



Godišnje izvješće 2017.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

31. PROSINCA 2017.





Sadržaj

Uvod	5
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora	11
Izvešće Uprave za Banku	14
Izvešće Uprave za Grupu	19
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine	24
Opis poslovanja Banke	35
Opis poslovanja Grupe	48
Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti	53
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	61
Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji i Izvešće neovisnog revizora	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i ostale informacije	74
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.	76
Račun dobiti i gubitka	82
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	83
Izveštaj o financijskom položaju	84
Izveštaj o novčanom toku	86
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	88
Bilješke uz financijske izvještaje	90
Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	233
Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirano)	257



Uvod

Uvod

Uprava Privredne banke Zagreb d.d. sa zadovoljstvom prezentira svoje godišnje izvješće dioničarima. Ono obuhvaća sažetak financijskih informacija, Izvješće Uprave za Banku i Grupu, revidirana financijska izvješća zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora, dodatne obrasce sastavljene sukladno lokalnim propisima te nerevidirana dodatna izvješća u eurima i ostale informacije. Revidirani financijski izvještaji prezentirani su za Grupu i Banku.

IZVJEŠĆE NA HRVATSKOM I ENGLJESKOM JEZIKU

Ovaj dokument obuhvaća Godišnje izvješće koje uključuje i odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine, na hrvatskom jeziku, koje je prezentirano dioničarima na Godišnjoj skupštini dioničara. Ovaj izvještaj također se izdaje i na engleskom jeziku.

PRAVNI STATUS

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (dalje u nastavku: EU) i revidirani sukladno Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o računovodstvu, koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara od strane Uprave društva na Godišnjoj skupštini dioničara.

SKRAĆENICE

U Godišnjem izvješću Privredna banka Zagreb d.d. spominje se kao "Banka" ili "PBZ" ili kao "Privredna banka Zagreb", dok se Privredna banka Zagreb d.d. zajedno sa svojim podružnicama i povezanim društvima spominje kao "Grupa", odnosno "Grupa Privredne banke Zagreb".

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, navodi se kao "HNB". Europska banka za obnovu i razvoj navodi se kao "EBRD".

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "USD tisuća", "USD milijuna", "CHF tisuća", "CHF milijuna", "EUR tisuća", "EUR milijuna" i "BAM tisuća" ili "BAM milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna, američkih dolara, švicarskih franaka, eura te bosanskih konvertibilnih maraka.

TEČAJNA LISTA

Radi pretvaranja iznosa u stranim valutama u kunske korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a koji su vrijedili na dan 31. prosinca 2017. godine:

CHF 1	=	6,432 HRK
USD 1	=	6,270 HRK
EUR 1	=	7,514 HRK
BAM 1	=	3,842 HRK



Tko smo i
čime se bavimo

Mi smo vodeća hrvatska financijska grupa koja pruža bankovne usluge fizičkim i pravnim osobama, obavlja kartično poslovanje, investicijsko bankarstvo, privatno bankarstvo, najam, upravljanje imovinom te brokerskim i konzultantskim uslugama i poslovanjem s nekretninama. Poslujemo na cijelom području Republike Hrvatske, Slovenije i Bosne i Hercegovine te zapošljavamo preko 4 tisuće zaposlenika.

Naša misija je trajno i učinkovito koristiti sve raspoložive izvore za kontinuirani napredak našeg poslovanja u svim njegovim dijelovima, od ljudskog kapitala, tehnologije do poslovnih procesa.

Naša vizija je biti kompanija koja je uzor i centar izvrsnosti u stvaranju novih vrijednosti te pružanju permanentno visoke kvalitete u svim smjerovima svog djelovanja na dobrobit klijenata, društvene zajednice, naših dioničara i djelatnika.

2.020 tisuća

KLIJENATA

103,8 milijardi kuna

SREDSTAVA KLIJENATA *

1.078 tisuća

TEKUĆIH RAČUNA

14 milijardi kuna

IMOVINE NA SKRBI

668.882

KORISNIKA INTERNET
BANKARSTVA

962

BANKOMATA

301

POSLOVNICA

1.215

DNEVNO-NOĆNIH TREZORA

71 milijardi kuna

UKUPNIH ZAJMOVA

2.823 tisuća

IZDANIH KARTICA

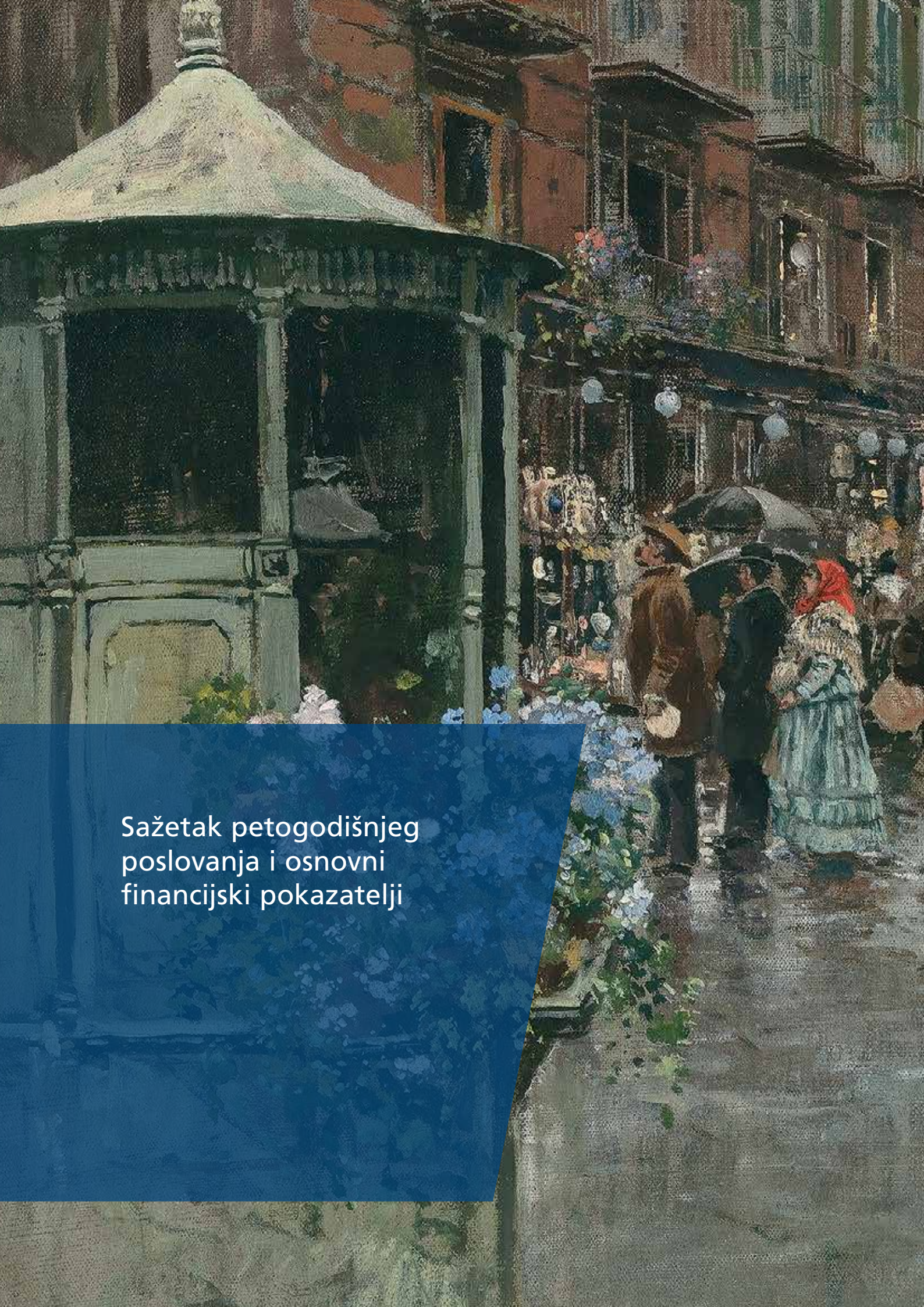
13,8 milijardi kuna

STAMBENIH KREDITA

41.719

EFT POS UREĐAJA

*Uključuje depozite klijenata te imovinu pod upravljanjem i u skrbništvu

An impressionistic painting of a rainy street scene. On the left, a green-painted wooden flower stand with a conical roof stands on a sidewalk. To its right, a flower cart is visible. In the center, a group of people, including a man in a brown coat and a woman in a light blue dress with a red headscarf, are walking under umbrellas. The background shows multi-story buildings with balconies and hanging flower baskets. The overall atmosphere is wet and lively, with soft, dappled light.

Sažetak petogodišnjeg
poslovanja i osnovni
financijski pokazatelji

Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

(u milijunima kuna)	2017	2016	2015	2014*	2013*
GRUPA					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.782	6.294	6.047	5.355	5.234
Neto prihodi od kamata	2.974	2.950	2.895	2.454	2.257
Neto prihodi iz poslovanja	4.908	5.224	4.625	3.938	3.726
Neto dobit za godinu	1.346	1.739	461	989	821
Ukupna aktiva	102.912	99.708	95.791	78.328	70.117
Zajmovi i predujmovi klijentima	64.900	65.177	62.305	51.187	48.557
Obveze prema klijentima	78.157	74.284	71.745	55.346	47.729
Dionički kapital i rezerve	15.549	15.626	14.292	13.983	12.772
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	8,10%	10,83%	2,90%	7,19%	6,44%
Prinos na prosječnu aktivu	1,20%	1,68%	0,44%	1,17%	1,07%
Aktiva po zaposlenom	20,4	20,1	20,4	18,9	17,2
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	42,70%	38,66%	43,79%	46,72%	45,41%

*Prikazane informacije ne uključuju Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina, ovisno društvo kupljeno u 2015. godini te Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija, ovisno društvo kupljeno u 2017. godini, transakcijom pod zajedničkom kontrolom.

(u milijunima kuna)	2017	2016	2015	2014	2013
BANKA					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	4.315	4.532	4.087	4.052	4.351
Neto prihodi od kamata	2.374	2.335	2.193	2.132	2.145
Neto prihodi iz poslovanja	3.815	3.839	3.161	2.944	3.039
Neto dobit za godinu	1.443	1.605	193	643	615
Ukupna aktiva	75.497	72.050	69.214	68.876	65.617
Zajmovi i predujmovi klijentima	44.562	45.667	44.186	44.543	45.106
Obveze prema klijentima	57.173	54.108	52.815	50.387	46.427
Dionički kapital i rezerve	13.755	12.769	11.424	11.660	11.499
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	11,10%	13,44%	1,67%	5,57%	5,30%
Prinos na prosječnu aktivu	1,80%	2,13%	0,26%	0,88%	0,86%
Aktiva po zaposlenom	21,8	21,3	21,7	20,4	17,7
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	35,30%	38,36%	43,73%	48,01%	46,95%

An impressionistic painting of a busy Parisian street scene. In the foreground, a horse-drawn carriage is being pulled by a dark horse. A driver in a white coat and top hat sits in the carriage. To the right, several pedestrians are walking on the sidewalk, some holding umbrellas. The background features tall, multi-story buildings with many windows and balconies. The overall style is soft and painterly, with visible brushstrokes and a rich color palette. A large blue diagonal shape is overlaid on the bottom left of the image.

Izvješće predsjednika
Nadzornog odbora

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora



U ime Nadzornoga odbora Privredne banke Zagreb d.d., čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke i Grupe za 2017. godinu.

Pozitivna makroekonomska kretanja nastavila su se u 2017. godini, čime je domaće gospodarstvo ostvarilo rast od 3 posto. Unatoč tome, gospodarstvo je bilo uzdrmano, a rizici koji su još uvijek prisutni proizlaze iz osnovnih problema vezanih uz naš najveći poljoprivredno-maloprodajni koncern u privatnom vlasništvu. Većina navedenih rizika uspješno je ublažena u 2017. godini primjenom "mjera kontrole štete" koje se provode putem usvajanja takozvanog lex Agrokor. Međutim, u 2018. godini očekujemo negativan utjecaj gore navedenoga jer Agrokor i dalje predstavlja najveći negativni rizik za postizanje očekivanog rasta gospodarstva.

Iako predviđamo nastavak pozitivnih kretanja u 2018. godini, izostanak učinka porezne reforme s početka 2017. godine će lagano usporiti dinamiku rasta plaća te, posljedično tome, privatnu potrošnju, dok bi pozitivan doprinos izvoza (roba i usluga) mogao biti poništen snažnijim rastom uvoza.

Kao i prethodne godine, inozemno ekonomsko okruženje je bilo ohrabrujuće, zahvaljujući ekspanzivnoj monetarnoj politici Europske središnje banke, kao i mekše monetarne politike Hrvatske narodne banke koja je dovela do daljnjeg pada kamatnih stopa te je stoga potražnja za kreditima lagano porasla, uglavnom kunkskim. Kako klijenti još uvijek iskazuju averziju prema valutnom riziku vezanu uz depozite, banke u svojoj pasivi uglavnom imaju devizne depozite iako su kunski depoziti u porastu.

Sukladno pozitivnim kretanjima u gospodarstvu, fiskalni rezultati su sve bolji jer je pad deficita i javnog duga rezultirao boljim rejtingom u prvim danima 2018. godine. Ipak, zbog negativne demografske slike i još uvijek prisutnih jakih strukturnih makroekonomskih neravnoteža, potrebno je provesti opipljivije strukturne reforme kako bi se osnažilo domaće gospodarstvo ususret neizbježnim izazovima koje donosi normalizacija monetarne politike.

U okruženju pozitivnih makroekonomskih kretanja, ali bez čvrstih temelja, Grupa PBZ je uspjela stabilizirati svoje poslovanje i držati pod kontrolom rizike koji proizlaze iz njenoga poslovanja uspješnije od konkurencije. S time smo se nosili izuzetno dobro te smo na taj način u cijelosti zaštitili našu kapitalnu osnovicu, depozite i likvidnost, a pritom ostvarili značajnu dobit našim dioničarima. Ovaj dobar rezultat ostvaren je uz primjenu naše dugogodišnje strategije temeljene na konzervativnome pristupu pri utvrđivanju i mjerenju svih rizika koji proizlaze iz našeg svakodnevnog poslovanja te iz potpune posvećenosti pristupu usmjerenom prema klijentu u svim fazama svojega poslovanja. Štoviše, Grupa PBZ održava zavidnu poziciju strukturne likvidnosti zahvaljujući svojoj stabilnoj depozitnoj osnovici, odgovarajućim izvorima dugoročnoga financiranja i svojem kapitalu. Svi ovi elementi zajedno omogućili su nam da budemo iskreno ponosni na snagu i izdržljivost iskazanu u takvim okolnostima. Uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i zadržati vrijednost Grupe. Ukupan bruto prihod Grupe PBZ dosegao je 5,8 milijardi kuna. Konsolidirani neto prihod od poslovanja iznosio je 4,9 milijarde kuna, dok je neto dobit iznosila 1.346 milijuna kuna. Omjer troškova i prihoda, kao ključni pokazatelj učinkovitosti, ponovo je bio zamjetno ispod 50 (42,7) posto, dok je prinos na prosječni kapital iznosio 8,1 posto. Ovo su vrlo zadovoljavajuće brojke koje kontinuirano ukazuju na uspješno poslovanje tijekom niza godina.

U 2017. godini, Grupa PBZ dodatno je osnažila svoj položaj kao jedna od

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora

(nastavak)

vodećih banaka u Hrvatskoj u smislu produktivnosti, povrata i stvaranja vrijednosti za dioničare. Po veličini smo druga bankarska grupa u zemlji te imamo čvrstu bazu klijenata. Prihodi i profitabilnost Grupe PBZ dobro su uravnoteženi u svim tržišnim segmentima te je time svaki teret koji potencijalno proizlazi iz koncentracijskog rizika ublažen. Gledajući u budućnost, trenutno ekonomsko ozračje daje naslutiti da će okruženje u 2018. godini i dalje biti zahtjevno. Stoga će, ključnu ulogu imati stalna usredotočenost rukovodstva na nadzor kvalitete aktive, održavanje optimalne ponude proizvoda te aktivno praćenje troškova poslovanja. Imamo snage za prevladavanje izazova u skorijoj budućnosti. Nadalje, u dobrome smo položaju da iskoristimo prednosti sadašnjih i budućih trendova u rastućoj integraciji hrvatskog tržišta u svjetska financijska tržišta. S obzirom na naš poslovni model, spomenuti trendovi predstavljaju dobru priliku za daljnji rast.

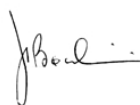
U ime Nadzornoga odbora želio bih izraziti zahvalnost i odati priznanje svim djelatnicima Grupe na predanosti poslu i iznimnom doprinosu poslovanju. Također bih želio zahvaliti Upravi na čvrstom rukovođenju i izvanrednim rezultatima. Na kraju, želio bih izraziti zahvalnost svim bivšim i novim kolegama u Nadzornome odboru na njihovom radu, kao i članovima Odbora za reviziju na razboritim savjetima i doprinosu.

