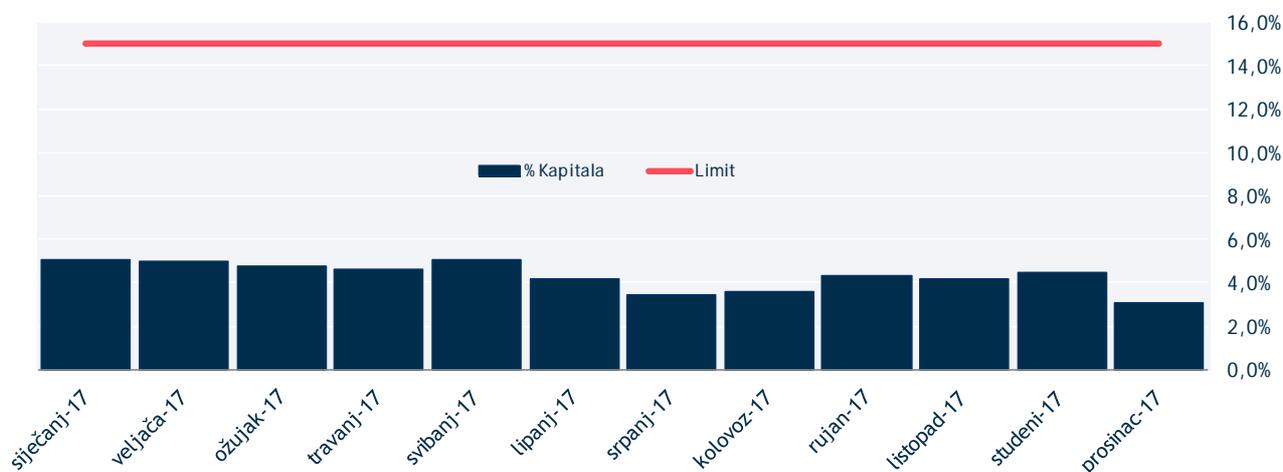
* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive, a na što se obračunava kamata.

Kako je prikazano na grafu za 2018. godinu, kamatni rizik u knjizi Banke bio je stabilan uslijed relativno skromnih promjena volatilnosti kamatnih stopa i odgovarajuće strukture jaza kamatnih stopa. EUR, USD i HRK komponente bile su glavni čimbenici rizika tijekom 2018. godine. Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2018. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2017. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Analiza osjetljivosti na kamatni rizik, iskazana u donjim tablicama, određena je na temelju izloženosti kamatnim stopama derivativne i ne derivativne financijske imovine na datum financijskih izvještaja. Za obveze s varijabilnom kamatnom stopom analiza je napravljena s pretpostavkom da su iskazane obveze na datum financijskih izvještaja postojale tijekom cijele godine.

Smanjenje ili povećanje od 50 baznih bodova korišteno je za interno izvještavanje ključnim članovima upravljačke strukture o riziku kamatne stope i predstavlja procjenu Uprave o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Kad bi druge varijable bile na konstantnoj razini, pozitivni i negativni paralelni pomak od 50 baznih bodova uzrokovao bi promjene u bančinom računu dobiti i gubitka prikazane u sljedećim tablicama.

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni gap	(4.259,2)	(256,7)	(44,2)	2.419,3	210,4	1.051,9	1.520,4	(641,8)	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	-
Efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	(0,1)	(0,0)	7,5	1,5	11,9	54,4	0,0	75,2

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

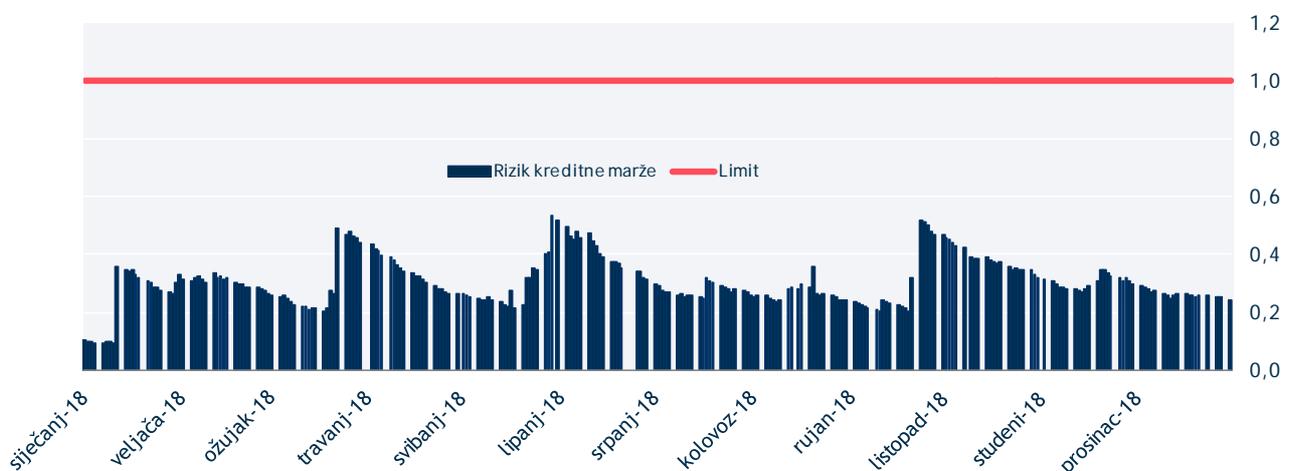
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskatatno*	Ukupno
Kamatni gap	(1.306,0)	(392,2)	(444,3)	1.529,7	(991,4)	576,4	802,7	225,0	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	-
Efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	(0,1)	(0,4)	4,7	(6,8)	6,5	28,7	0,0	32,7