IZVJEŠĆE O IZVRŠENOMU NADZORU U 2017. GODINI

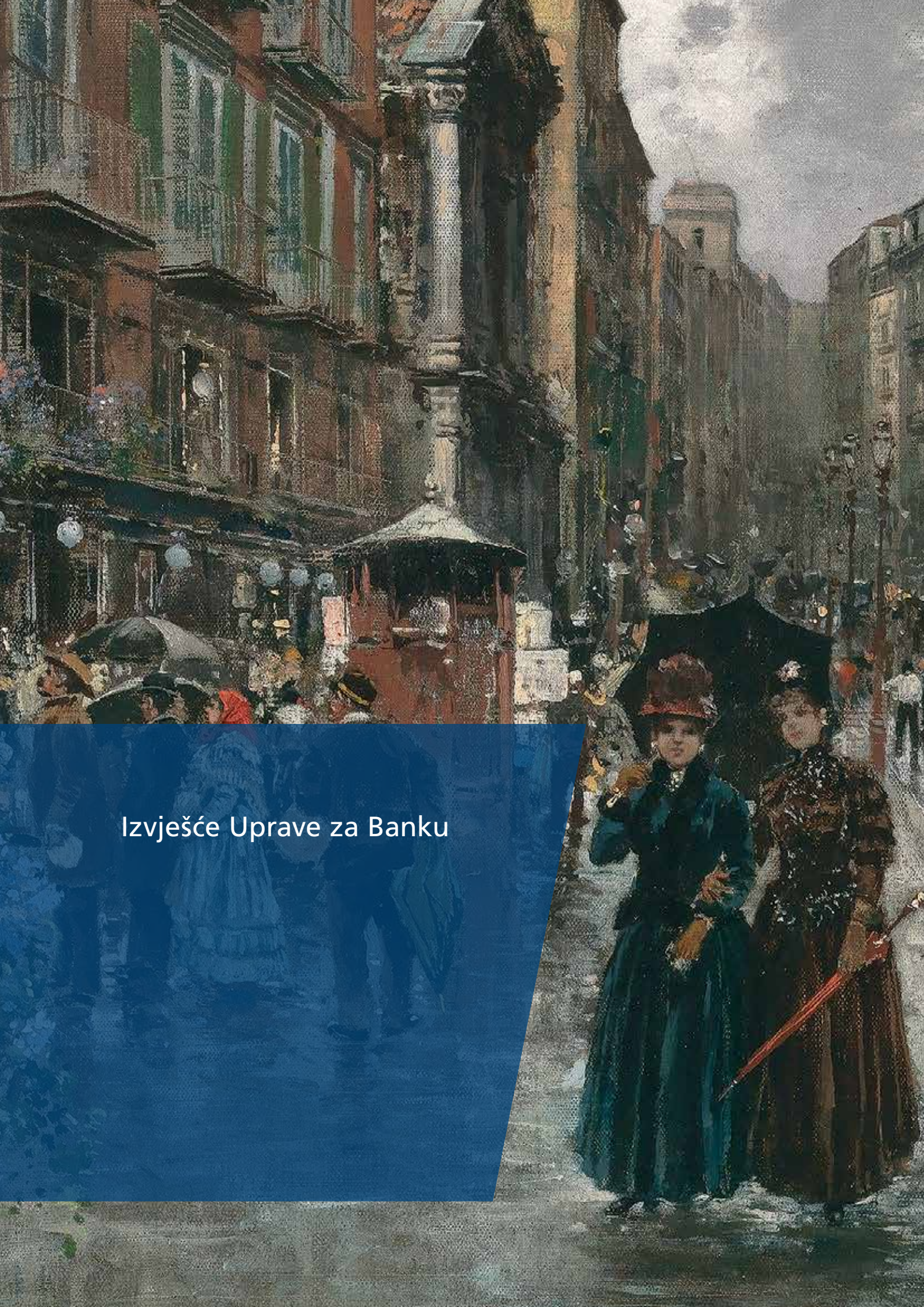
U 2017. godini Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2017. godine Nadzorni odbor održao je četiri redovne sjednice i petnaest sjednica putem pisma kako bi bez odgode odlučio o najvažnijim pitanjima. U svrhu pripreme odluka koje su u njegovoj nadležnosti te nadzora provedbe već usvojenih odluka, Nadzornome odboru Banke pomagao je Odbor za reviziju koji je na sjednicama Nadzornoga odbora redovito izvještavao o svome radu. U 2017. godini Odbor za reviziju održao je šest sjednica na kojima se raspravljalo o procesima u njegovoj nadležnosti. Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2017. godinu, Izvešće o stanju Banke i ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke za 2017. godinu, koje im je dostavila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća. U tome smislu, Nadzorni odbor utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana financijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju

imovinu i financijsko stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG d.o.o., Zagreb, društvo koje je provelo reviziju financijskih izvješća za 2017. godinu. Budući da je Nadzorni odbor dao svoju suglasnost na Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2017. godinu, za navedena financijska izvješća smatra se da su ih potvrdili i Uprava i Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb temeljem odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor Banke prihvatio je Izvešće Uprave o stanju Privredne banke Zagreb i njenih ovisnih društava te se suglasio da se HRK 288.763.965,84 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi HRK 1.443.444.287,42 kuna, ostvarene u godini koja je završila 31. prosinca 2017. godine, isplati kroz dividendu (odnosno 15,19 kune po dionici) dok će se ostatak rasporediti u zadržanu dobit.

S poštovanjem,



15. veljače 2018.
Giovanni Boccolini



Izvješće Uprave za Banku

Izvješće Uprave za Banku



Poštovani dioničari,

Čast mi je predstaviti vam Godišnje izvješće i financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. i Grupe PBZ za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. Nakon izuzetno dugog perioda tmurnih ekonomskih uvjeta u proteklom desetljeću, prošlogodišnji pozitivni makroekonomski uspon nisu zasjenile ogromne poteškoće s kojima se suočio naš najveći privatni poljoprivredno-maloprodajni koncern, Agrokor. Sasvim suprotno, lokalno gospodarstvo uspjelo je porasti za 3 posto. Željno iščekujući takav pozitivan razvoj, dobro smo se pripremili kako bi iskoristili ovu mogućnost te naše poslovanje učinili otpornim i stabilnim s jedne te žustrim i agilnim s druge strane. Stoga su Privredna banka Zagreb d.d. i njena ovisna društva, uz pomoć našega strateškog partnera Intese Sanpaolo, uspjeli u najvažnijim poslovnim aspektima ostvariti znatno bolji uspjeh od konkurencije. I dalje kontinuirano provodimo našu utvrđenu poslovnu strategiju, izgrađenu na odnosu s klijentima kao i vrlo raznolikom izvoru prihoda, što nam je omogućilo zadržavanje stabilnog smjera i osnažilo našu sposobnost ostvarivanja dobiti u uvjetima velikih izazova. Svi naši poslovni segmenti uspjeli su se izuzetno dobro nositi s uvjetima u okruženju. Osim toga, uložili smo značajne napore kako bismo postali dobro osposobljena, iskusna i agilna institucija sposobna za iznimno uspješno upravljanje lošim plasmanima. Opredijeljenost gore navedenim ciljevima omogućila nam je povećanje prodaje portfelja loših plasmana, njihovu naplatu i restrukturiranje te primjenom ove kombinacije aktivnosti prinos plodova u vidu značajnog smanjenja udjela loših kredita i troškova rezerviranja, u potpunosti kompenzirajući negativne učinke Agrokora.

OČEKIVANO POSLOVNO OKRUŽENJE U NAREDNOM PERIODU

Gospodarski rast u 2017. godini uglavnom se temeljio na dva pozitivna impulsa, prvom koji dolazi iz našeg okruženja te drugom koji dolazi iz domaće ekonomske politike. Naime, pozitivan impuls snažnijeg gospodarskog rasta u zemljama Europske unije prelio se na domaće gospodarstvo putem dva kanala: izvoza roba i turizma. Drugi pozitivan impuls bile su porezne olakšice na plaće, koje su potpomogle blagi porast zaposlenosti i potakle oporavak privatne potrošnje. Povoljno okruženje niskih kamatnih stopa i ostvaren gospodarski rast rezultirali su poboljšanjem pokazatelja fiskalne politike te je, povrh toga, po prvi puta od neovisnosti zabilježen višak proračuna opće države. Sve navedeno doprinijelo je padu javnog duga, u isto vrijeme dovodeći do boljeg državnog ratinga Hrvatske.

Međunarodno okruženje bilo je izuzetno povoljno, osobito s aspekta ekspanzivne monetarne politike Europske središnje banke. Također, domaće financijsko tržište obilježilo je dodatno relaksiranje monetarne politike koja se odrazila na daljnji pad kamatnih stopa, cijena kredita i jačanje kreditne aktivnosti, osobito u sektoru kućanstva. Još je prisutan porast potražnje za kunkskim kreditima, stoga je njihov udjel u ukupnim kreditima privatnom sektoru narastao. Klijenti još uvijek iskazuju averziju prema valutnom riziku vezanu uz depozite, banke u svojoj pasivi uglavnom imaju devizne depozite iako su kunski depoziti u porastu. Sukladno pozitivnim kretanjima u gospodarstvu, fiskalni rezultati su sve bolji, jer je pad deficita i javnog duga rezultirao boljim rejtingom u prvim danima 2018. godine. Ipak, zbog negativne demografske slike i još uvijek prisutnih

jakih strukturnih makroekonomskih neravnoteža, potrebno je provesti opipljivije strukturne reforme kako bi se osnažilo domaće gospodarstvo ususret neizbježnim izazovima koje donosi normalizacija monetarne politike.

Kad je riječ o rastu, u 2018. godini nas čeka još više izazova, jer će i vanjski i domaći vjetar u leđa gubiti na snazi dok će prepreke, u vidu utjecaja restrukturiranja Agrokora na tržište rada i poslovnu zajednicu, dobiti na važnosti. Normalizacija monetarne politike Euro-zone, daljnji porast stopa FED-a, zajedno s nepredvidivom gospodarskom politikom SAD-a te zategnute geopolitičke situacije nametnuti će nove izazove i zahtijevati stabilne i održive ekonomske politike potpomognute unaprjeđenjem konkurentnosti, a sve u svrhu mogućeg povećanja stopa rasta i osiguravanja fiskalne održivosti za buduća krizna stanja. Nije potrebno naglasiti kako je nedavno uvedena strategija uvođenja eura time postala još važniji alat za daljnju provedbu potrebnih strukturnih reformi u svrhu jačanja domaćeg gospodarstva.

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI REZULTATI

Konsolidirana neto dobit u 2017. godini iznosila je 1.346 milijuna kuna, što predstavlja lagani pad u usporedbi s 2016. godinom, ali bez zamjetne dobiti ostvarene iz izvanrednih događaja kao što je bio slučaj u 2016. godini, odnosno prodaje dionica ISP Card i Visa Europe Ltd.. Ovi ohrabrujući podaci rezultat su pažljivo planirane i trajne poslovne strategije koja obuhvaća provedbu konzervativnog i sustavnog pristupa svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih transakcija, predanosti klijentima i raznovidnih izvora prihoda. Potpomognuta sadašnjim pozitivnim makroekonomskim znacima te unatoč izravnom i neizravnom utjecaju događaja vezanih uz Agrokora, a koji bi se mogli odraziti na bankovnu industriju, uspjeli smo kontrolirati rizike koji proizlaze iz našeg poslovanja znatno bolje od naše konkurencije. Ovaj uspjeh rezultat je naše usmjerenosti upravljanju dijelom portfelja loših plasmana na fleksibilan, razborit i žustar način te smo na taj način uspjeli prodati značajne dijelove portfelja loših plasmana, povećali naplatu i unaprijedili postupak restrukturiranja. Navedeno je rezultiralo padom stope loših plasmana od 9,7 do 8,9 posto, u odnosu na proteklu godinu. Također, uspjeli smo provesti značajnu kontrolu rizika te u isto vrijeme povećati pokrivenost portfelja loših plasmana, što nam je omogućilo spremnost za suočavanje s budućim izazovima.

Glavne politike i prakse upravljanja Grupe, između ostalog, temelje se na postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP). Tijekom ovog procesa, Grupa općenito prepoznaje rizike i utvrđuje iznos slobodnog raspoloživog kapitala u stresnom scenariju. Zadovoljstvo

mi je izvijestiti vas da je PBZ Grupa jedna od vodećih, dobro kapitaliziranih grupa banaka u državi, s više nego dovoljnim kapitalnim zaštitnim slojem u odnosu na interni kapital potreban u stresnom scenariju. Naša stopa adekvatnosti kapitala je na zadovoljavajućoj razini iznad 20 posto, što je značajno više od propisane razine.

Također, zarada po dionici Grupe iznosila je 70 kuna. Prema metodologiji koja se koristi za izvješćivanje menadžmenta, prinos na prosječni kapital u 2017. godini iznosio je 8,1 posto, a na prosječnu aktivu 1,2 posto. Aktiva po zaposlenome iznosila je 20,4 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda, prema konsolidiranim financijskom izvješću, bio na razini od 42,7 posto.

Kao posljedica takvih događanja, pozitivni učinci naše utvrđene i dugoročne usmjerenosti klijentima, uz pomoć pozitivnih ekonomskih najava, imali su jak utjecaj na neto kamatni prihod i neto prihode od naknada i provizija. Štoviše, unatoč još uvijek rizičnom makroekonomskom okruženju, zahvaljujući prethodno donesenim strateškim odlukama, uspjeli smo dodatno ojačati našu kapitalnu osnovicu i osigurati stabilne izvore likvidnosti, što nam je omogućilo da smanjimo troškove financiranja i usvojimo prakse usmjerene prema klijentima te time unaprijedimo naše proizvode i usluge.

Sukladno gore navedenome, neto kamatni prihod porastao je za 0,8 posto u odnosu na 2016. godinu. Iako je na njega utjecao pad kamatnih prihoda, ovaj rezultat je više nego zadovoljavajući zbog snažnog pada troškova kamata. Navedeno je posljedica visoke likvidnosti na tržištu i još uvijek suzdržanog i defanzivnog stava gospodarske zajednice prema potrošnji i ulaganjima. Neto prihod od naknada i provizija porastao je za 4,2 posto. Razina rezervacija i gubitaka od umanjenja vrijednosti, unatoč rastu u odnosu na proteklu godinu, dokaz je našeg dobrog upravljanja lošim plasmanima.

Bilanca Grupe PBZ Group zamjetno je porasla za 3,2 posto te je iznosila 102,9 milijarde kuna. Najznačajniji dio naše aktive čine krediti i predujmovi klijentima, koje smo uspjeli održati na stabilnoj razini, unatoč negativnom utjecaju Agrokora, značajnoj prodaji portfelja loših plasmana i još uvijek prisutnim izostankom potražnje za kreditima, koji su posljedica teške gospodarske situacije koja se odrazila na naše klijente, kako poslovne subjekte tako i građane. Nastavili smo s politikom diversifikacije kreditnoga portfelja, pri čemu je bilo nešto više plasmana građanima u odnosu na plasmane javnim tijelima i poduzećima. Budući da smo svjesni kako je postizanje izvrsnosti u usmjerenosti prema klijentu moguće samo ako klijentima pružimo podršku i u teškim vremenima, taj pristup smo ugradili u sve svoje

Izvešće Uprave za Banku

(nastavak)

poslovne procese. Stoga nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći našim klijentima tijekom krize. Što se tiče pasive, glavne izvore financiranja čine depoziti klijenata, i to naročito građana. U 2017. godini došlo je do rasta depozita klijenata od 5,2 posto i to zbog visoke likvidnosti na tržištu i reputacije naše financijske grupe kao jedne od najstabilnijih na tržištu i najviše usmjerene na klijente. Stopa adekvatnosti kapitala ostala je stabilna te u velikoj mjeri premašuje propisani minimum.

NEKONSOLIDIRANI FINANCIJSKI REZULTATI BANKE

Neto dobit Banke u 2017. godini iznosila je 1.443 milijuna kuna, što predstavlja lagani pad u odnosu na prethodnu godinu. Štoviše, ovaj povoljni rezultat ostvaren je bez dobiti koja proizlazi iz izvanrednih događaja, te je stoga rezultat samo pažljivog planiranja i ustrajnosti na provedbi naše poslovne strategije. Neto kamatni prihod uspješno se othrvao značajnim rizicima prisutnim u gospodarstvu (iako je ono u svojoj uzlaznoj fazi), te je porastao značajnih 1,7 posto. Može se primijetiti da je kamatni prihod blago smanjen, isključivo uslijed viška likvidnosti koja potiskuje referentne tržišne stope prema dolje. S druge strane, iako je volumen depozita porastao, kamatni rashodi su se značajno smanjili, čime smo dokazali da smo prepoznati kao stabilan i pouzdan partner svim našim klijentima te nas je to dodatno učvrstilo u namjeri da nastavimo ispunjavati sve zahtjeve klijenata. Navedena strategija bila je popraćena učinkovitom i sveobuhvatnom kontrolom troškova koja je provedena u svim organizacijskim jedinicama te nam je omogućila uspješnu kontrolu rashodovne strane poslovanja. Time smo uspjeli zadržati omjer troškova i prihoda na razini od 35,3 posto.

Ukupna bilanca Banke ostvarila je značajan porast od 4,8 posto, dosegnuvši razinu od 75,5 milijardi kuna. Iako je na tržištu prisutna sklonost zamjetnom padu potražnje za kreditima, krediti i predumovi klijentima pali su za samo 2,4 posto, te iznosili 44,6 milijardi kuna. Tekući računi i depoziti klijenata značajno su porasli za 5,7 posto te dosegli razinu od 57,2 milijarde kuna. Uzevši u obzir ukupnu strukturu bilance, relativni udio depozita klijenata porastao je i sad iznosi 75,7 posto. Omjer ukupnih kredita i depozita u Banci iznosi 77,9 posto, čime je naglašena stabilnost i konzervativna narav našega poslovanja.