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik temeljena je na principima opisanim u dokumentu Basel Committee on Banking Supervision „Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk“ July 2004., Annex 3 - The standardized interest rate shock.

41.8.5. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih financijskih instrumenata.

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2018. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2017. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se putem dnevnih VaR izvješća unutar kojih se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalaze li se unutar definiranih limita.

41.9. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po financijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2018. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2018. i 2017. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2018. %	2017. %
Kraj godine	166,7	204,7
Maksimum	245,7	234,7
Minimum	137,0	125,9
Prosjek	173,4	162,4

Tijekom 2018. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2018. i 2017. godine:

	2018. %	2017. %
Kraj godine	26,5	36,9
Maksimum	38,5	39,6
Minimum	21,3	21,6
Prosjek	30,4	29,1

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama oko 30%, što je u prosjeku na sličnoj razini kao u 2017. godini. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje snažnoj deviznoj likvidnosti.

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2018. i 2017. godine:

	2018. %	2017. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	35,6	41,0
Maksimum	43,8	41,0
Minimum	34,5	31,6
Prosjek	38,6	34,8
Omjer kredita i depozita:		
Kraj godine	82,4	76,0
Maksimum	83,1	88,4
Minimum	70,8	76,0
Prosjek	77,0	84,7
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	80,4	87,3
Maksimum	102,9	87,3
Minimum	77,9	78,6
Prosjek	88,8	82,8

Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na tjednoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. „Time to Wall“ pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniраниh kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2018. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2017. godine:



41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na tjednoj i mjesečnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica prikazuje pregled financijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1godine	Ukupno
Imovina			
Novac	349,1	-	349,1
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.576,4	-	2.576,4
Ostali depoziti	198,6	-	198,6
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52,5	4.562,4	4.614,8
Zajmovi i potraživanja	940,4	9.057,0	9.997,4
Ukupno financijska imovina	4.295,0	14.085,4	18.380,4
Obveze			
Primljeni depoziti	9.958,5	4.845,4	14.803,9
Primljeni krediti	10,4	358,9	369,3
Ostale obveze	198,0	19,6	217,6
Ukupno financijske obveze	10.257,9	8.122,5	18.380,4

Sljedeća tablica prikazuje pregled financijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1godine	Ukupno
Imovina			
Novac	346,8	-	346,8
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.525,3	-	3.525,3
Ostali depoziti	1.318,2	-	1.318,2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	390,9	4.479,9	4.870,8
Zajmovi i potraživanja	1.110,4	9.339,6	10.450,0
Ukupno financijska imovina	6.895,2	14.303,9	21.199,1
Obveze			
Primljeni depoziti	9.067,5	8.323,2	17.390,7
Primljeni krediti	164,1	423,3	587,4
Ostale obveze	181,9	21,2	203,1
Ukupno financijske obveze	9.570,4	11.628,7	21.199,1

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost financijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	349,1	-	-	-	-	-	-	349,1
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	0,9	0,1	0,3	-	3,4	2.578,1	2.582,7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	224,1	544,6	855,0	3.082,0	4.705,7
Plasmani i zajmovi drugim bankama	199,1	66,4	-	-	-	-	-	265,5
Zajmovi i potraživanja	9,5	269,4	531,2	1.854,0	1.764,7	1.399,3	6.124,7	11.952,7
Ostala imovina	2,5	19,6	5,1	15,1	12,5	11,7	291,2	357,7
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	298,6	298,6
Ukupno imovina	560,1	356,2	536,4	2.093,5	2.321,8	2.269,4	12.374,6	20.512,1
Obveze								
Obveze prema financijskim institucijama	-	(314,6)	(38,3)	(108,1)	(112,6)	(1.106,4)	(967,2)	(2.647,3)
Depoziti ostalih deponenata	(8.256,3)	(411,7)	(881,2)	(2.193,7)	(626,5)	(46,6)	(91,4)	(12.507,4)
Vremenska razgraničenja	-	-	-	(0,0)	-	-	(0,2)	(0,2)
Rezerviranja za obveze i troškove	(1,3)	(0,3)	(1,0)	(9,0)	(3,6)	(2,8)	(109,0)	(127,1)
Ostale obveze	(0,2)	(12,3)	(10,1)	(22,9)	(8,0)	(15,1)	(226,3)	(295,0)
Kapital	-	-	-	-	-	-	(2.898,6)	(2.898,6)
Ukupno kapital i obveze	(8.257,8)	(739,0)	(930,7)	(2.333,7)	(750,7)	(1.170,9)	(4.292,8)	(18.475,5)
Vremenska neusklađenost	(7.697,7)	(382,8)	(394,3)	(240,2)	1.571,1	1.098,6	8.081,8	
Vremenska neusklađenost u %u odnosu na ukupnu imovinu	(37,5%)	(1,9%)	(1,9%)	(1,2%)	7,7%	5,4%	39,4%	