POSLOVNI SEGMENTI

Usprkos još uvijek prisutnom izostanku potražnje za kreditima na tržištu, s ponosom mogu izvijestiti da smo

uspjeli povećati naš portfelj u segmentu poslovanja sa stanovništvom, u kojem smo, uz ostale inicijative, imali dovoljno smjelosti postati važan pružatelj usluga u pod segmentu "affluent" klijenata na tržištu. Također, segment poslovanja s malim i srednjim poduzećima ne samo da je povećao veličinu svoga portfelja, već i dobit ostvarenu iz neto kamatnog prihoda. Segment poslovanja s poslovnim subjektima suočio se s teškim tržišnim uvjetima jer se velikim klijentima nudi veći broj financijskih usluga nego ikad prije, izvan bankovne industrije i/ili lokalnih tržišta. Međutim, naša predanost uspješnom pružanju usluga u ovom dijelu tržišta potaknula nas je na traženje novih mogućnosti. Stoga smo uspješno otklonili negativne trendove u ovom pod segmentu tako da smo značajno povećali naš tržišni udio u niši multinacionalnih kompanija.

IZVANREDNE POSLOVNE OKOLNOSTI

Nakon uspješne strategije regionalnog repozicioniranja ISP-a u 2015. godini, dodavanjem Intese Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina Grupi PBZ, u srpnju 2017. godine Grupa PBZ postaje bogatija za još jednu članicu – Intesu Sanpaolo Bank u Sloveniji. Njen vrijedan doprinos osjetio se već tijekom 2017. godine, stoga, temeljem te činjenice i uvažavajući značajke naših poslovnih modela, u potpunosti očekujemo dobrobit od pozitivnih sinergijskih učinaka u bliskoj budućnosti.

BUDUĆI RAZVOJ I ČLANICE GRUPE

Grupa PBZ se u 2017. godini uspješno nosila sa svim ekonomskim uvjetima te je ostvarila dobre financijske rezultate. Stoga je PBZ Card ostvario neto dobit od 185,8 milijuna kuna, PBZ Leasing 15,7 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 8,9 milijuna kuna, a PBZ Croatia osiguranje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima u zajedničkom vlasništvu, zabilježilo je dobit od 28 milijuna kuna. Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina, naše ovisno društvo osnovano u Bosni i Hercegovini ostvarilo je dobit od 95,1 milijuna kuna namijenjenih Grupi PBZ. Intesa Sanpaolo Bank, naše ovisno društvo u Sloveniji, ostvarilo je dobit od 16 milijuna kuna namijenjenih Grupi PBZ. Strateški ciljevi naših stranih ovisnih društava zajednički se planiraju na razini Grupe PBZ - krećući se putem višegodišnjeg plana ulaganja u infrastrukturu i tehnološku modernizaciju, organizacijskih promjena u smislu povećanja konkurentnosti i bržeg odgovora na promjene na tržištu te stalne procjene profila rizičnosti. Provedba navedenih ciljeva već ubire plodove u smislu trenutnog poslovnog rezultata, ali također predstavlja snažnu osnovu za buduće događaje.

ZAKLJUČAK

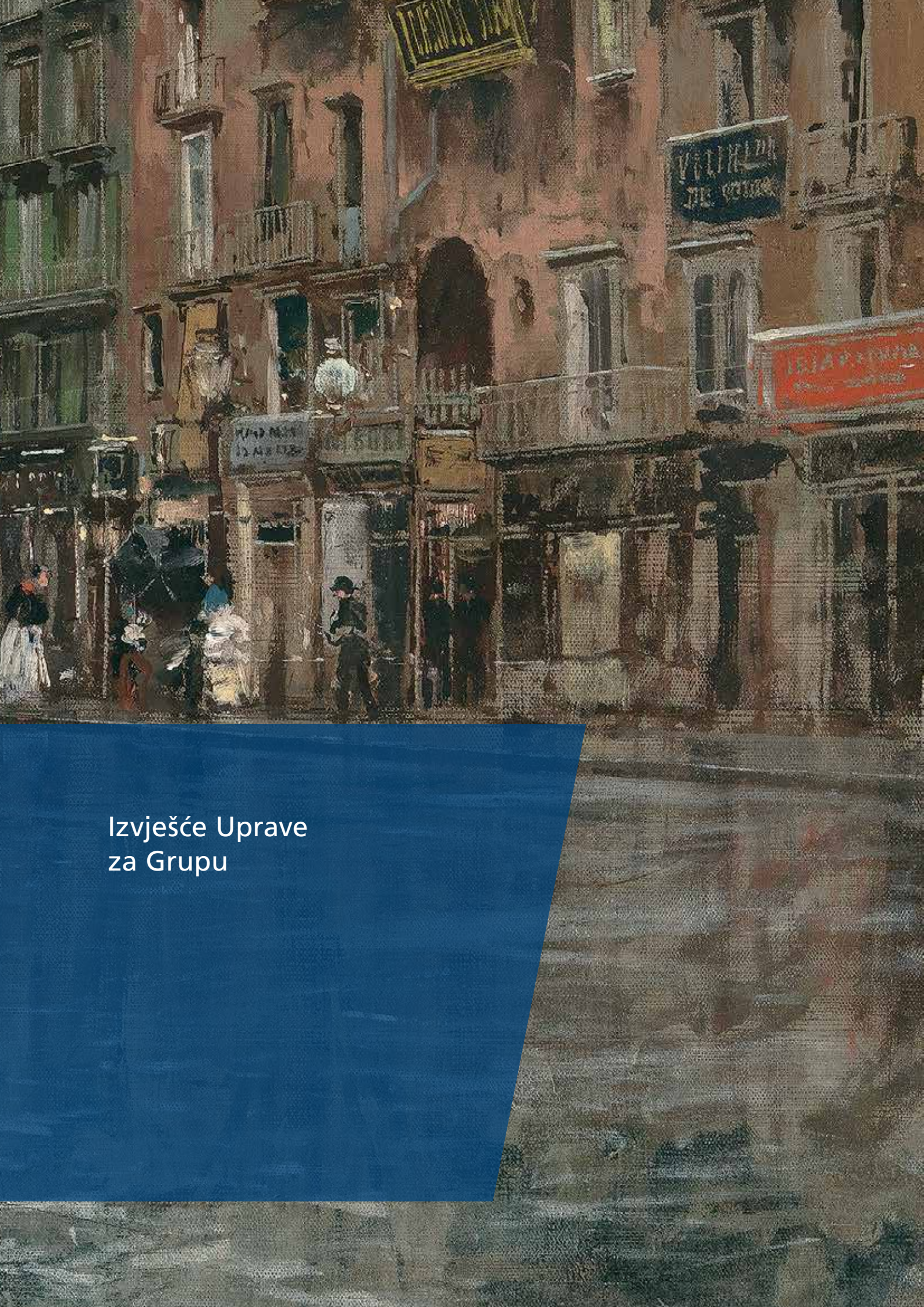
Grupa PBZ ima sve što je potrebno da bi se suočila s izazovima, ali i da bi iskoristila mogućnosti koje joj se pružaju. Imamo jaku kapitalnu osnovu, likvidnost i izvore financiranja i to nas čini spremnima za moguće nesigurnosti na tržištu i strožu regulativu. Kontinuirano prelazimo na uravnoteženiji, diverzificiraniji i manje rizičan poslovni model.

Iskoristio bih ovu priliku da se posebno zahvalim svim svojim kolegama i zaposlenicima Grupe PBZ na njihovoj predanosti i profesionalnosti, što nam je omogućilo sigurnu plovidbu u ovim nemirnim vremenima. Također, želio bih izraziti zahvalnost svim našim cijenjenim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Isto tako bih se želio posebno zahvaliti svim članovima Nadzornoga odbora Banke na njihovoj podršci u upravljanju poslovanjem Banke. Naposljetku, nakon 20 godina provedenih kao CEO Privredne banke Zagreb d.d. kao i za kormilom Grupe PBZ, odlučio sam se povući s tog položaja. Na toj poziciji naslijedit će me Dinko Lucić, uspješan bankar i menadžer, s velikim iskustvom u segmentu poslovanja sa stanovništvom, kojemu želim puno uspjeha u rješavanju budućih izazova. Vrijeme koje sam proveo u ovoj organizaciji obojeno je posvećenošću i predanošću svih nas koji smo dali svoj doprinos našoj zajedničkoj priči o uspjehu. Stoga, iznimno mi je drago što mogu svim svojim suradnicima, partnerima i klijentima izraziti svoju osobnu zahvalnost.



Božo Prka,
Predsjednik Uprave
(do 10. veljače 2018.)

8. veljače 2018.



Izvješće Uprave za Grupu

Izvješće Uprave za Grupu

FINANCIJSKI POKAZATELJI GRUPE

U srpnju 2017. godine PBZ Grupa je postala bogatija za još jednu članicu, Intesa Sanpaolo banku iz Slovenije. Zajedno s novom članicom konsolidirana neto dobit Grupe u 2017. godini iznosila je 1.346 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 22,6 posto u odnosu na 2016. godinu kad je Grupa ostvarila značajnu dobit iz izvanrednih događaja kao što su prodaja udjela u društvima ISP Card i Visa Europe Ltd.. Ovaj izuzetan rezultat posljedica je pažljivo planirane dugogodišnje poslovne strategije, koja obuhvaća konzervativan i sustavan pristup svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih transakcija, posvećenost klijentu i raznolike izvore dobiti.

Uz pomoć sadašnjih pozitivnih makroekonomskih signala, koji bi se naposljetku mogli odraziti na bankarsku industriju, uspjeli smo rizike koji proizlaze iz našeg poslovanja držati pod kontrolom uspješnije od konkurencije. Ovaj uspjeh proizlazi iz naše opredijeljenosti prema upravljanju portfeljom loših plasmana na fleksibilan, razborit i brz način, čime smo postigli povećanu prodaju portfelja loših plasmana, bolju naplatu i poboljšani proces refinanciranja. Posljedica takvih aktivnosti je smanjenje udjela loših plasmana s 9,7 na 8,9 posto, u odnosu na proteklu godinu. Osim toga, uspjeli smo značajno držati pod kontrolom troškove rizika, istovremeno povećavajući pokrivenost portfelja loših plasmana, čime smo se dodatno osnažili za buduće izazove. Politike i postupci Grupe PBZ u upravljanju kapitalom, između ostalog, temelje se na procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). U tom procesu Grupa redovito utvrđuje rizike i određuje razinu raspoloživog kapitala u stresnim scenarijima. Zadovoljstvo mi je istaknuti da je Grupa PBZ jedna od vodećih i dobro kapitaliziranih bankarskih grupa u zemlji, s više nego dovoljnim dodatnim raspoloživim kapitalom u odnosu na potrebnu razinu internog kapitala u stresnim scenarijima. Adekvatnost kapitala je na zavidnoj razini iznad 20 posto, što je daleko više od propisanog iznosa.

Također, dobit po dionici na razini Grupe iznosila je 70,0 kuna. Temeljem metodologije koja se koristi za izvješćivanje rukovodstva, povrat na prosječni kapital Grupe je u 2017. godini iznosio 8,1 posto, dok je povrat na prosječnu aktivu iznosio 1,2 posto. Aktiva po zaposlenome iznosila je 20,4 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda prema konsolidiranim financijskim izvješćima ostao na razini 42,7 posto. Kao posljedica takvih kretanja, pozitivan učinak naše integrirane i dugogodišnje usmjerenosti prema klijentu, potpomognuta pojavom pozitivnih signala iz područja gospodarstva, imala je snažan utjecaj na neto kamatni prihod i neto prihod od naknada i provizija. Jednako je važno naglasiti da smo unatoč još uvijek nestabilnom

okruženju, zahvaljujući prethodno donesenim strateškim odlukama, uspjeli dodatno ojačati našu kapitalnu osnovicu i osigurati stabilne izvore likvidnosti, što nam je omogućilo smanjenje troška financiranja i usvajanje praksi usmjerenih prema klijentu te smo na taj način uspjeli unaprijediti naše proizvode i usluge.

U skladu s prethodno navedenim, neto kamatni prihod porastao je 0,8 posto u odnosu na 2016. godinu. Iako je na njega utjecao pad kamatnih prihoda, u velikoj mjeri je kompenziran snažnim smanjenjem kamatnih rashoda. Navedeno je posljedica visoke likvidnosti na tržištu, ali i još uvijek restriktivnog i obrambenog stava gospodarskih subjekata prema potrošnji i investicijama. Neto prihod od naknada i provizija zabilježio je rast od 4,2 posto. Razina rezervacija i umanjenja vrijednosti, iako je viša u odnosu na prethodnu godinu, predstavlja izravan dokaz dobrog upravljanja lošim plasmanima.

Bilanca Grupe PBZ osjetno je porasla za 3,2 posto te je iznosila 102,9 milijarde kuna. Najznačajniji dio naše aktive čine krediti i predujmovi klijentima koji su zabilježili smanjenje od 0,4 posto, unatoč još uvijek prevladavajućim izostankom potražnje za kreditima, kao posljedicom nesigurne gospodarske situacije koja se odrazila na naše klijente, osobito u sektoru poslovnih subjekata. Sektor građana bilježi porast plasmana prije rezerviranja od 5,1 posto. Nastavljamo s provedbom politike diversifikacije kreditnog portfelja, pri čemu bilježimo nešto više plasmana građanima u odnosu na plasmane javnim tijelima i poslovnim subjektima. S obzirom na našu čvrstu predanost primjeni konzervativnog pristupa pri utvrđivanju i mjerenju rizika, loši plasmani pali su ispod praga od 10 posto, što dodatno ukazuje na dobru kvalitetu našeg upravljanja lošim plasmanima.

Budući da smo svjesni da je postizanje izvrsnosti i usmjerenosti prema klijentu moguće postići samo ako klijentima pružamo podršku u teškim vremenima, taj pristup ugradili smo u sve svoje poslovne procese. Stoga nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći našim klijentima tijekom krize. S aspekta pasive, glavne izvore financiranja čine depoziti klijenata, gdje depoziti građana imaju najznačajniju ulogu. Rasta depozita klijenata od 5,2 posto nastavlja se i u 2017. godini uslijed visoke likvidnosti na tržištu te reputacije naše financijske grupe kao jedne od najstabilnijih na tržištu i najviše usmjerene na klijenta. Adekvatnost kapitala ostala je stabilna te u velikoj mjeri premašuje propisani minimum.

U nastavku dajemo pregled poslovnih rezultata ovisnih i pridruženog društva Banke. Predstavljeni rezultati poslovanja na samostalnoj su osnovi bez konsolidacijskih prilagodbi.

Izvešće Uprave za Grupu

(nastavak)

PBZ CARD

U 2017. godini rezultati PBZ Carda pokazuju nastavak stabilnog i rastućeg poslovanja, te potvrđuju vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu.

Ukupni neto operativni prihodi Društva u 2017. godini iznose 595,7 milijuna kuna, što je 1,9 posto više od rezultata ostvarenog u 2016. godini. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 546,4 milijuna kuna, odnosno 2,3 posto više u odnosu na prošlu godinu.

U strukturi neto operativnih prihoda prihodi od kamata iznose 22,2 milijuna kuna, što je 11,1 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno kretanje je očekivano zbog poduzetih mjera u dijelu naplate potraživanja tijekom 2017. godine, uključujući prodaju dijela potraživanja. Na pad prihoda od zateznih kamata dodatno je utjecalo i kontinuirano smanjivanje propisane najviše zakonske zatezne kamatne stope tijekom proteklih razdoblja.

Dobit Društva prije oporezivanja iznosi 230,4 milijuna kuna, a nakon oporezivanja 185,8 milijuna kuna, što je 39,1 posto više u odnosu na prošlu godinu. Na financijski rezultat za 2016. godinu značajno je utjecalo vrijednosno usklađenje Goodwilla u iznosu 40 mil. kn.

Ukupni operativni troškovi poslovanja za 2017. godinu iznose 340,2 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 3,9 posto u odnosu na 2016. godinu. Ovo smanjenje najvećim je dijelom posljedica smanjenja ostalih troškova poslovanja poglavito u dijelu materijalnih troškova i usluga. Drugi značajni čimbenik manjih operativnih troškova u 2017. godini je smanjenje troškova Membership Rewards programa u usporedbi s proteklom godinom.

Ukupna imovina PBZ Carda na dan 31. prosinca 2017. iznosi 2.800 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 9,6 posto u usporedbi s krajem 2016. godine.

Navedeni rezultati PBZ Card čine drugim najprofitabilnijim segmentom PBZ Grupe čime su ispunjeni svi ciljevi Društva. PBZ Card će stoga nastaviti s poslovanjem usmjerenim na stvaranje prihoda daljnjim poticanjem potrošnje po karticama, kako fizičkim tako i virtualnim, fokusirajući se na inovativne, suvremene digitalne tehnologije, te ulaganjem u usluge s dodanom vrijednošću za korisnike kartica i trgovce te tako zadržati vodeći položaj na tržištu, čime će i dalje jačati poziciju PBZ Grupe na području kartičnog poslovanja.

INTESA SANPAOLO BANKA BOSNA I HERCEGOVINA

Banka je u 2017. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 95 milijuna kuna, što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja pad od 8,7 posto.

Neto kamatna marža bilježi godišnji pad od 2,1 posto uslijed kontinuiranog pada kamatnih stopa na plasmane, čiji je efekt samo djelomično ublažen rastom plasmana te padom kamatnih stopa na izvore financiranja, odnosno depozite klijenata, banaka i međunarodnih financijskih organizacija. Ukupni operativni prihod pak bilježe porast od 1,4 posto zahvaljujući izvanrednim porastom prihoda od naknada koji u odnosu na prethodnu godinu iznosi 12,7 posto.

Ukupni operativni troškovi su u odnosu na prethodnu godinu veći za 1,6 posto, uglavnom zbog strateških ulaganja u infrastrukturu, tehnologiju i zaposlenike a sve u cilju pripreme Banke za nove i zahtjevnije domaće i međunarodne zakonske okvire, te rast banke u uvjetima dinamičnog i kompleksnog bankarskog tržišta.

Dvocifreni postotak većih troškova (18,6 posto) umanjena vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku najvećim dijelom je rezultat dodatnih rezervacija u skladu s detaljnim pregledom kvalitete aktive naloženim od strane lokalnog regulatora. Uslijed naplate, prodaje i trajnog otpisa dijela nekvalitetnih plasmana, te povećanja kvalitetnog portfelja u odnosu na kraj prethodne godine, učešće nekvalitetnih plasmana je na kraju 2017. godine iznosilo 5,7 posto, a što je znatno niže od prosjeka bankarskog sektora uz dovoljnu pokrivenost nekvalitetnih izloženosti (74 posto). Ukupna neto aktiva je povećana za 4,2 posto i iznosi 7.174 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 4.913 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu od 4.890 milijuna kuna. Rast kreditnog portfelja je podržan segmentom stanovništva i pravnih osoba, u kojem se kreditiranje fizičkim osobama povećalo za 6,5 posto dok se kreditiranje pravnih osoba povećalo za 8,4 posto. Pozitivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom depozita stanovništva od 3,3 posto, dok su depoziti pravnih osoba uslijed smanjenja a'vista depozita smanjeni za 6,3 posto. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna i sigurna čak i u slučaju scenarija pogoršanja makro-ekonomskih uvjeta i povećanja kreditne ekspanzije.

Aдекватnost kapitala Banke se konstantno poboljšava i iznosi 14,1 posto (ne uključujući neto dobit tekuće godine). Strateški ciljevi Banke za 2018. godinu osmišljeni su u suradnji s Privrednom Bankom Zagreb - višegodišnja značajna ulaganja u infrastrukturu i tehnološku modernizaciju Banke, organizacijske promjene sa ciljem povećanja konkurentnosti komercijalnih ponuda klijentima i za potporu funkcija koje donose odluke za brže reagiranje na zahtjeve tržišta te kontinuirani pristup praćenja rizičnosti aktive banke i uvođenje nove klasifikacije, mjerenja i procjene rizika.

INTESA SANPAOLO BANKA SLOVENIJA

Rezultati Intesa Sanpaolo banke pokazuju nastavak stabilnog poslovanja tijekom 2017. godine sa neto dobiti u iznosu 31,4 milijuna kuna.

Kreditiranje u Slovenskoj ekonomiji i dalje nastavlja pokazivati stagnirajuću dinamiku s viškom likvidnosti i vrlo niskim kamatnim stopama. Banke su bile suočene sa žustrim cjenovnim nadmetanjem u procesu odobrenja kreditnih plasmana te pribavljanju novih klijenta što je rezultiralo značajnim efektom na profitabilnost poslovanja.

Unatoč tome, Intesa Sanpaolo Bank je postigla uspješan rezultat kroz povećanje volumena kreditiranja. Ovaj uspjeh je rezultat novih marketinških i strateških pothvata koji su provedeni sa ciljem jačanja Bančine prisutnosti i imidža u Slovenskoj bankarskoj industriji, pogotovo u segmentima korporativnih financija te wealth management-a.

Kao posljedica kontinuiranog pada aktivnih kamatnih stopa, neto dobit od kamata iznosila je 304,5 milijuna kuna (odnosno 2,2 posto niže od prošle godine). S druge strane, Banka bilježi niži trošak rizika koji je postignut kroz unapređenje kvalitete samog kreditnog portfelja.

Ukupni operativni troškovi niži su za 1,4 posto od prethodne godine. Neto troškovi rezerviranja kreditnog portfelja 10,1 posto su niži u odnosu na prošlu godinu. Navedeno je posljedica učinkovitog upravljanja portfeljem neprihodujućih plasmana te unapređenjem procesa praćenja rizika. Omjer neprihodujućih plasmana u ukupnom kreditnom portfelju se smanjio sa 10,2 posto u 2016. godini na 9,4 posto u 2017. godini.

Ukupna neto imovina se povećala za 3,1 posto na iznos od 18.026 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 12.586 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu 14.813 milijuna kuna. Pozicija Banke u smislu raspoložive likvidnosti ostaje sigurna i spremna održavati daljnje planirane aktivnosti kreditiranja.

Intesa Sanpaolo banka u Sloveniji, članica međunarodne bankarske grupe Intesa Sanpaolo, započela je s inicijativom ponovnog pokretanja i poslovnog širenja koje je temeljeno na pozitivnim rezultatima i uspjesima stečenim u Sloveniji u zadnjih 15 godina od kad je postala članicom Intesa Sanpaolo Grupe.

Jedan od glavnih stupova ove inicijative širenja započeo je prošle godine prijenosom 51 posto udjela Banke sa Intesa Sanpaolo na Privrednu banku Zagreb, banku članicu Grupe u Republici Hrvatskoj. Nova vlasnička struktura je dio regionalne strategije Grupe s ciljem povećanja sinergije između njenih članica u planiranom poslovnom razvoju i širenju na Slovenskom tržištu.

PBZ LEASING

Društvo je imalo uspješnu poslovnu godinu te je ostvarilo neto dobit u iznosu od 15,7 milijuna kuna. U 2017. godini, Društvo je ostvarilo 283 milijuna kuna novih ugovora o najmu, čime je zadržao svoju tržišnu poziciju hrvatske leasing industrije po ostvarenim plasmanima.

Ukupni portfelj društva, na kraju 2017. godine sastoji se od neto fiksne imovine u operativnom najmu u iznosu od 387 milijuna kuna (2016.: 374 milijuna kuna) i neto potraživanja od financijskog najma u iznosu od 643 milijuna kuna (2016.: 586 milijuna kuna).

U 2018. godini poslovne aktivnosti PBZ Leasinga bit će usmjerene na održavanje stabilnosti bilance, zadržavanje svog tržišnog udjela te diversifikaciju proizvoda i usluga plasiranih kroz nove distribucijske kanale.

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA

Dobit prije oporezivanja PBZ stambene štedionice u 2017. godini iznosila je 10,9 milijuna kuna, a neto dobit 8,9 milijuna kuna. Zahvaljujući sinergijskom efektu suradnje s Privrednom bankom Zagreb kao matičnom bankom i glavnim kanalom prodaje Štedionica je u snažnom konkurentskom okruženju uspjela povećati tržišni udio u depozitima i kreditima. U 2017. godini Štedionica je sklopila 22.381 novih ugovora o stambenoj štednji i povećala stanje depozita za 85 milijuna kuna pa isti sada iznose 1.532,5 milijuna kuna, a stambeni krediti povećali su se za 110 milijuna kuna i sada iznose 698,5 milijuna kuna. Na dan 31. prosinca 2017. godine, ukupna imovina PBZ Stambene Štedionice dosegla je 1.819 milijun kuna.

Poslovanje PBZ Stambene Štedionice će i u 2018. godini biti usmjereno prema pojačanoj kreditnoj aktivnosti te zadržavanje postojećih i privlačenje novih klijenata.

PBZ NEKRETNINE

Društvo je imalo uspješnu poslovnu godinu te je ostvarilo neto dobit u iznosu od 2,5 milijuna kuna. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 112,3 milijuna kuna. Poslovanje PBZ Nekretnina i u 2017. godini bilo je pod direktnim utjecajem gospodarskih prilika u Hrvatskoj, posebno onih s tržišta nekretnina. PBZ Nekretnine nastavljaju svoje aktivnosti na tržištu nekretnina te su izvršile više od 7 tisuća procjena tržišne vrijednosti nekretnina. Tijekom 2018. godine PBZ Nekretnine će nastaviti provoditi svoje aktivnosti s ciljem da postanu centar izvrsnosti za poslove s nekretninama ne samo unutar PBZ Grupe, nego i u cijeloj zemlji.

PBZ CROATIA OSIGURANJE

PBZ Croatia osiguranje nastavlja s ostvarenjem pozitivnih financijskih rezultata. Tijekom 2017. godine Društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od 28,7 milijuna kuna. U isto vrijeme, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 49,4 posto. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 145,5 milijuna kuna.

Zakonsko smanjenje stope naknade za upravljanje sa 0,419 posto u 2016. godini na 0,390 posto u 2017. godini utjecalo je na visinu neto dobiti. PBZ Croatia osiguranje je u Hrvatskoj dobro poznato i vrlo ugledno društvo za upravljanje mirovinskim fondovima. Razvojna strategija za 2018. godinu usmjerit će se na održavanje trenutnog tržišnog položaja i uspješno upravljanje imovinom.

Rizici kojima Grupa je ili može biti izložena detaljno su objašnjeni unutar poglavlja Korporativno upravljanje.

Dinko Lucić,
Predsjednik Uprave Banke



15. veljače 2018.

An impressionistic painting of a rainy street scene. On the left, a light-colored, ornate gazebo with a conical roof stands on a wet pavement. To the right, a narrow street is lined with multi-story buildings. People are walking along the street, many holding umbrellas. A woman in a long, light blue dress and a red headscarf is prominent in the foreground. The scene is filled with flowers, including blue hydrangeas in the foreground. The overall atmosphere is wet and lively, with soft, dappled light.

Makroekonomska
kretanja u Hrvatskoj
tijekom 2017. godine

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine

NASTAVAK OPORAVKA U SJENI AGROKORA

Iako uzdrmano ogromnim problemima najvećeg privatnog prehrambeno-maloprodajnog koncerna, domaće je gospodarstvo tijekom 2017. godine ostvarilo gospodarski rast od oko 3,0 posto. Kontrola štete provedena donošenjem tzv. lex Agrokor početkom travnja 2017. otklonila je u tom trenutku vrlo izvjesne trenutne negativne utjecaje na gospodarstvo, pomaknuvši ih u narednu 2018. godinu u kojoj Agrokor i dalje predstavlja najveći negativni rizik za ostvarenje očekivanog gospodarskog rasta.

Gospodarski rast u 2017. temeljio se dakle prvenstveno na dva pozitivna impulsa, od kojih je prvi došao iz okruženja a drugi iz sfere domaće ekonomske politike. Naime, pozitivni impuls snažnijeg gospodarskog rasta u zemljama Europske unije prenio se na domaće gospodarstvo kroz dva kanala: izvoz roba te turizam u kojem Hrvatska već treću godinu zaredom ubire koristi tzv. sigurnosne dividende odnosno činjenice da nema konkurenta Mediteranska tržišta i dalje predstavljaju sigurnosni rizik za turiste. Drugi pozitivni impuls odnosio se na porezno rasterećenje plaća koje je stupilo na snagu početkom 2017. godine, a koje je, zajedno s blagim rastom zaposlenosti, potaknulo oporavak privatne potrošnje kroz 5 postotni rast prosječne neto plaće. Povoljno okruženje niskih kamatnih stopa te ostvareni gospodarski rast utjecalo je i na poboljšanje pokazatelja fiskalne politike te je prema ocjeni Ministarstva financija, po prvi puta od neovisnosti, ostvaren višak proračuna opće države uz istovremeno spuštanje razine javnog duga na oko 78 posto bruto domaćeg proizvoda, što je potaknulo i rejting agencije da nakon poboljšanja izgleda provedenog tijekom 2017., u 2018. podignu i samu razinu rejtinga pa je tako Agencija Fitch sredinom siječnja podigla rejting sa razine BB na BB+.

Ekonomsko okruženje bilo je dakle povoljno posebno s aspekta nastavka ekspanzivne monetarne politike kako Europske središnje banke tako i Hrvatske narodne banke, što se očitovalo i kroz nastavak pada cijene kredita te jačanje kreditne aktivnosti posebno u sektoru kućanstava. Podatci o transakcijama ukazuju da su plasmani u prvih jedanaest mjeseci kumulativno porasli za 2,7 posto, uz snažnije povećanje plasmana kućanstvima (3,4 posto) u odnosu na kreditiranje poduzeća (2,5 posto). I dalje je prisutno jačanje potražnje za kuskim kreditima čime je njihov udio u ukupnim kreditima privatnom sektoru porastao na oko 43 posto u odnosu na 39,5 posto krajem 2016. godine, što je i dalje u nerazmjeru sa sklonošću deponenata da štede u devizama.

Iako očekujemo da će se pozitivna kretanja nastaviti i u 2018. godini, izostanak efekta porezne reforme s početka

2017. donekle će usporiti dinamiku rasta plaća, samim time i privatnu potrošnju odnosno u konačnici i rast gospodarstva (trenutna procjena stope rasta u 2018. je 2,8 posto), dok bi pozitivan doprinos izvoza (dobara i usluga) mogao biti anuliran snažnijim rastom uvoza nadamo se i uslijed jačanja investicijske aktivnosti (posebno investicija financiranih od strane EU fondova). Najveći negativni rizik i dalje predstavlja restrukturiranje Agrokor obzirom na brojnost uključenih gospodarskih subjekata i visinu samih tražbina.

PREGLED 2017. GODINE

Bruto domaći proizvod u 2017. godini je, prema našim procjenama, porastao za 3,0 posto na godišnjoj razini, što predstavlja nešto nižu stopu rasta ekonomije u odnosu na 2016. godinu (+3,2 posto), pri čemu je najveći doprinos rastu došao od izvoza roba i usluga (uslijed snažnije inozemne potražnje), te osobne potrošnje, između ostaloga zahvaljujući pozitivnim učincima porezne reforme.

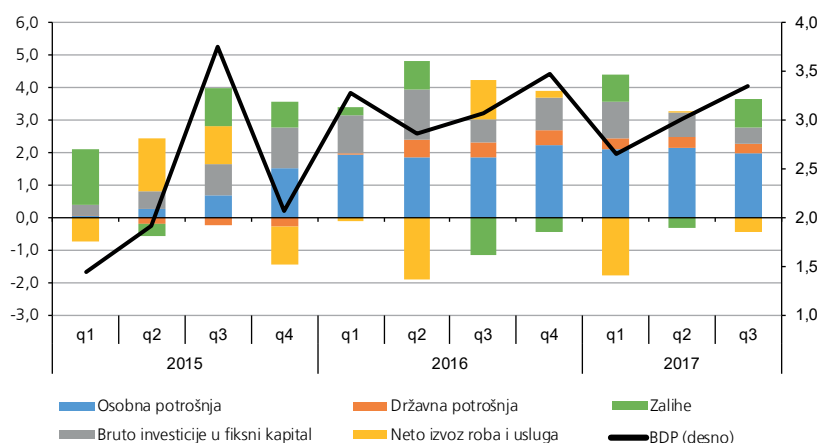
Ukupan je izvoz u prva tri tromjesečja 2017. u prosjeku rastao po stopi od 6,8 posto, prvenstveno potpomognut dvoznamenkastim rastom izvoza roba, sugerirajući pojačani intenzitet uključivanja u globalne gospodarske tokove, odnosno nešto veću potražnju iz zemalja glavnih vanjskotrgovinskih partnera Hrvatske. Značajan doprinos povećanju robnog izvoza tako je u 2017. došao od ukidanja troškova carine na izvoz prehrambenih proizvoda na tržište Bosne i Hercegovine, čime je vrijednost izvoza roba na to četvrto najveće izvozno tržište poraslo za čak 22 posto na godišnjoj razini. Izvoz usluga je u prvih devet mjeseci 2017. pritom povećan za 4,1 posto na godišnjoj razini, odnosno nešto manje nego u prethodnoj godini. Uvoz roba i usluga bilježi rast od 8,8 posto zahvaljujući oporavku domaće potražnje, ali i visokoj uvoznoj ovisnosti izvoza. Doprinos neto inozemne potražnje ukupnom rastu je u prošloj godini pritom bio negativan, odnosno iznosio je -0,8 p.b. Industrijska je proizvodnja, pod utjecajem snažnije inozemne potražnje i oporavka domaće potražnje, u prvih jedanaest mjeseci 2017. zabilježila rast od 2,3 posto na godišnjoj razini, što predstavlja bitno slabiji rezultat nego u 2016. godini (+5,0 posto), a posljedica je zamjetnog usporavanja rasta proizvodnje u Prerađivačkoj industriji (s +5,4 posto u 2016. na +3,2 posto u 2017.) uslijed dvoznamenkastog pada u pojedinim djelatnostima (proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda -12,9 posto, proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme -11,1 posto).