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima financijskih instrumenata te su prikaz pozicija u financijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Na dan 31. prosinca 2018. godine stanje oročenih depozita građana iznosilo je 3.877,5 milijuna kuna, a na dan 31. prosinca 2017. godine 6.556,4 milijuna kuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost financijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	346,8	-	-	-	-	-	-	346,8
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	1,9	1,9	0,2	-	0,1	3.540,1	3.544,2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	723,7	498,5	994,5	2.652,8	4.869,5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	947,7	409,5	0,9	115,6	-	-	-	1.473,7
Zajmovi i potraživanja	23,7	234,4	568,3	2.235,4	1.666,4	1.416,6	6.717,9	12.862,7
Ostala imovina	1,0	17,5	5,3	16,2	20,0	9,7	299,1	368,9
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	263,0	263,0
Ukupno imovina	1.319,2	663,3	576,3	3.091,1	2.185,0	2.420,8	13.472,9	23.728,7
Obveze								
Obveze prema financijskim institucijama	(0,6)	(259,3)	(87,7)	(490,1)	(885,8)	(113,7)	(2.555,5)	(4.392,8)
Depoziti ostalih deponenata	(6.494,6)	(708,0)	(1.047,2)	(4.643,3)	(713,9)	(61,5)	(128,6)	(13.797,2)
Vremenska razgraničenja	-	-	(0,0)	-	-	-	(0,0)	(0,0)
Rezerviranja za obveze i troškove	(1,4)	(0,0)	(0,1)	(0,8)	(0,6)	(4,6)	(170,3)	(177,8)
Ostale obveze	(0,2)	(16,4)	(16,9)	(49,9)	(15,5)	(5,5)	(67,7)	(172,1)
Kapital	-	-	-	-	-	-	(3.017,3)	(3.017,3)
Ukupno kapital i obveze	(6.496,8)	(983,8)	(1.151,9)	(5.184,2)	(1.615,9)	(185,3)	(5.939,4)	(21.557,2)
Vremenska neusklađenost	(5.177,6)	(320,5)	(575,6)	(2.093,0)	569,1	2.235,5	7.533,6	
Vremenska neusklađenost u %u odnosu na ukupnu imovinu	(21,8%)	(1,4%)	(2,4%)	(8,8%)	2,4%	9,4%	31,7%	

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	1.683,5	8,2	20,3	186,1	-	5,9	39,4	1.943,4
Garancije i pisma namjere	111,8	17,9	89,0	244,4	-	17,4	7,3	487,9
Derivati - nominalni iznos - duga	-	542,6	79,5	91,3	-	-	-	713,5
Derivati - nominalni iznos - kratka	-	(542,6)	(79,5)	(91,3)	-	-	-	(713,5)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	1.332,4	1,6	6,0	134,2	12,1	-	-	1.486,5
Garancije i pisma namjere	12,8	17,3	46,9	174,1	179,0	-	-	430,1
Derivati - nominalni iznos - duga	-	415,6	213,3	49,9	-	-	-	678,8
Derivati - nominalni iznos - kratka	-	(414,3)	(211,7)	(49,9)	-	-	-	(676,0)

41.10. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija dodatno uključuje i pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cjelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjeren tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke. Kvantitativna metoda mjerenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interno kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 93,1 milijuna kuna. Ukupan iznos ostvarenih gubitaka koji su uzrokovani operativnim rizicima iznosi 10,3 milijuna kuna, što predstavlja 11,02% ukupnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Ovi gubici evidentirani su u ukupno 283 događaja.

Ukupni povrati iznose 0,5 milijuna kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 9,8 milijuna kuna.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.11. Ostali rizici

41.11.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreću tri ključna čimbenika:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovan poslovnim rizikom.

41.11.2. Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz izloženosti koje su pod utjecajem 1) nepridržavanja regulatornih i / ili zakonskih odgovornosti i / ili 2) negativnog tumačenja i / ili neprovedivosti ugovornih odredbi. To uključuje izloženosti koje će biti pod utjecajem novim zakonima, kao i promjene u tumačenju postojećih zakona od strane nadležnih tijela i prekoračenja ovlasti sadržanih u ugovoru. Ovo se odnosi na puni opseg aktivnosti Banke i može također uključivati i druge koji djeluju u ime Banke.

41.11.3. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

41.11.4. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora.

Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:

- Rizik reputacije uzrokovan unutarnjim i vanjskim pritužbama
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke

41.11.5. Sistemski rizik

Sustavni rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u financijskom sustavu u cjelini ili dijelovima financijskog sustava.

41.12. Derivativni financijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih financijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispunji svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora. Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih financijskih instrumenata.