Osobna potrošnja u prvih devet mjeseci 2017. u odnosu na isti period 2016. godine bilježi povećanje od 3,6

posto zahvaljujući prosječnom rastu neto plaća od 5,4 posto (u prvih deset mjeseci) koji je rezultat pozitivnih učinaka porezne reforme, povećanja osnovice plaća zaposlenima u javnom sektoru, rasta minimalne plaće te nastavka povoljnih kretanja na tržištu rada. Registrirani broj nezaposlenih se u 2017. u prosjeku smanjio za 19,8 posto na godišnjoj razini ili 48 tisuća osoba, odnosno na prosječno 194 tisuće nezaposlenih što je najniža razina od 1990. godine, kada je broj nezaposlenih u prosjeku iznosio 161 tisuću. Registrirana je stopa nezaposlenosti u 2017. u prosjeku iznosila 12,5 posto (-2,4 p.b. na godišnjoj razini), dijelom zahvaljujući oporavku ekonomije, ali i istovremeno i dalje prisutnom trendu pojačanog odlaska stanovništva u inozemstvo. Broj zaposlenih je, prema podacima Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje, porastao za 1,9 posto ili nešto više od 27 tisuća (na 1,49 mln), od čega najviše u Prerađivačkoj industriji (+5.740), Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (+4.656), te Građevinarstvu (+3.096), dok je najveći pad broja zaposlenih zabilježen u djelatnosti Javne uprave i obrane (-2.126). Unatoč ohrabrujućim pokazateljima na tržištu rada (2017. je četvrta godina zaredom kako se bilježi pad broja nezaposlenih), Hrvatska je ujedno i dalje među najlošijim zemljama članicama EU glede pokazatelja stopa (ne)zaposlenosti i aktivnosti. Temeljen na prethodno spomenutom rastu plaća i zaposlenosti, ali i zahvaljujući poboljšanom pouzdanju potrošača te još jednoj rekordnoj turističkoj sezoni (prema fizičkim i financijskim pokazateljima), godišnji je rast prometa u maloprodaji u prvih jedanaest mjeseci 2017. iznosio 7,3 posto nominalno, odnosno 5,1 posto u realnim terminima, što je najviša stopa rasta zabilježena u posljednjih deset godina, pri

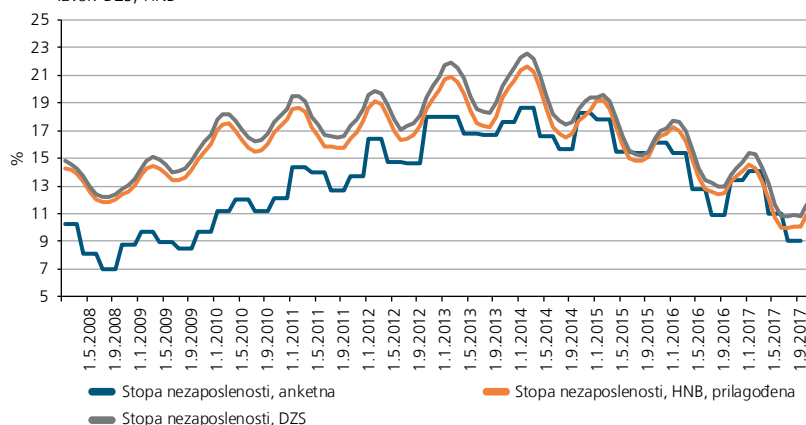
Doprinosi realnom rastu BDP - a (p.b.)

Izvor: DZS



Stope nezaposlenosti, %

Izvor: DZS, HNB



Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine (nastavak)

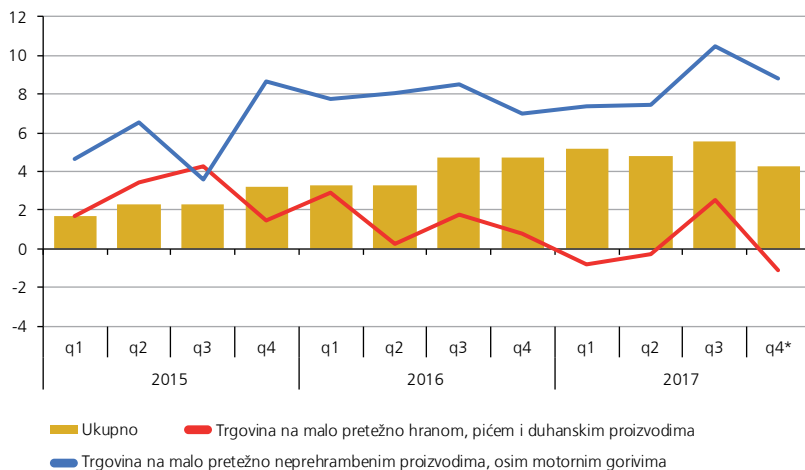
PREGLED 2017. GODINE (NASTAVAK)

čemu je rast u maloprodaji pretežito prehrambenim proizvodima iznosio skromnih 0,4 posto, a u trgovini na malo neprehrambenim proizvodima visokih 8,6 posto.

Bruto investicije u fiksni kapital su u prva tri tromjesečja 2017. zabilježila prosječan rast od 4,0 posto na godišnjoj razini, prvenstveno pod utjecajem većeg ulaganja privatnog sektora (posebno u turističkom sektoru), što potvrđuje i podatak o 6 postotnom rastu obujma građevinskih radova na zgradama, dok su aktivnosti na ostalim građevinama (infrastrukturni projekti) istovremeno zabilježile pad od 3,4 posto, na što je djelomično utjecao i izostanak realizacije nekih većih javnih infrastrukturnih projekata. Nakon tri uzastopne deflatorne godine, u 2017. je došlo do prosječnog rasta potrošačkih cijena od 1,2 posto, prvenstveno zahvaljujući višim cijenama hrane (posebno povrća, što se većim dijelom može pripisati lošim vremenskim uvjetima) i energenata (cijena sirove nafte tipa Brent je porasla s 45 dolara za barel u 2016. na 55 dolara za barel u 2017., odnosno za otprilike 22 posto na godišnjoj razini). Značajan je doprinos rastu potrošačkih cijena u 2017. došao i od viših cijena u ugostiteljstvu, na što je utjecalo povećanje stope PDV-a, dok je najveći negativan doprinos došao od nižih cijena u kategoriji Stanovanja, zahvaljujući sniženoj stopi PDV-a na isporuku električne energije, te zbog niže cijene plina za kućanstva. Pozitivna gospodarska kretanja te uspješna kontrola rashodne strane proračuna, dovela je tijekom 2017. godine, prema ocjeni Ministarstva financija do uravnoteženja proračuna opće države te ubrzanog smanjenja razine javnog duga (na oko 78 posto BDP-a). Nastavak fiskalne prilagodbe već je sredinom 2017. godine omo-

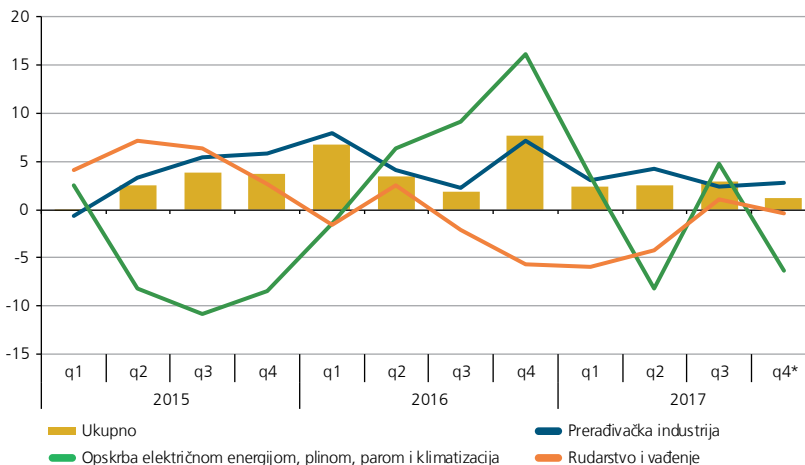
Trgovina na malo, kal. prilagođena godišnja stopa promjene, realno (q4 se odnosi na listopad i studeni)

Izvor: DZS



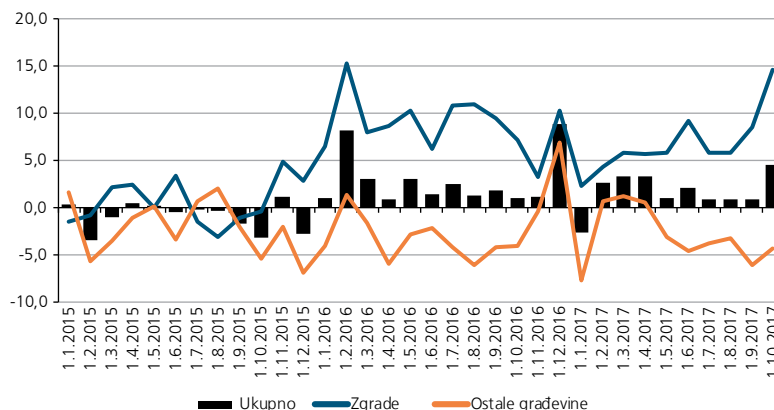
Industrijska proizvodnja, kal. prilagođena godišnja stopa promjene (*q4 se odnosi na listopad i studeni)

Izvor: DZS



Građevinski radovi (kal. prilagođene godišnje stope promjene)

Izvor: DZS

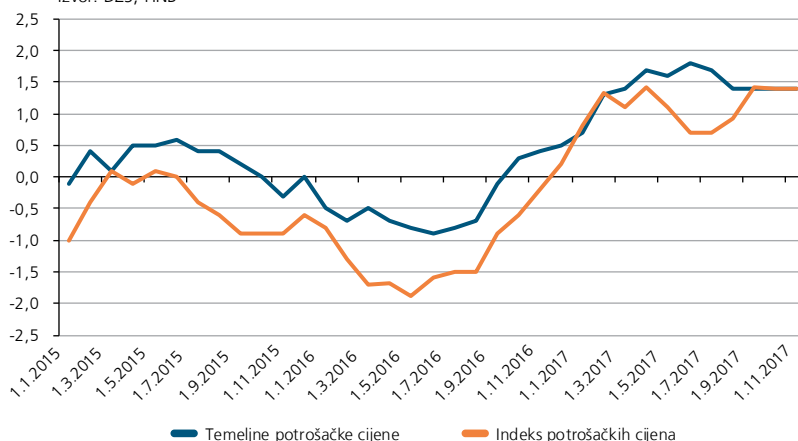


gućio izlazak iz Procedure prekomjernog deficita, a početkom 2018. godine i podizanje kreditnog rejtinga za jednu razinu od strane Agencije Fitch (sa BB na BB+).

Rast depozita i skromna kreditna aktivnost u okruženju akomodativne monetarne politike poduprte obimnim deviznim transakcijama središnje banke rezultirali su snažnim rastom likvidnosti domaćeg financijskog sustava u 2017. godini i posljedičnim daljnjim padom kamata na novčanom tržištu. Prosječan je višak likvidnosti udvostručen u odnosu na godinu ranije te se kretao na razini od oko 15 mlrd kn, a kraj je godine dočekao na visokih 23,1 mlrd kn. Zibor na prekonoćne pozajmice u prosjeku se spustio na 0,4%, -10 b.b. na godišnjoj razini (kraj godine: 0,3 posto, -20 b.b. na godišnjoj razini), 1M na 0,5 posto, -20 b.b. na godišnjoj razini (kraj godine: 0,5 posto, -20 b.b.), 3M na 0,6 posto, -30 b.b. na godišnjoj razini (kraj godine: 0,6 posto, -30 b.b.), a 12M na 0,8 posto, -50 b.b. na godišnjoj razini (kraj godine: 0,7 posto, -50 b.b.). Snižene su stoga i kamate na trezorske zapise, s 0,30 posto krajem 2016. na 0,25 posto krajem 2017. na šestomjesečne kunske zapise, s 0,65 posto na 0,14 posto na jednogodišnje kunske zapise te s 0,05 posto na 0,01 posto na jednogodišnje kunske zapise s valutnom klauzulom. Središnja je banka nastavila održavati redovite obratne repo operacije na kojima je plasirala kratkoročne pozajmice po kamati od 0,3 posto, međutim potražnja je zbog obilne likvidnosti bila slaba. HNB je u rujnu donio odluku prema kojoj banke kao kolateral za sve kreditne operacije HNB-a mogu koristiti skup prihvatljive imovine, čime je proširen obuhvat vrijednosnih papira koji se mogu koristiti kao kolateral, te je bankama omogućeno upravljanje skupom prihvatljive imovine. Unatoč

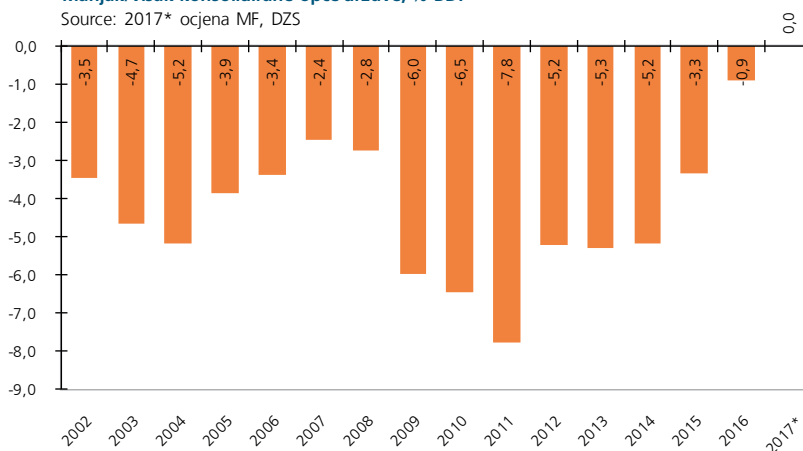
Cijene, godišnja stopa promjene

Izvor: DZS, HNB



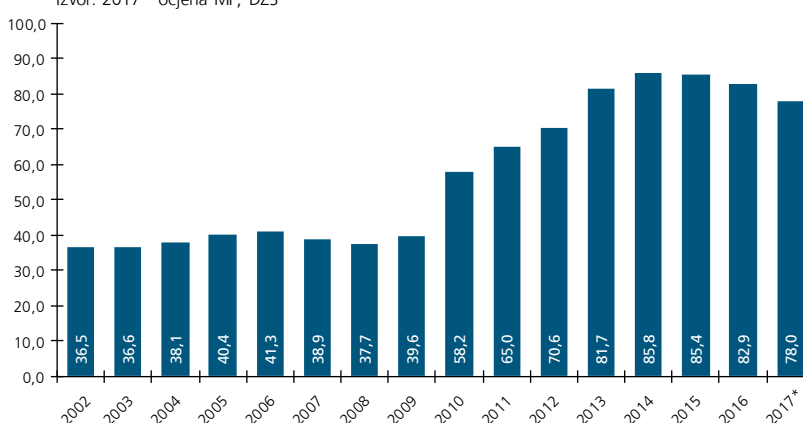
Manjak/višk konsolidirane opće države, % BDP

Source: 2017* ocjena MF, DZS



Javni dug, % BDP

Izvor: 2017* ocjena MF, DZS



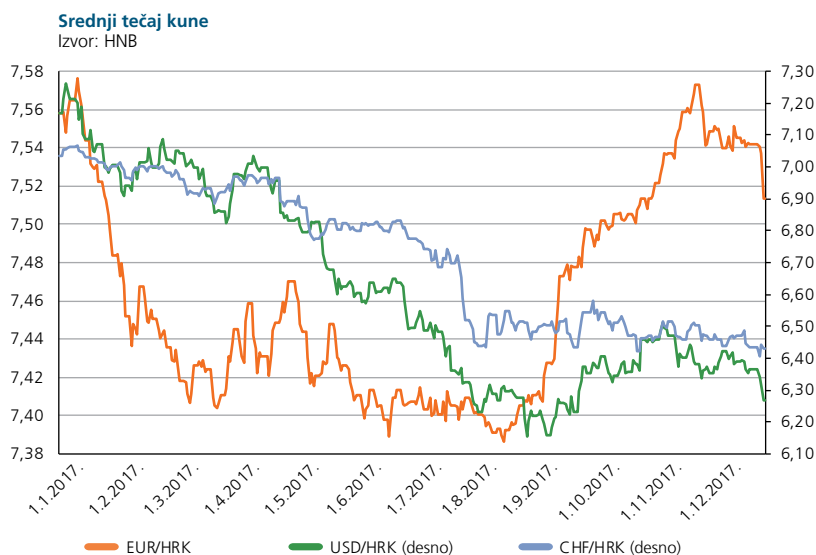
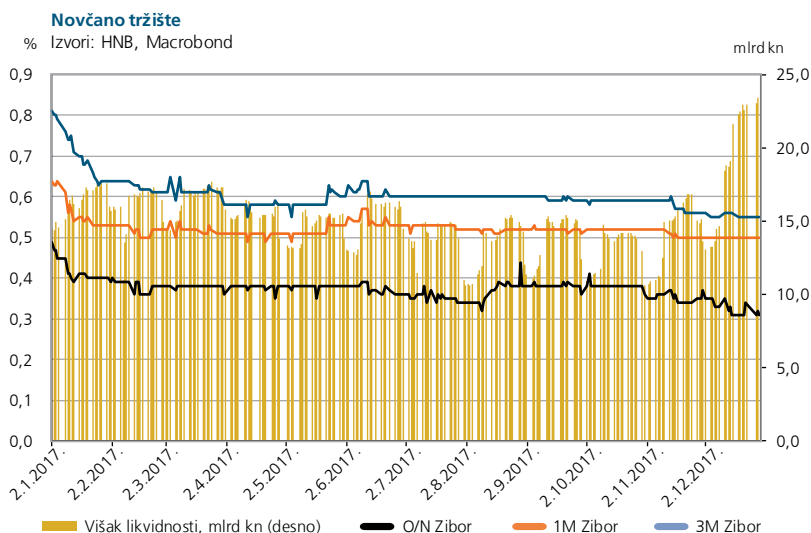
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine (nastavak)

PREGLED 2017. GODINE (NASTAVAK)

ovim pogodnostima i činjenici da je ročnost strukturnih operacija produljena sa četiri na pet godina, a fiksna kamatna stopa snižena za 20 b.b. na 1,2 posto, u uvjetima izdašne likvidnosti održana je samo jedna strukturna repo operacija, u studenom, putem koje je bankama plasirano tek 530 mln kn.