Derivativni financijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni *swap*, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

42. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke. Banka je tijekom 2018. i 2017. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se sastoji od iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke, iznosa izloženosti riziku za namiru/isporuku, iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik, iznosa izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i iznosa izloženosti povezanog s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su od 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i lokalnog regulatora HNB-a. Regulatorni kapital Grupe i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Regulatorni kapital Grupe i Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje dionički kapital nastao izdavanjem običnih dionica, premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale rezerve i prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati, usklađenje za iznose koji se odnose na bonitetne filtre te umanjene za nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju i ostala prijelazna usklađenja. U dopunski kapital uključeni su hibridni instrumenti koji zadovoljavaju uvjete za priznavanje.

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. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Grupa i Banka su također dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, i
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

42. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

	2018.	2017.
Regulatorni kapital:		
Osnovni kapital	2.656,3	2.362,6
Dopunski kapital	513,6	914,9
Ukupni jamstveni kapital	3.169,9	3.277,5
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici	11.638,0	11.774,6
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	22,82%	20,07%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	27,24%	27,84%
Zahtijevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%

Tijekom 2018. i 2017. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja nije bilo prekoračenja minimalnih regulatornih ograničenja vezanih uz adekvatnost kapitala.

DODATAK UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/2018). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	2018.	2017.
	Imovina		
1.	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	2.049,8	3.548,0
2.	<i>Novac u blagajni</i>	349,1	346,8
3.	<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	1.502,1	2.256,2
4.	<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	198,6	945,0
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	104,8	40,7
6.	<i>Izvedenice</i>	5,7	7,3
7.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
8.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	99,1	33,4
9.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	121,2	-
11.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	121,2	-
12.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
13.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	-	-
15.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
16.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	4.486,0	4.836,6
18.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	27,3	23,4
19.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	4.458,7	4.813,2
20.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	11.153,0	12.298,0
22.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	26,6	94,1
23.	<i>Krediti i predujmovi</i>	11.126,4	12.203,9
24.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
27.	Materijalna imovina	187,0	203,1
28.	Nematerijalna imovina	82,2	65,8
29.	Porezna imovina	102,4	114,0
30.	Ostala imovina	71,7	66,8
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	22,4	26,3
32.	Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	18.380,5	21.199,3

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	2018.	2017.
	Obveze		
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	4,2	2,7
34.	<i>Izvedenice</i>	4,2	2,7
35.	<i>Kratke pozicije</i>	-	-
36.	<i>Depoziti</i>	-	-
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40.	<i>Depoziti</i>	-	-
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
42.	<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	15.173,3	17.979,1
44.	<i>Depoziti</i>	15.173,2	17.554,1
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,1	425,0
47.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49.	Rezervacije	110,3	180,9
50.	Porezne obveze	-	4,3
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52.	Ostale obveze	194,1	171,2
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54.	Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	15.481,9	18.338,2
	Kapital		
55.	Temeljni kapital	2.558,9	2.558,9
56.	Premija na dionice	-	-
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58.	Ostali vlasnički instrumenti	-	-
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	36,6	66,8
60.	Zadržana dobit	(6,0)	0,4
61.	Revalorizacijske rezerve	-	-
62.	Ostale rezerve	138,2	5,3
63.	(-) Trezorske dionice	-	-
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	170,9	229,7
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67.	Ukupno kapital (od 55. do 66.)	2.898,6	2.861,1
68.	Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	18.380,5	21.199,3

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2019. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



Račun dobiti i gubitka

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	2018.	2017.
1.	Kamatni prihodi	627,4	745,7
2.	(Kamatni rashodi)	(164,4)	(263,5)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	0,1	0,1
5.	Prihodi od naknada i provizija	214,8	213,4
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	(39,3)	(36,1)
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	10,4	10,0
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	33,8	62,6
9.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,1	-
10.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	3,7	(19,9)
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-
14.	Ostali prihodi iz poslovanja	30,3	29,8
15.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(53,3)	(43,9)
16.	Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	663,6	698,2
17.	(Administrativni rashodi)	(414,5)	(399,8)
18.	(Amortizacija)	(26,7)	(29,3)
19.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
20.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	1,6	(10,6)
21.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(27,2)	(112,0)
22.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(8,6)	(16,2)
24.	Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
25.	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
26.	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	23,0
27.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	188,2	153,3
28.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(17,3)	76,4
29.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	170,9	229,7
30.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
31.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
32.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-
33.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	170,9	229,7
34.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
35.	Pripada vlasnicima matičnog društva	170,9	229,7

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	2018.	2017.
1.	Dobit ili (gubitak) tekuće godine	170,9	229,7
2.	Ostala sveobuhvatna dobit	(30,2)	42,0
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	(0,2)	3,7
4.	Materijalna imovina	(1,1)	(6,5)
5.	Nematerijalna imovina	-	-
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	(1,5)	5,2
8.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,4	5,8
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
11.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
12.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	(0,8)
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(30,0)	38,3
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17.	Preračunavanje stranih valuta	-	-
18.	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(36,6)	46,7
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji	-	-
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	6,6	(8,4)
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	140,7	271,7
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	140,7	271,7

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2019. godine:

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Jasna Širola
Član Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave



Joško Mihić
Prokurist



Izveštaj o novčanim tokovima

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	2018.	2017.
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	188,2	153,3
	<i>Usklađenja:</i>		
2.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	30,7	130,3
3.	Amortizacija	26,7	29,3
4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1,1	(7,3)
5.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(2,7)	(1,4)
6.	Ostale nenovčane stavke	(471,4)	(507,4)
.	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
7.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	198,5	(53,7)
8.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	96,3	-
9.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	424,1	1.977,8
10.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	190,7	(876,1)
11.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(108,0)	(0,7)
12.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11,7	(28,6)
13.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
14.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
15.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	23,4	(13,7)
16.	Depoziti od financijskih institucija	84,6	(21,9)
17.	Transakcijski računi ostalih komitenata	(88,9)	894,9
18.	Štedni depoziti ostalih komitenata	1.394,7	1.025,0
19.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	(3.090,0)	(1.643,6)
20.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(0,2)	(0,1)
21.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(38,8)	(87,0)
22.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	583,8	755,5
23.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	0,1	0,1
24.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(217,3)	(313,4)
25.	(Plaćeni porez na dobit)	-	(0,5)
26.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 25.)	(762,7)	1.410,8
	Ulagačke aktivnosti		
27.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(41,7)	(39,9)
28.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	17,8
29.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	9,9
30.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
31.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
32.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 27. do 31.)	(41,7)	(12,2)
	Financijske aktivnosti		
33.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(215,1)	(16,7)
34.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
35.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(738,5)	(0,1)
36.	Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
37.	(Isplaćena dividenda)	(102,4)	-
38.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	5,2	-
39.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 33. do 38.)	(1.050,8)	(16,8)
40.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (26. + 32. + 39.)	(1.855,2)	1.381,8
41.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.920,4	2.573,2
42.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(29,2)	(34,6)
43.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (40. + 41. + 42.)	2.036,0	3.920,4

Izveštaj o promjenama kapitala

u milijunima kuna

Naziv pozicije	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 udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljivanja] za 2018. g.	2.558,9	-	-	-	66,8	0,4	-	5,3	-	229,7	-	-	-	2.861,1
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	(6,6)	-	-	-	-	-	-	-	(6,6)
Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2018. g.	2.558,9	-	-	-	66,8	(6,2)	-	5,3	-	229,7	-	-	-	2.854,5
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,4)	-	-	(102,4)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,4)	102,4	-	-	-
Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	0,2	-	132,9	-	(127,3)	-	-	-	5,8
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(30,2)	-	-	-	-	170,9	-	-	-	140,7
Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2018. g.	2.558,9	-	-	-	36,6	(6,0)	-	138,2	-	170,9	-	-	-	2.898,6

Izveštaj o promjenama kapitala

u milijunima kuna

Naziv pozicije	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 udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja] za 2017. g.	4.993,0	59,8	-	-	24,8	(2.673,6)	-	125,8	-	59,2	-	-	-	2.589,0
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2017. g.	4.993,0	59,8	-	-	24,8	(2.673,6)	-	125,8	-	59,2	-	-	-	2.589,0
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(2.434,1)	(59,8)	-	-	-	2.673,6	-	(120,5)	-	(59,2)	-	-	-	(0,0)
Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	0,4	-	-	-	-	-	-	-	0,4
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	42,0	-	-	-	-	229,7	-	-	-	271,7
Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2017. g.	2.558,9	-	-	-	66,8	0,4	-	5,3	-	229,7	-	-	-	2.861,1

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke („HNB“) podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj												
	Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Derivatna financijska imovina	Zajmovi i potraživanja od banaka	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Ulaganja u nekretnine	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje	Odgodena porezna imovina	Tekuća porezna imovina	Ostala imovina
Imovina													
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	2.049,8	2.049,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	104,8	-	99,1	5,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	121,2	-	-	-	-	121,2	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.486,0	-	-	-	-	4.486,0	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.153,0	1.074,8	-	-	2,5	10.075,6	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	187,0	-	-	-	-	-	6,1	180,9	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	82,2	-	-	-	-	-	-	22,3	59,9	-	-	-	-
Porezna imovina	102,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,7	0,7	-
Ostala imovina	71,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,7
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	22,4	-	-	-	-	-	-	-	-	22,4	-	-	-
Ukupna imovina	18.380,5	3.124,6	99,1	5,7	2,5	10.075,6	6,1	203,2	59,9	22,4	101,7	0,7	71,7

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj										
	Derivatne financijske obveze	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Rezerviranja	Ostale obveze	Dionički kapital	Dobit tekuće godine	Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	Rezerve
Obveze											
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,2	4,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	15.173,3	-	178,3	13.597,2	358,9	1.028,4	-	10,5	-	-	-
Rezervacije	110,3	-	-	-	-	-	110,3	-	-	-	-
Ostale obveze	194,1	-	-	-	-	-	20,8	173,3	-	-	-
Ukupne obveze	15.481,9	4,2	178,3	13.597,2	358,9	1.028,4	131,1	183,8	-	-	-
Kapital											
Temeljni kapital	2.558,9	-	-	-	-	-	-	-	2.558,9	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	36,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,6
Zadržana dobit	(6,0)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,0)	-
Ostale rezerve	138,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,2
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	170,9	-	-	-	-	-	-	-	170,9	-	-
Ukupno kapital	2.898,6	-	-	-	-	-	-	-	2.558,9	(6,0)	174,8
Ukupno obveze i kapital	18.380,5	4,2	178,3	13.597,2	358,9	1.028,4	131,1	183,8	2.558,9	(6,0)	174,8