Tečaj kune prema euru je u 2017. godini bio pod utjecajem povećanja deviznih priljeva od robnog izvoza, iznimno uspješne turističke sezone te rastućih priljeva sredstava iz fondova EU-a, zatim rekordno visoke neto inozemne pozicije banaka, kao i poboljšane fiskalne pozicije. Jačanje aprecijacijskih pritisaka potaklo je središnju banku na održavanje deviznih intervencija putem kojih je od banaka u 2017. otkupljeno 0,9 mlrd eura, dok je sveukupno HNB putem deviznih transakcija s bankama i Ministarstvom financija od početka godine do polovice prosinca neto otkupio 1,6 mlrd eura, čime je kreirano 12,0 mlrd kn. Tečaj kune prema euru se u 2017. spustio na prosječnih 7,46 kuna za euro (2016: 7,53), što je 0,9 posto niže na godišnjoj razini. Prema američkom dolaru i švicarskom franku je kuna u prosjeku ojačala za 2,7 posto pa je tečaj snižen na 6,62 kune za dolar, odnosno 6,72 kune za franak (2016: 6,80 kuna za dolar, 6,91 kuna za franak).

Bankarski je sektor u 2017. godini obilježio pad imovine uslijed nastavka procesa čišćenja kreditnog portfelja, postupan oporavak potražnje privatnog sektora praćen snažnim padom duga središnje države prema bankama, umjerene stope rasta depozita te razduživanje banaka u inozemstvu. Ukupna je aktiva drugih MFI krajem studenog bila niža za 1,1 posto na godišnjoj razini, pri čemu su ukupna potraživanja bila niža za 1,9 posto. Smanjenje potraživanja najvećim je



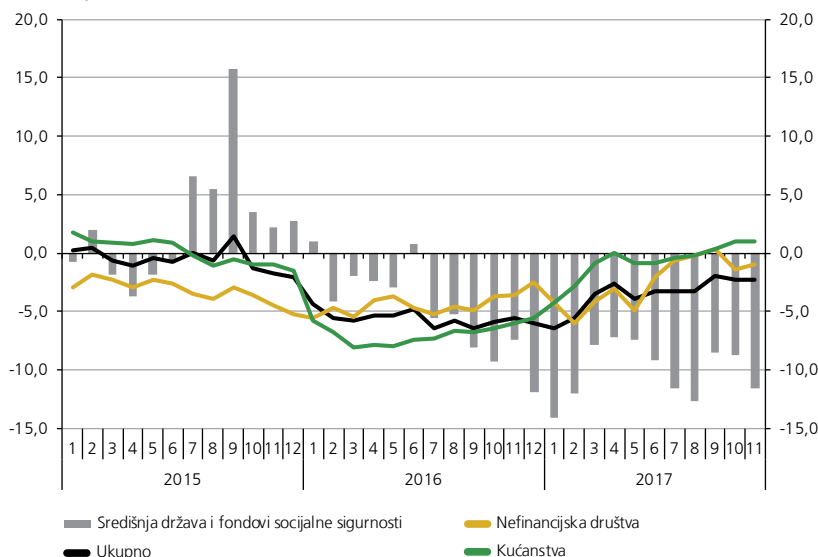
dijelom rezultat pada kredita koji su krajem studenoga bili niži za 2,3 posto, prvenstveno uslijed 11,6 postotnog pada kredita središnjoj državi i fondovima socijalne sigurnosti, što je posljedica oporavka fiskalne pozicije države zbog rasta gospodarske aktivnosti i refinanciranja po nižim kamatnim stopama. Krediti privatnom

sektoru u 2017. su nastavili bilježiti negativne ili tek blago pozitivne stope te su krajem studenog bili viši za 0,2 posto zahvaljujući rastu kredita kućanstvima od 1,1 posto na godišnjoj razini, dok je kretanje korporativnih kredita bilo volatilno, pod utjecajem prodaja i krize u Agrokoru, pa su isti kraj studenog dočekali na 1,0 posto

nižoj međugodišnjoj razini. Stambeni su krediti, nakon kontinuiranog pada u razdoblju od listopada 2015. do listopada 2017., u studenom ostvarili međugodišnji rast u visini od 0,9 poto. Zbog visokih volumena prodanih plasmana podatci o kretanju stanja kreditnog portfelja nisu davali preterano optimističnu sliku, međutim podatci o transakcijama ukazuju na znatno povoljnije trendove, odnosno na ubrzavanje potražnje privatnog sektora, s +1,6 posto na godišnjoj razini krajem 2016. godine na +3,0 posto u studenom 2017. Valutna struktura plasmana ukazuje na nastavak povećane sklonosti kako građana tako i poduzeća prema kunskim kreditima, što je dovelo do porasta udjela kunskih kredita u ukupnima s 35 posto krajem 2016. na 38 posto u studenom 2017. Na rast potražnje privatnog sektora banke su odgovorile spuštanjem kamatnih stopa pa se tako u usporedbi s 2016. prosječna kamata na kunske kredite kućanstvima i nefinancijskim društvima spustila u prvih jedanaest mjeseci 2017. za 30 b.b. na 7,0 posto, a na kunske kredite s valutnom klauzulom za 90 b.b. na 4,3 posto. Rast depozita u 2017. je bio umjeren te se kretao od 2-3 posto (2,6 posto u studenome), pri čemu su jačanje ekonomske aktivnosti te posebice porast deviznih priljeva doveli do robusnog rasta depozita nefinancijskih društava (7,7 posto na godišnjoj razini). Rast depozita kućanstava bio je limitiran niskim kamatama, aprecijacijom kune te odljevom eurske štednje iz banaka u investicijske fondove i druge vrste ulaganja s višim prinosima, pa je u studenom međugodišnja stopa rasta iznosila niskih 1,0 posto. Prosječna je kamata na oročene depozite kućanstava i nefinancijskih društava u prvih jedanaest mjeseci 2017. snižena za 40 b.b. u odnosu na prosjek 2016. godine te se kretala oko 0,4 posto za deviznu

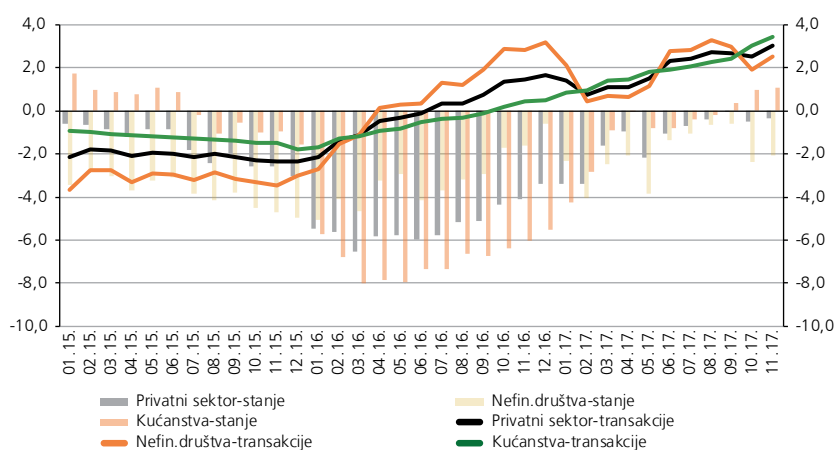
Krediti, godišnja stopa promjene, %

Izvor: HNB



Potraživanja, god. stopa promjene, %

Izvor: HNB, PBZ

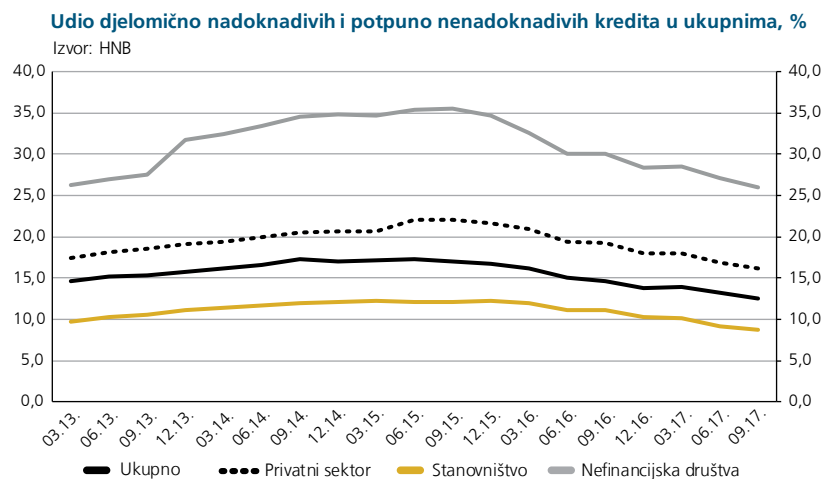
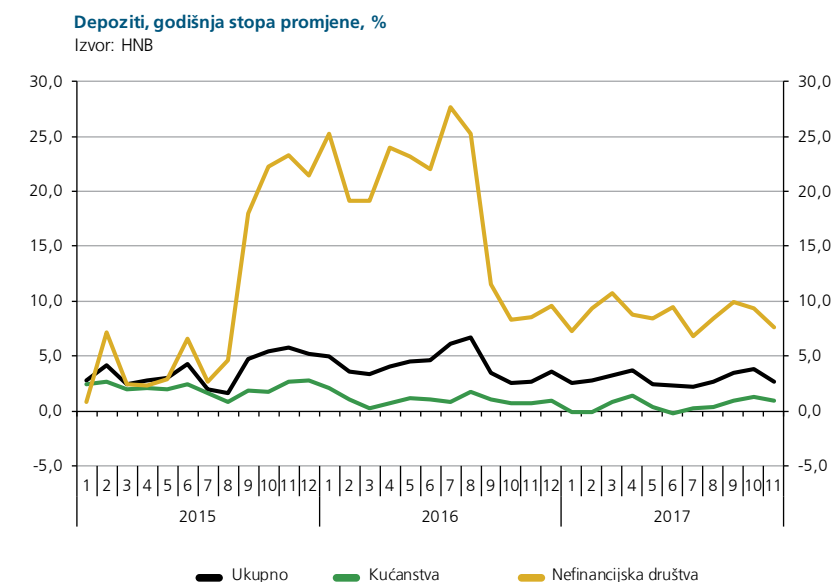


Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine (nastavak)

PREGLED 2017. GODINE (NASTAVAK)

te oko 0,8 posto na kunsku štednju. Pozitivan trend poboljšanja kvalitete kreditnog portfelja nastavljen je u prvih devet mjeseci 2017. godine zahvaljujući prodaji potraživanja u bruto iznosu od 5,3 mlrd kn (stanovništvo 1,3 mlrd kn, nefinancijska društva 3,9 mlrd kn), rastu novih kredita i ekonomskom oporavku te manjim dijelom uslijed uvođenja porezne olakšice u vidu priznavanja dijela otpisa kao porezno priznatih rashoda. Krajem rujna 2017. je udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u ukupnim kreditima iznosio 12,5 posto, što je za 1,3 p.b. niže nego u prosincu 2016. godine, pri čemu je udio kod kredita kućanstvima snižen na 8,8 posto (-1,6 p.b.), a kod kredita nefinancijskim društvima na 25,9 posto (-2,4 p.b.). Podjela kredita kućanstvima po namjeni pokazuje da je udio kod stambenih kredita pao za 1,7 p.b. na 6,5 posto, kod gotovinskih za 1,2 p.b. na 6,3 posto, kod prekoračenja za 3,5 p.b. na 6,5 posto, a kod ostalih kredita za 0,3 p.b. na 33,4 posto. Najveći je doprinos smanjenju udjela neprihodujućih kredita u kreditima nefinancijskim društvima došao od djelatnosti građevinarstva koja bilježi pad od 2,7 p.b. na i dalje iznimno visokih 63,0 posto, a slijedi trgovina s padom od 2,9 p.b. na 25,5 posto. Udio kod prerađivačke industrije bilježi pad od 2,2 p.b. na 22,9 posto, a kod pružanja smještaja, pripreme i usluživanja hrane od 2,5 p.b. na 13,1 posto, dok se u kategoriji ostalih djelatnosti (Agrokor holding) udio povećao za 10,4 p.b. na 20,3 posto. Stopa ukupnoga kapitala kreditnih institucija tek se blago smanjila, s 22,9 posto krajem 2016. godine na 22,7 posto u rujnu 2017. godine.

Rast globalnog gospodarstva ubrzao je tijekom 2017. godine te bi, prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (World Economic Out-



look, listopad 2017.), mogao iznositi oko 3,6 posto, dok je u 2016. iznosio 3,2 posto. Očekuje se da je rast u razvijenim zemljama tijekom 2017. ubrzao na 2,2 posto (u odnosu na 1,7 posto u 2016.), pri čemu je posebno zamjetno ubrzanje rasta u zemljama euro područja (na 2,1 posto u 2017.), dok je istovremeno rast u zemljama u razvoju i zemljama s tržištima u nas-

tajanju ubrzao na snažnih 4,6 posto (4,3 posto u 2016.).

Financijska tržišta tijekom 2017. godine bila su obilježena daljnjom normalizacijom monetarne politike u Sjedinjenim Američki Državama ali i najavama postupnog smanjivanja kvantitativnog otpuštanja Europske Središnje Banke (ESB). Naime, nakon što je krajem 2016. američki FED podignuo referentnu kamatnu stopu za

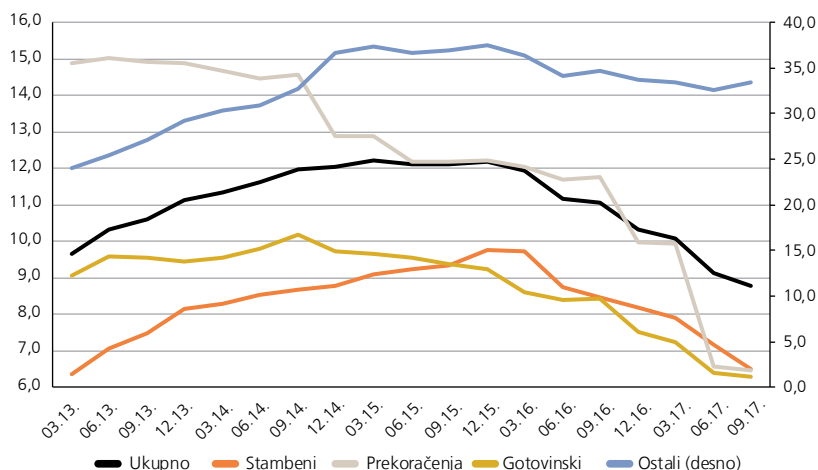
25 baznih bodova (na razinu 0,50-0,75 posto), tijekom 2017. godine uslijedile su još tri korekcije kamatnih stopa i to u ožujku, lipnju odnosno prosincu kada je utvrđena kamatna stopa u rasponu od 1,25-1,50 posto, dok se naredne tri korekcije očekuju tijekom 2018. Istovremeno, ESB je tijekom 2017. krenula prema postupnom smanjenju obima kvantitativnog otpuštanja zadržavši ključnu kamatnu stopu na 0,0 posto ali smanjivši program kupnje vrijednosnih papira u razdoblju od travnja do kraja prosinca 2017. godine na mjesečni iznos od 60 mlrd eura (do tada 80 mlrd), odnosno od siječnja do kraja rujna 2018. (ali i duže ako to bude potrebno) na 30 mlrd eura.

Na valutnim tržištima je tijekom 2017. godine zabilježeno jačanje eura prema američkom dolaru, pa je tako tečaj sa 1,03 dolara početkom godine skočio na 1,20 dolara (+17 posto) u kolovozu, da bi se nakon toga do kraja godine zadržao na oko 1,17 dolara za euro, dok se u narednom razdoblju u skladu s normalizacijom monetarne politike euro područja očekuje njegovo daljnje postepeno jačanje.

Uvjeti financiranja za europske zemlje s tržištima u nastajanju, uključujući i Hrvatsku, bitno su se poboljšavali tijekom godine što se vidi i iz snažnog smanjenja premije rizika. Gospodarska kretanja kod važnijih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera tijekom 2017. bila su iznimno povoljna te su sve zemlje zabilježile ubrzanje gospodarskog rasta u odnosu na 2016. godinu.