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
	Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Derivatna financijska imovina	Zajmovi i potraživanja od banaka	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Ulaganja u nekretnine	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljano poslovanje	Odgodena porezna imovina	Tekuća porezna imovina	Ostala imovina	
Imovina														
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.548,0	3.548,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	40,7	-	33,4	7,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.836,6	-	-	-	-	4.836,6	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	12.298,0	1.269,1	-	-	487,2	10.446,6	-	-	-	88,7	-	-	6,4	
Materijalna imovina	203,1	-	-	-	-	-	6,4	186,2	-	-	-	-	10,5	
Nematerijalna imovina	65,8	-	-	-	-	-	-	17,7	48,0	-	-	-	0,1	
Porezna imovina	114,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,3	0,7	1,0	
Ostala imovina	66,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,8	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26,3	-	-	-	-	-	-	-	-	26,3	-	-	-	
Ukupna imovina	21.199,3	4.817,1	33,4	7,3	487,2	10.446,6	4.836,6	6,4	203,9	48,0	115,0	112,3	0,7	84,8

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj											
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Derivatne financijske obveze	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Rezerviranja	Ostale obveze	Dionički kapital	Dobit tekuće godine	Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	Rezerve
Obveze											
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2,7	2,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	17.979,0	-	93,6	15.503,4	577,8	1.793,6	-	10,6	-	-	-
Rezervacije	180,9	-	-	-	-	180,9	-	-	-	-	-
Porezne obveze	4,3	-	-	-	-	-	4,3	-	-	-	-
Ostale obveze	171,3	-	-	-	-	-	171,3	-	-	-	-
Ukupne obveze	18.338,2	2,7	93,6	15.503,4	577,8	1.793,6	180,9	186,2	-	-	-
Kapital											
Temeljni kapital	2.558,9	-	-	-	-	-	-	2.558,9	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	66,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,8
Zadržana dobit	0,4	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-
Ostale rezerve	5,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,3
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	229,7	-	-	-	-	-	-	-	229,7	-	-
Ukupno kapital	2.861,1	-	-	-	-	-	-	2.558,9	229,7	0,4	72,1

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2018. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj															
	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgovanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amortizacija nekretnina i opreme	Amortizacija nematerijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit	
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	627,4	627,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	0,1	-	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	214,8	-	-	214,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	10,4	-	-	-	-	-	10,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	33,8	-	-	-	-	33,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgovanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amortizacija nekretnina i opreme	Amortizacija nematerijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,1	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	3,7	-	-	-	-	-	3,7	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	30,3	-	-	-	-	-	-	30,3	-	-	-	-	-	-	-
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(53,3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,3)	-	-	-
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	663,6	627,4	(164,4)	214,8	(39,3)	33,8	10,5	3,7	30,4	-	-	(53,3)	-	-	-
(Administrativni rashodi)	(414,5)	-	(0,5)	-	(1,4)	-	-	-	(226,7)	-	-	(183,5)	(2,4)	-	-
(Amortizacija) (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(26,7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,8)	(9,9)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(27,2)	-	-	-	-	-	-	-	(5,8)	-	-	-	-	7,5	-
													(27,2)	-	-

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj																
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgo- vanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amorti- zacija nekretnina i opreme	Amorti- zacija nemate- rijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(8,6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,6)	-	
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	188,2	627,4	(164,9)	214,8	(40,7)	33,8	10,5	3,6	30,4	(232,5)	(16,8)	(9,9)	(236,8)	(29,6)	(1,1)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	(17,3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,3)
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	170,9	627,4	(164,9)	214,8	(40,7)	33,8	10,5	3,6	30,4	(232,5)	(16,8)	(9,9)	(236,8)	(29,6)	(1,1)	(17,3)
	170,9	627,4	(164,9)	214,8	(40,7)	33,8	10,5	3,6	30,4	(232,5)	(16,8)	(9,9)	(236,8)	(29,6)	(1,1)	(17,3)

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2017. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj														
	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgo- vanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amorti- zacija nekretnina i opreme	Amorti- zacija nemate- rijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit
Kamatni prihodi	745,7	745,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kamatni rashodi)	(263,5)	(263,5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	0,1	-	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	213,4	-	213,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Rashodi od naknada i provizija)	(36,1)	-	-	(33,9)	-	-	-	-	-	-	(2,2)	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	10,0	-	-	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	62,6	-	-	-	62,5	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(19,9)	-	-	-	-	-	(19,9)	-	-	-	-	-	-	-	-

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgo- vanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amorti- zacija nekretnina i opreme	Amorti- zacija nemate- rijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	29,8 (43,9)	- (1,0)	0,1 -	- -	- -	- -	- -	29,7 -	- -	- -	- -	- (41,0)	- (2,0)	- -	- -
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	698,2	744,7	(263,4)	213,4	(33,9)	62,5	10,0	(19,8)	29,8	-	-	(43,2)	(2,0)	-	-
(Administrativni rashodi)	(399,8)	-	(0,7)	-	(5,6)	-	-	-	(209,5)	-	-	(182,0)	(2,0)	-	-
(Amortizacija) (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(29,3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,2)	(8,0)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(10,6)	-	-	-	-	-	-	-	(18,6)	-	-	-	-	8,0	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(112,0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112,1)	0,1	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(16,2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,2)	-

Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj																
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobit od trgo- vanja	Neto dobit od ulaganja	Neto tečajne razlike	Ostali prihodi iz poslovanja	Rashodi za zaposlenike	Amorti- zacija nekretnina i opreme	Amorti- zacija nemate- rijalne imovine	Ostali rashodi iz poslovanja	Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Porez na dobit	
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	23,0	-	-	-	-	-	23,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	153,3	744,7	(264,1)	213,4	(39,5)	62,5	10,0	(19,8)	52,8	(228,1)	(21,2)	(8,0)	(225,2)	(116,1)	(8,1)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	76,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,4
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	229,7	744,7	(264,1)	213,4	(39,5)	62,5	10,0	(19,8)	52,8	(228,1)	(21,2)	(8,0)	(225,2)	(116,1)	(8,1)	76,4
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	229,7	744,7	(264,1)	213,4	(39,5)	62,5	10,0	(19,8)	52,8	(228,1)	(21,2)	(8,0)	(225,2)	(116,1)	(8,1)	76,4

Kratice

Addiko Grupa	Grupa banaka uključujući Holding i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori
Banka	Addiko Bank d.d. Zagreb, Hrvatska
BDP	Bruto domaći proizvod
CAPEX	Kapitalni izdaci (Capital expenditures)
CSEE	Centralna i Jugoistočna Europa (Central and South-eastern Europe)
CHF	Švicarski franak (valuta)
CVA	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (Credit valuation adjustment)
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (European Banking Authority)
EBITDA	Zarada prije kamata, poreza i amortizacije (Earnings before Interest, Tax, Depreciation and Amortization)
EBRD	Europska Banka za obnovu i razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)
ECB	Europska Centralna Banka (European Central Bank)
ERM II	European Exchange Rate Mechanism II
EU	Europska Unija (European Union)
EUR	Europski euro (valuta)
HBOR	Hrvatska Banka za Obnovu i Razvoj
HNB	Hrvatska Narodna Banka
HRK	Hrvatska kuna (valuta)
ICAAP	Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (Internal capital adequacy assessment process)
ISK	Interni sustav kontrole
KRI	Key Risk Indicators
LGD	Loss Given Default
MKL	Minimalni koeficijent likvidnosti
MRS	Međunarodni Računovodstveni Standardi
MSFI	Međunarodni Standardi Financijskog Izvještavanja
NPE	Non-performing Exposure
NPL	Non-performing Loans
NPS	Net Promoter Score
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
OMRS	Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde
OPEX	Operativni troškovi
OTC	Over-the-counter
PD	Probability of Default
PMS	Portfolio Management System
SME	Malo i srednje poduzetništvo (Small and Medium Enterprises)
TOM	Ciljani operativni model (Target Operating Model)
VaR	Vrijednost izloženosti riziku (Value at Risk)
YoY	Year-on-Year

Podružnice i poslovnice

Addiko Bank d.d.

Sjedište Zagreb

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102

e-mail: info.hr@addiko.com

www.addiko.hr

Zagreb - Črnomerec

Ilica 251, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3907 170

Zagreb - Dubrava

Avenija Dubrava 43, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2921 022

Zagreb - 'Express' poslovnica

Avenija Dubrovnik 16, HR - 10000 Zagreb

Zagreb - Heinzelova

Heinzelova 9, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2311 100

Zagreb - Maksimir

Maksimirska 123, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2444 170

Zagreb - Slavenska

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 6035 130

Zagreb - Travno

Sarajevska 6, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 6606 333

Zagreb - Trg

Trg bana J. Jelačića 3, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 4880 500