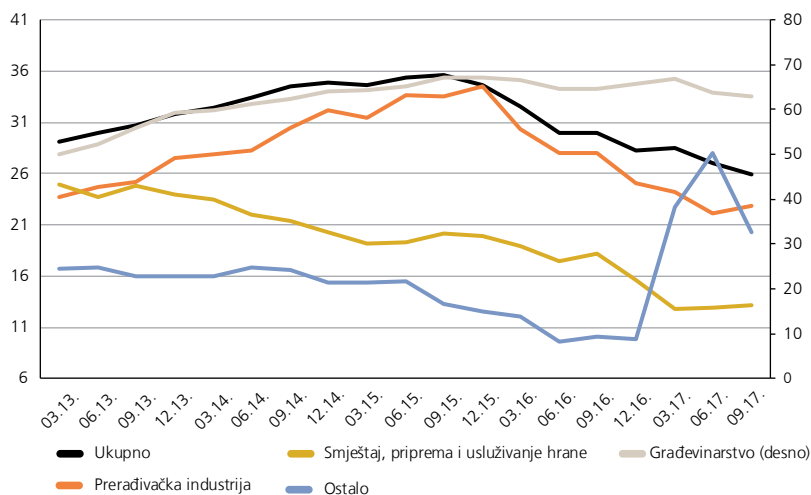
Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u kreditima kućanstvima, %

Izvor: HNB



Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u kreditima nefinancijskim društvima, %

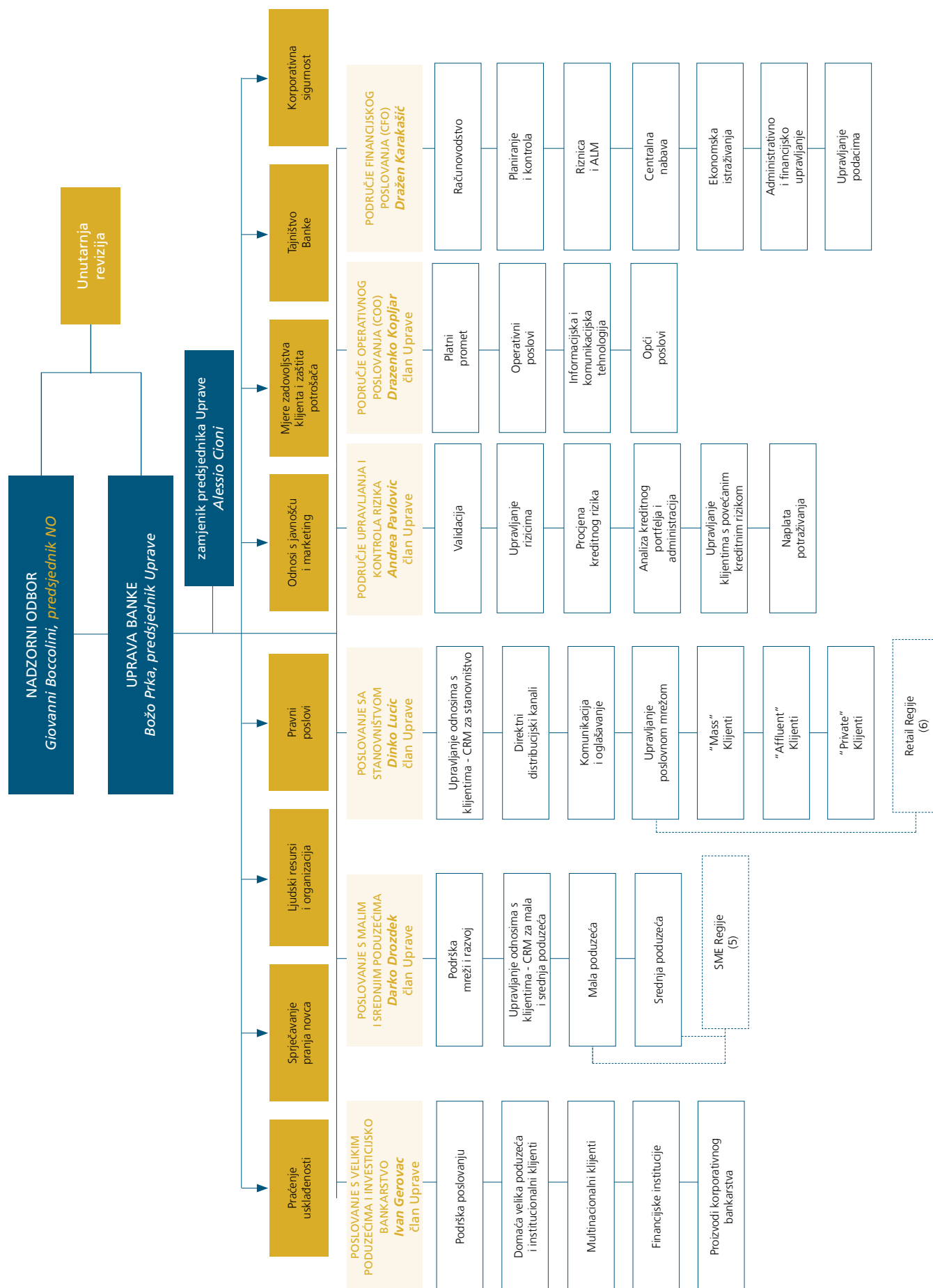
Izvor: HNB





Organizacijska struktura

Organizacijska struktura





Opis poslovanja Banke

Opis poslovanja Banke

Privredna banka Zagreb d.d. osnovana je 1966. godine, te je kontinuirano vodeća financijska institucija na hrvatskom tržištu s utvrđenom bazom poslovanja i nacionalno poznatom markom proizvoda.

PBZ je uvijek podržavao najveće investicijske programe u turizmu, poljoprivredi, industriji, brodogradnji, elektrifikaciji i cestogradnji. Banka je postala sinonim za ekonomsku vitalnost, kontinuitet i hrvatski identitet.

Privredna banka Zagreb d.d. je danas moderna i dinamična financijska institucija, lider na hrvatskom financijskom tržištu. PBZ je banka s punim ovlaštenjem koja s mrežom podružnica pokriva cijelu Republiku Hrvatsku. S nacionalnom mrežom podružnica i poslovnica, te ostalim bankarskim i nebankarskim članicama Grupe, PBZ je jedna od rijetkih banaka koje pružaju usluge diljem Hrvatske.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POSLOVNE AKTIVNOSTI

PBZ je prema podacima s kraja 2017. godine druga banka u Hrvatskoj po ukupnoj aktivi i peta po upisanom dioničkom kapitalu. PBZ je također jedna od najvećih distributera deviznih sredstava u Hrvatskoj, ujedno i vodeća banka na domaćem tržištu sindiciranih kredita. Pored izuzetnog ugleda za inovativna financijska rješenja, Banka je dosljedno prepoznata kao vodeći aranžer izdavanja vlasničkih, dužničkih vrijednosnica i komercijalnih zapisa u Republici Hrvatskoj. Banka je usredotočena na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Svjesna svoje uloge i utjecaja na društvo, korporativne vrijednosti PBZ-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za ljude, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Banka je bila i ostala vodeća financijska institucija na hrvatskom tržištu s uspostavljenom bazom poslovanja i prepoznatim nacionalnim imenom.

Nakon uspješno provedene privatizacije u prosincu 1999. godine, PBZ je postala član Grupe Intesa Sanpaolo - najveće talijanske bankarske grupe i jedne od najvažnijih financijskih institucija u Europi. Ovo partnerstvo omogućilo je zadržavanje postojeće poslovne strategije usmjerene na moderno bankarstvo i nove proizvode, čime je potvrđen ugled dinamične i moderne europske banke koja zadovoljava potrebe tržišta i svojih klijenata. Koristi od strateškog partnerstva jasno su vidljive kroz kontinuirano poboljšanje poslovnih rezultata Banke, kao i PBZ Grupe u cjelini.

Koristeći se poslovnim i upravljačkim standardima matične banke, Privredna banka Zagreb d.d. nastavila je razvoj strateške orijentacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne financijske institucije. PBZ

je orijentirana na kontinuirano unapređenje poslovanja, kao i na jačanje pozicije tržišnog lidera u ponudi najboljih bankarskih proizvoda kroz optimalnu kombinaciju tradicionalnih i modernih kanala distribucije. Takav nastup omogućuje kontinuirano određivanje standarda najviše kvalitete pri inovaciji proizvoda i usluga u ponudi prema domaćim i međunarodnim klijentima.

Predanost kvaliteti i naprednim bankarskim poslovima dokazana je i činjenicom da je Privredna banka Zagreb primila nagradu Euromoney-ja za najbolju banku u Hrvatskoj 2001., 2002., 2004., 2005., 2007., 2008., 2009. i svake od 2013. do 2016. godine. Tijekom 2006. godine Banka je primila i nagradu Euromoney-ja "The Best Debt House in Croatia". U 2012. godini osvojili smo nagradu za najbolju uslugu privatnog bankarstva u Hrvatskoj. Također, Banka je nagrađena od mjesečnika The Banker kao najbolja hrvatska banka 2005., 2011. i 2017. godine. U godinama od 2003. do 2011. i 2017. godini kvaliteta PBZ-a potvrđena je nagradom mjesečnika Global Finance za najbolju banku u Hrvatskoj, dok je u 2012., 2013., i 2014. godini internet bankarstvo prepoznato kao najbolje u Hrvatskoj i istočnoj Europi.

Također, tijekom 2013., 2015. i 2016. godine mjesečnik Global Finance proglasio je PBZ najboljom bankom u Hrvatskoj u kategoriji „Best Emerging Markets“ banke u centralnoj i istočnoj Europi. U godinama od 2003. do 2006. PBZ je dobila prestižne domaće nagrade - Zlatnu dionicu kao najbolja bankarska dionica u zemlji i nagradu "Zlatna kuna" u 2004., 2005., 2010. i 2017. godini za prethodnu godinu. Dodatna priznanja Banci primljena su od Central European, Finance Central Europe, Adria Zeitung i drugih.

Nadalje, Privredna banka Zagreb je uvrštena među 500 najvećih svjetskih financijskih brandova za 2007. godinu od strane Global 500 Financial Brands Index-a. Taj izvještaj, prvotno izdan 2006. godine, bio je prva javno dostupna analiza financijske vrijednosti vodećih svjetskih bankarskih brandova.

Privredna banka Zagreb d.d. trenutno zapošljava 3.675 djelatnika i pruža raznovrsnu paletu specijaliziranih usluga u području poslovanja sa stanovništvom, pravnim osobama i u investicijskom bankarstvu. Poslovne aktivnosti banke organizirane su u tri temeljne poslovno orijentirane grupe.

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

U segmentu poslovanja sa stanovništvom PBZ posjeduje komparativnu prednost u odnosu na konkurente zbog razgranate mreže podružnica i poslovnica u Hrvatskoj, koja se sastoji od 195 organizacijskih jedinica u 6 regija i 19

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

prodajnih centara koji pokrivaju cijeli teritorij Hrvatske. Našu usmjerenost na klijenta potvrđuje "inovacija", nagradni program za klijente koji koriste nekoliko grupa proizvoda (do njih 8) i kojima se dodjeljuju popusti na naknade ili im se odobravaju poticajne kamatne stope.

S ciljem restrukturiranja i repozicioniranja tradicionalnih distribucijskih kanala poslovne mreže, PBZ nastavlja razvijati i poboljšavati svoje distribucijske kanale direktnog bankarstva. Banka je proširila mrežu bankomata koji primaju Maestro, Mastercard, Visa, Visa Electron kao i American Express, Diners Club International i China Union Pay kartice (ukupno 740 bankomata). PBZ nastavlja širiti mrežu bankomata i stvara nove prihode u suradnji s hrvatskim i inozemnim tvrtkama sa samostalnom mrežom bankomata. Zajedno s partnerima, mreža bankomata povećat će se za nekoliko stotina bankomata. Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) premašio je 33.416.

Kao lider u modernim tehnologijama PBZ je proširio svoje distribucijske kanale i proizvode primjenjujući najnapredniju tehnologiju u implementaciji svojih usluga PBZ digitalnog bankarstva. Najnoviji digitalni trendovi dio su svakodnevice klijenata te PBZ želi da takvo iskustvo imaju i klijenti u poslovanju s Bankom. Stoga je razvio jedinstvenu uslugu PBZ digitalno bankarstvo koja predstavlja koncept novog PBZ internetskog i mobilnog bankarstva s novim funkcionalnostima uz mogućnost personalizacije aplikacije prema potrebama i željama klijenata. Novo sučelje omogućava jedinstveno korisničko iskustvo i jednake funkcionalnosti bez obzira koji uređaj ili aplikaciju klijenti koriste (računalo, tablet ili mobitel). Klijenti u novoj usluzi imaju dostupan grafički prikaz svoje imovine uz mogućnost upravljanja prema vlastitim preferencijama.

Uz unapređenje postojećih funkcionalnosti, nude se i brojne nove mogućnosti i funkcionalnosti poput prijave u aplikaciju otiskom prsta ili skeniranjem lica, uvid u brzi pregled stanja bez prijave u aplikaciju, novi koncept dnevne štednje, nova mogućnost plaćanja između korisnika aplikacije korištenjem kontakt broj mobitela, integriran novi mobilni token unutar aplikacije mobilnog bankarstva koji omogućava jednostavniji pristup internetskom bankarstvu, mogućnost primanja automatskih obavijesti na mobilni uređaj o promjenama po računima i proizvodima prema osobnom odabiru korisnika, ugovorna dokumentacija i potvrde provedenih transakcija na jednom mjestu, mogućnost prijenosa sredstava između računa korisnika bez dodatne autorizacije, definiranje omiljenih primatelja i prijenos manjih iznosa bez dodatne autorizacije, napredni elektronički potpis kojim korisnik može obavljati sve bankarske poslove bez dolaska u PBZ poslovnicu, opcija koja

omogućuje plaćanje drugim korisnicima PBZ-a bez unosa IBAN-a, Skeniraj i plati – mogućnost plaćanja uplatnica koje imaju i nemaju 2D bar kod.

Ova postignuća učvrstila su položaj PBZ-a kao vodeće banke na hrvatskom tržištu u elektroničkom bankarstvu i kao tehnološkog predvodnika na hrvatskom financijskom tržištu. PBZ je jedna od prvih banaka u Hrvatskoj koja je uvela sigurno elektroničko poslovanje temeljeno na 3D Secure tehnologiji (Verified by Visa i Mastercard Secure-Code) i CAP/DPA tehnologiju za autentifikaciju klijenata. PBZ je također uveo inovativnu uslugu – Internetski kanal distribucije investicijskog bankarstva, brokerske usluge na domaćoj burzi kao i poslovanje sa skrbničkim računima. U području maloprodaje PBZ Banka kontinuirano prati zahtjeve tržišta i unaprjeđuje široku paletu svojih proizvoda i usluga u skladu s njima.

Temeljem prepoznatih potreba PBZ je prihvatila svoju ulogu u zaštiti okoliša i društvenoj odgovornosti i sukladno tome prilagodila i proširila svoju ponudu proizvoda kreditima kao što su Energo krediti, krediti za školarine i troškove studiranja, krediti za umirovljenike, krediti za društveno poticanu stanogradnju, stambeni krediti uz državnu potporu itd. Uz odgovor na zahtjeve tržišta, PBZ nadgleda regulatorne i zakonske zahtjeve i pravovremeno prilagođava svoje proizvode i usluge. Tako je uvedeno nekoliko vrsta kredita ovisno o ocjeni kreditne sposobnosti. Sveukupno u razdoblju od 2000. godine PBZ je učvrstio svoj položaj kao jedna od vodećih banaka na hrvatskom tržištu u poslovanju s građanima, s 21,4 posto udjela u tržištu kredita na razini Grupe. U području štednje PBZ Grupa je znatno povećala svoje depozite zadržavši preko 21,1 posto svih depozita stanovništva u Hrvatskoj.

Poslovanje sa stanovništvom PBZ-a obuhvaća sljedeće organizacijske dijelove: Direktni distribucijski kanali, Upravljanje odnosima s klijentima – CRM za stanovništvo, Komunikacija i oglašavanje, Upravljanje poslovnom mrežom, funkcije Mass klijenti, Affluent klijenti te Private klijenti.

DIREKTNI DISTRIBUCIJSKI KANALI

Funkcija Direktni distribucijski kanali odgovorna je za razvoj i održavanje Internet i Mobilnih kanala distribucije, kontakt centra, bankomatske mreže i drugih sampooslužnih terminala. Razvojne aktivnosti obuhvaćaju sudjelovanje u istraživanju i razvoju inovativnih multichannel rješenja s ciljem unaprijeđenja korisničkog iskustva te ostvarivanja strateških ciljeva banke, podržavanje integracije CRM rješenja u direktnim kanalima distribucije, razvoj vlastite i partnerskih mreža bankomata, suradnja na/u marketinško-promotivnim projektima, edukacija klijenta te edu-

kacija i unaprjeđenje prodaje direktnih kanala PBZ mreži poslovnica.

UPRAVLJANJE ODNOSIMA S KLIJENTIMA – CRM ZA STANOVNIŠTVO

Ovaj organizacijski dio analizira i razvija modele odnosa s klijentima, nadzire i implementira mjerenja ključnih pokazatelja koji su vezani za učinkovitost distribucijske mreže, produkciju i usluge namijenjene fizičkim osobama za Banku i druge članove PBZ Grupe. Ključni zadaci organizacijskog dijela su aktivnosti CRM-a, provođenje analiza (klijenata, proizvoda, usluga i distribucijske mreže) i direktnog marketinga, razvoj podrške za bolje upravljanje odnosom s klijentima i izračun ključnih pokazatelja uspjeha u upravljanju odnosima između klijenta i Banke. Poslovanje sa stanovništvom uključuje i ISBD-ov Ured za razvoj odnosa s klijentima - stručni poslovni centar za podršku bankama ISBD-a u implementaciji poslovne prakse CRM-a.

KOMUNIKACIJA I OGLAŠAVANJE

Aktivnosti ovog Ureda uključuju izbor i razvoj ideja za promociju kao podrška prodaji proizvoda i usluga Banke namijenjenih fizičkim i pravnim (SME) osobama. U suradnji s marketinškom agencijom Ured definira, organizira i provodi marketinške kampanje (izravni marketing, promociju, oglašavanje). Ured je također odgovoran za odabir najučinkovitijih komunikacijskih kanala za određene segmente tržišta i planiranje oglašavanja u suradnji s marketinškom agencijom.

Ured sudjeluje u izradi prijedloga marketinškog budžeta i marketinškog plana i prati realizaciju tijekom cijele godine. Kontinuirano prati nove i postojeće proizvode i usluge Banke i konkurenata te komunikacijske kanale i marketinške kampanje konkurenata.

UPRAVLJANJE POSLOVNOM MREŽOM

Funkcija Upravljanje poslovnom mrežom odgovorna je za organizaciju, razvoj, koordinaciju, podršku i praćenje poslovne mreže Poslovanja sa stanovništvom, temeljnog distribucijskog kanala s retail klijentima Banke, kanale kontakata s retail klijentima i prodajnu mrežu vanjskih partnera. Najvažnije nadležnosti Funkcije obuhvaćaju upravljanje retail regijama te kanalima kontakata s retail klijentima, upravljanje prodajom vanjskih partnera, kapitalna i investicijska ulaganja u poslovnu mrežu, kadrovsko upravljanje poslovnom mrežom, sudjelovanje u određivanju i raspodjeli budžetskih veličina i oblikovanje modela postavljanja ciljeva, mjerenja učinaka i nagrađivanja u poslovnoj mreži, oblikovanje i provođenje sustava razvoja i edukacije kadro-

va, definiranje i kontinuirano unapređivanje modaliteta, procesa, procedura i pravila te propisivanje uputa vezano uz redovito poslovanje kao i planiranje i uvođenje novih tehnologija u poslovanje te razvoj i podrška.