Zagreb - Vrbani

Rudeška cesta 169 a, HR - 10000 Zagreb

Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3891 362

Beli Manastir

Republike 2, HR - 31300 Beli Manastir

Tel.: 072 101 102, fax: (031) 702 600

Čakovec

Matice Hrvatske 6, HR - 40000 Čakovec

Tel.: 072 101 102, fax: (040) 311 422

Čepin

Kralja Zvonimira 5, HR - 31431 Čepin

Tel.: 072 101 102, fax: (031) 382 622

Donji Miholjac

Trg A. Starčevića 8, HR - 31540 Donji Miholjac

Tel.: 072 101 102, fax: (031) 632 225

Dubrovnik

Vukovarska 15, HR - 20000 Dubrovnik

Tel.: 072 101 102, fax: (020) 356 788

Đakovo

Ante Starčevića 5, HR - 31400 Đakovo

Tel.: 072 101 102, fax: (031) 814 967

Karlovac

Vladka Mačeka 12, HR - 47000 Karlovac

Tel.: 072 101 102, fax: (047) 614 911

Koprivnica

Zrinski trg 7, HR - 48000 Koprivnica

Tel.: 072 101 102, fax: (048) 621 333

Krk

Vela placa 1, HR - 51500 Krk

Tel.: 072 101 102, fax: (051) 220 398

Makarska

Marineta 2, HR - 21300 Makarska

Tel.: 072 101 102, fax: (021) 616 088

Metković

Ivana Gundulića 20/2, HR - 20350 Metković

Tel.: 072 101 102, fax: (020) 683 711

Našice

Trg dr. Franje Tuđmana 12, HR - 31500 Našice

Tel.: 072 101 102, fax: (031) 617 911

Nova Gradiška

Trg kralja Tomislava 3, HR - 35400 Nova Gradiška

Tel.: 072 101 102, fax: (035) 364 955

Novalja

Trg Brišćića 1, HR - 53291 Novalja
Tel.: 072 101 102, fax: (053) 663 822

Opatija

Maršala Tita 108, HR - 51410 Opatija
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 718 455

Orahovica

Kralja Zvonimira 5, HR - 33515 Orahovica
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 673 738

Osijek - Sjedište Slavonija i Baranja

Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 226

Osijek - Donji grad

Trg bana Jelačića 25, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 504 200

Osijek - Jug 2

Opatijska 26F, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 565 130

Osijek - Kapucinska

Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 226

Osijek - Retfala

J. J. Strossmayera 203, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 305 122

Osijek - Sjenjak

Sjenjak 133, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 574 100

Osijek - Trg slobode

Trg slobode 5, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 303

Poreč

Vukovarska 19, HR - 52440 Poreč
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 428 511

Požega

Sv. Florijana 10, HR - 34000 Požega
Tel.: 072 101 102, fax: (034) 313 233

Pula

Flanatička 25, HR - 52100 Pula
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 384 500

Rijeka - Sjedište Istra i Kvarner

Korzo 11, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 501 207

Rijeka - Jadranski trg

Jadranski trg 3, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 211 612

Rijeka - Stari Grad

Đure Šporera 2, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 317 497

Rovinj

Nello Quarantotto bb, HR - 52210 Rovinj
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 841 100

Samobor

Livadićeva 20, HR - 10430 Samobor
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3360 600

Sesvete

Zagrebačka 16, HR - 10360 Sesvete
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2015 844

Sisak

S.S.Kranjčevića 11, HR - 44000 Sisak
Tel.: 072 101 102, fax: (044) 540 411

Slatina

Trg sv. Josipa 2, HR - 33520 Slatina
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 550 988

Slavonski Brod

Kralja P. Krešimira IV. 3, HR - 35000 Slavonski Brod
Tel.: 072 101 102, fax: (035) 409 822

Solin

Kralja Zvonimira 87b, HR - 21210 Solin
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 211 200

Split - Sjedište Dalmacija

Poljička 35, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 308 666

Split - Poljička

Poljička cesta 35, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 466 111

Split - Brodarica

Hrvatske mornarice 4, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 466 111

Šibenik

Stjepana Radića 77a, HR - 22000 Šibenik
Tel.: 072 101 102, fax: (022) 312 700

Umag

Trgovačka 4c, HR - 52470 Umag
Tel.: 072 101 102, Fax: (052) 722 344

Valpovo

Trg kralja Tomislava 11a, HR - 31550 Valpovo
Tel.: 072 101 102, Fax: (031) 654 145

Varaždin

Zagrebačka 61, HR - 42000 Varaždin
Tel.: 072 101 102, fax: (042) 321 044

Velika Gorica

Trg kralja Petra Krešimira IV br. 3, HR - 10410 Velika
Gorica
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 6379 616

Vinkovci

Duga 40, HR - 32100 Vinkovci
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 331 411

Virovitica

Franje Tuđmana 3, HR - 33000 Virovitica
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 726 111

Viškovo

Vozišće 5, HR - 51216 Viškovo
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 227 700

Vukovar

Franje Tuđmana 4, HR - 32000 Vukovar
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 450 127

Zadar I

Jurja Barakovića 4, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102, fax: (023) 316 544

Zadar II

Zrinsko Frankopanska 40, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102, fax: (023) 316 944

Zaprešić

Mihovila Krušlina 22, HR - 10290 Zaprešić
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3398 629

Županja

Veliki kraj 64, HR - 32270 Županja
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 830 355

Odgovorni za sadržaj:

Addiko Bank d.d.

Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb

Tel.: +385/1/603 0000, fax +385/1/600 7000

Služba za korisnike: 0800 14 14

e-mail: info.hr@addiko.com

www.addiko.hr

Važna napomena:

Ovo godišnje izvješće pripremljeno je s velikom pažnjom, a podaci koje sadrži provjereni su. Međutim, moguće su greške u zaokruživanju ili pravopisu. Hrvatska verzija godišnjeg izvješća je autentična, dok je verzija na engleskom jeziku prijevod.