MASS KLIJENTI

Cilj funkcije "Mass klijenti" je definirati i implementirati poslovne strategije i politike, proizvode i usluge kao i vrijednosne prijedloge i formiranje cijena za "Mass" segment. Osmišljava i ažurira "customer journey" za relevantni segment te proizvode i usluge. Razvija, upravlja i ažurira proizvode i usluge koji su vezani za tekuće račune, transakcije, stambene i hipotekarne kredite, nenamjenske kredite te neživotna osiguranja za sve segmente klijenata stanovništva. U suradnji sa ISP Cardom upravlja i ažurira proizvode i usluge koji su vezani uz kartice. U suradnji sa Upravljanjem poslovnom mrežom daje podršku i osigurava komercijalnu koordinaciju prodajnom osoblju koje se tiče pojedinačnih segmenata unutar mreže poslovnica.

AFFLUENT KLIJENTI

Funkcija Affluent klijenti je odgovorna za definiranje i provedbu poslovne i komercijalne strategije i politike, proizvoda, usluga kao i vrijednosne prijedloge i formiranje cijena za Affluent segment. Također je odgovorna za kreiranje i unaprjeđenje servisnog modela za Affluent segment, za koordinaciju Affluent sales force-a u poslovnoj mreži te koordinaciju prodajnih aktivnosti za Affluent segment. Cilj je pružanje podrške poslovnoj mreži i prodajnim kanalima kako bi se definirana strategija usvojila i dostigao cilj prodaje Affluent segmenta. Odgovornost Funkcije uključuje i razvoj, upravljanje i ažuriranje proizvoda i usluga vezanih uz oročene depozite za fizičke osobe u svim segmentima, te proizvode i usluge vezane uz ulaganja i životna bankoosiguranja u suradnji s Eurizon Capital, Banca IMI ISP Division osiguranju i lokalnim partnerima.

PRIVATE KLIJENTI

Funkcija Private klijenti je odgovorna za definiranje i provedbu poslovne i komercijalne strategije, proizvoda, usluga kao i vrijednosne prijedloge i formiranje cijena za Private segment. Također je odgovorna za kreiranje i unaprjeđenje servisnog modela te upravljanje prodajnim aktivnostima za Private segment.

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE S VELIKIM PODUZEĆIMA

Privredna banka Zagreb d.d. jedna je od vodećih hrvatskih banaka u poslovanju s poduzećima. Uz široku ponudu proizvoda i usluga koje pruža korporativnim klijentima na domaćem i međunarodnom tržištu, uistinu je teško pronaći važnije poduzeće koje ne posluje s Privrednom bankom Zagreb d.d.. Potpomognuta snažnim elektronskim kanalima distribucije, naša mreža vrlo organiziranih podružnica predstavlja glavnu pokretačku snagu u efikasnom opsluživanju klijenata. Težimo povećanju vrijednosti kroz pružanje integriranih financijskih rješenja koja će zadovoljiti individualne potrebe naših klijenata.

Za potrebe izvršenja klasičnih novčanih i drugih transakcija, Privredna banka Zagreb d.d. je razvila modernu platformu za podršku poslovnim klijentima. Zahvaljujući širokoj mreži banaka s kojima surađuje, te SEPA dostupnošću, uspješno pruža brze i povoljne usluge u području međunarodnih platnih transakcija.

Privredna banka Zagreb d.d. je također znatno unaprijedila proces domaćeg platnog prometa. Banka direktno posluje preko HSVP-a (Hrvatski sustav velikih plaćanja) i NKS-a (Nacionalni klirinški sustav), te je u mogućnosti provesti transakciju kroz najpogodniji kanal. Unaprijeđena usluga Internet bankarstva za poslovne korisnike PBZ COM@NET podržava plaćanja u zemlji i inozemstvu. Kada je riječ o investicijskom bankarstvu, Privredna banka Zagreb dominantan je sudionik na hrvatskom tržištu. Pokretač je brojnih suvremenih proizvoda i znatno je pridonijela početku razvoja financijskog tržišta u Hrvatskoj. Aktivnom ulogom na primarnom i sekundarnom tržištu kapitala zavrijedila je naziv tržišnog lidera. Stoga smo odlučni u namjeri da zadržimo status najbolje financijske institucije u regiji. Ovo priznanje dali su nam naši klijenti zahvaljujući sposobnosti pružanja najbolje kvalitete u svemu što radimo.

Poslovanje s velikim poduzećima i investicijsko bankarstvo obuhvaća sljedeće organizacijske jedinice: Domaća velika poduzeća i institucionalni klijenti, Multinacionalni klijenti, Financijske institucije, Proizvodi korporativnog bankarstva i Podrška poslovanju.

DOMAĆA VELIKA PODUZEĆA I INSTITUCIONALNI KLIJENTI

Ova organizacijska jedinica odgovorna je za upravljanje cjelokupnim bankarskim poslovanjem s najvećim domaćim korporativnim klijentima, središnjom državom, javnim ustanovama, komunalnim javnim poduzećima, te ostalim poduzećima i institucijama javnog sektora. Također je odgovorna za vođenje i praćenje kompletnih poslovnih odnosa s vodećim privatnim poduzećima čiji je poslovni odnos s

Bankom iznimno složen i strukturiran, što podrazumijeva višestruko ispreplitanje proizvoda i usluga koje koriste.

Poslovne aktivnosti organizacijskog dijela obuhvaćaju, pored ostalog, prezentiranje i prodaju proizvoda Banke postojećim i potencijalnim klijentima, pripremu i organiziranje specifičnih prezentacija u cilju prodaje bankovnih proizvoda i usluga, pružanje usluga savjetovanja o različitim načinima financiranja i kreiranje najboljeg mogućeg rješenja za konkretnog klijenta, podnošenje ponuda klijentima, poticanje razvoja proizvoda te koordiniranje aktivnosti između svih službi Banke i samog klijenta. U suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke, nudi klijentima sve vrste bankarskih proizvoda i usluga, kao što je otvaranje poslovnih računa, ugovaranje Internet bankarstva, različite modele depozitnog poslovanja, odobravanje svih vrsta i oblika kratkoročnog i dugoročnog financiranja, uključujući kredite iz tuđih izvora, klupske i sindicirane kredite, otkup potraživanja, projektno financiranje, faktoring, bankovne garancije, akreditive, usluge upravljanja gotovinom (organiziranje, prikupljanje i transport, objedinjeno vođenje računa tj. cash pooling), kao i usluge iz područja kartičnog poslovanja, leasinga, ulaganja u investicijske fondove, višenamjenske okvirne linije, pružanje financijske podrške izvozniciima, te druga inovativna rješenja prilagođena potrebama svakog pojedinog klijenta. U koordinaciji s drugim jedinicama Banke, ova organizacijska jedinica aktivno sudjeluje i u prodaji svih proizvoda PBZ Grupe.

Osim navedenih, u ponudi su i agentske usluge u okviru mandatnih poslova, obavljanje transakcija u ime i za račun nalogodavca, kao i komisionih poslova – koji se obavljaju u vlastito ime a za račun nalogodavca, sve u skladu s ovlastima agenta ugovorenim u konkretnom slučaju. U svakom segmentu svojih poslovnih aktivnosti, operacija i pružanja usluga, nastojimo promovirati bankovne standarde najviše kvalitete, prvenstveno i najvažnije kroz stručnost te prilagodljivost postojećim i potencijalnim klijentima.

MULTINACIONALNI KLIJENTI

Ova organizacijska jedinica odgovorna je za uspostavu i vođenje poslovnog odnosa sa kompanijama u stranom vlasništvu, stranim pravnim osobama – nerezidentima i ostalim poduzećima u privatnom vlasništvu.

Pruža cijelu paletu bankarskih proizvoda i usluga ovisno o specifičnim potrebama klijenata, u suradnji s ostalim organizacijskim jedinicama Banke i PBZ Grupe. Klijentima se pristupa individualno, sukladno njihovim potrebama, te se pružaju različite bankarske i savjetodavne usluge kao i podrška svim aspektima njihovih poslovnih aktivnosti. Klijentima su na raspolaganju sljedeći bankarski proizvodi i

usluge: otvaranje transakcijskih računa, objedinjeno vođenje računa, ugovaranje Internet bankarstva, odobravanje kredita, otkup potraživanja, eskont mjenica, savjetodavne usluge po svim oblicima financiranja, izdavanje garancija i otvaranje akreditiva, upravljanje gotovinom (organiziranje, prikupljanje i transport gotovine, cash pooling, globalno upravljanje gotovinom), kartični poslovi, leasing, proizvodi za stanovništvo namijenjeni zaposlenicima korporativnih klijenata i ostalo.

Vodeći klijenti ovog organizacijskog dijela su društva u djelatnosti turizma, informatičkoj industriji, energetici, maloprodaje, proizvodnji hrane i farmaceutskoj industriji. Područje odgovornosti odnosi se i na koordinaciju poslovnih aktivnosti Privredne banke Zagreb d.d. i njene matične banke – Intesa Sanpaolo. Ovaj organizacijski dio također pruža sve bankarske i savjetodavne usluge klijentima Intesa Sanpaolo Grupe koji su prisutni na hrvatskom tržištu, kao i drugim kompanijama u stranom vlasništvu. S obzirom na dobro razvijenu poslovnu mrežu Privredne banke Zagreb, uspješno smo organizirali cjelokupni proces upravljanja gotovinskim transakcijama za neke od naših klijenata koji se ubrajaju u najveće trgovačke lance, kao i za kompanije u turizmu.

Kompanijama koje se bave izgradnjom stambenih i poslovnih prostora namijenjenih prodaji nudimo kompletnu uslugu implementacije projekta – od kontrole projektne dokumentacije i nadzora izgradnje do financiranja izgradnje i prodaje nekretnina krajnjim kupcima. Osim vođenja poslovnih odnosa, ova organizacijska jedinica također pomaže stranim ulagačima u procesu osnivanja nove kompanije u Hrvatskoj, pruža savjetodavne usluge i opće informacije o uvjetima poslovanja u Hrvatskoj, kontaktira klijente i spaja ih s institucijama koje su ključne za odvijanje redovnih poslovnih aktivnosti.

Jedna od odgovornosti ovog organizacijskog dijela odnosi se na uspostavljanje i razvoj suradnje sa stranim osobama (stranim kompanijama i fizičkim osobama koje su uključene u poslovne aktivnosti, diplomatskim i konzularnim predstavništvima i predstavništvima inozemnih pravnih osoba, stranih udruga, zaklada i drugih neprofitnih organizacija te međunarodnih misija). Takva suradnja uključuje otvaranje i vođenje računa, deponiranje sredstava te davanje klijentima svih informacija koje su im potrebne za poslovanje u Hrvatskoj, što zahtijeva stalno praćenje cjelokupne regulative koja se odnosi na domaću valutu (i blisku suradnju s Hrvatskom narodnom bankom i Ministarstvom financija posebno u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma).

Zadaća organizacijskog dijela također je osigurati da sve

inicijative poduzete u odnosu na klijenta kao i kontakti s klijentom budu u skladu s lokalnim standardima i zahtjevima (internim i eksternim) te odlukama Uprave Banke i ugovorima/ovlaštenjima.

FINANCIJSKE INSTITUCIJE

Financijske institucije predstavljaju organizacijski dio odgovoran za uspostavu, promicanje i praćenje cijelog spektra poslovnih odnosa između Banke i više od 1800 domaćih i stranih banaka te drugih financijskih institucija (uključujući investicijske i mirovinske fondove) koje su prisutne kako na tržištima u nastajanju tako i zrelim, razvijenim tržištima. Područje odgovornosti podrazumijeva i sudjelovanje u prodaji svih proizvoda Banke i PBZ Grupe te davanje stručnih savjeta i ponudu individualnih rješenja "iz jednog izvora" (single-source solutions) koja odgovaraju specifičnim zahtjevima klijenata.

Smatramo da povjerenje, kontinuitet poslovnog odnosa te predanost i osobno zalaganje čine čvrst temelj za konzistentno i uspješno stvaranje novih poslovnih prilika te će stoga klijenti u svakom od naših menadžera za odnose s klijentima imati pouzdanog partnera preko kojeg mogu dobiti informacije o cjelokupnoj paleti proizvoda PBZ Grupe. Svim klijentima Banke možemo ponuditi posebno izrađena rješenja za financiranje njihovih potreba, uključujući financiranje trgovine (trade finance), kreditne i specijalne aranžmane s financijskim institucijama (domaćim i stranim), kredite kupcu i forfaiting transakcije namijenjene za potporu i unapređenje izvoza, i drugo. Privredna banka Zagreb d.d. izgradila je reputaciju vodeće banke u Hrvatskoj u segmentu financiranja izvoza putem kredita kupcima (Buyer's Credit). U cilju osiguranja podrške platnim transakcijama i dokumentarnom poslovanju klijenata te koristeći nove mogućnosti za suradnju s renomiranim inozemnim financijskim institucijama, Banka je zaključila niz ugovora kao što su: Low Value Payments Agreements, MT101 Bilateral Agreements, Rebate Agreements, Cash Letter Services Agreements, Risk Sharing Agreements i sl.. Potrebno je naglasiti da je Privredna banka Zagreb d.d. prva hrvatska banka koja je u potpunosti implementirala Globalno upravljanje gotovinom (Global Cash Management) i jedna od prvih koje su ponudile SEPA plaćanja svojim klijentima. Zahvaljujući kontinuiranom ulaganju u nove kanale i načine izvršavanja međunarodnih platnih transakcija, u mogućnosti smo ponuditi klijentima iznimno učinkovito, brzo i troškovno povoljno obavljanje platnih transakcija diljem svijeta. U suradnji s inozemnim bankama partnerima, ostvaren je stupanj potpuno automatizirane obrade plaćanja (STP

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE S VELIKIM PODUZEĆIMA (NASTAVAK) FINANCIJSKE INSTITUCIJE (NASTAVAK)

rate) od 99,9 posto, na temelju čega Banka već niz godina zaredom dobiva priznanja za izvrsnost u obavljanju platnog prometa s inozemstvom (STP excellence awards) od strane vodećih inozemnih banaka, na primjer Deutsche Bank AG, Citibank NA, JP Morgan Chase i Bank of New York Mellon. Putem razvijene korespondentska mreže klijentima je omogućen izravan pristup svim svjetskim tržištima, što je od iznimne važnosti za njihove izvozno-uvozne aktivnosti. Kako bismo im pružili što kvalitetniju uslugu, stručni tim nadležan za dokumentarne poslove s inozemstvom, odnosno dokumentarna plaćanja i garancije u poslovima s inozemstvom, djeluje u potpunoj sinergiji s timom menadžera za odnose s klijentima pri Financijskim institucijama. Predanost i iskustvo naših specijalista za trade finance u funkciji su pružanja stručne i financijske podrške izvozno orijentiranim poduzećima kao i podrške poslovima uvoza opreme, projektima u građevinarstvu i drugim specifičnim projektima. Također, u odgovoru na specifične zahtjeve tržišta, Banka je prva u Hrvatskoj ponudila klijentima uslugu dokumentarnih plaćanja u zemlji.

Putem specijaliziranog ureda, EU Desk, Banka pruža klijentima informacije i savjete o programima i natječajima Europske unije. Banka je također ugovorila niz kreditnih aranžmana s nadnacionalnim institucijama i na taj način pribavila sredstva koja se plasiraju krajnjim korisnicima, npr. za financiranje projekata iz područja zaštite okoliša, unapređenja zdravlja i sigurnosti na radu, projekata za poboljšanje kvalitete proizvoda i energetske učinkovitosti sukladno EU standardima, te za financiranje drugih sličnih projekata.

Većinu ovih kreditnih linija prati dodjela bespovratnih sredstava Europske komisije odnosno pružanje tehničke pomoći pri strukturiranju i pripremi projekata kako bi mogli zadovoljiti propisane uvjete.

Za svoju predanost i profesionalnu izvrsnost u realizaciji programa dogovorenih s nadnacionalnim institucijama, Privredna banka Zagreb je zadnjih godina primila niz priznanja, među kojima nagradu dodijeljenu od strane EBRD-a kao banka koja u Republici Hrvatskoj najaktivnije financira izvoz, te nagradu za uspješnost u provedbi EBRD-ovog programa za financiranje projekata održive energije, putem kojeg je financiran nagrađeni projekt energetske učinkovitosti u obnovi stambene zgrade. Pored toga, Privredna banka Zagreb u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak nudi različite programe kreditiranja namijenjene korporativnim klijentima svih profila. Dio odgovornosti Financijskih institucija pribavljanje je dugoročnih sredstava za potrebe svih članica PBZ Grupe, kao i koordiniranje i praćenje cjelokupne poslovne suradnje članica PBZ Grupe

s financijskim institucijama te međunarodnim razvojnim bankama i EU.

PROIZVODI KORPORATIVNOG BANKARSTVA

Privredna banka Zagreb kontinuirano je usmjerena na klijenta i upravo stoga smo početkom 2016. godine proveli reorganizaciju kako bismo velikim i srednjim poduzećima omogućili ponudu proizvoda i usluga s jednog središnjeg mjesta, gdje će se sveobuhvatno sagledati poslovanje i potrebe klijenta u današnjem dinamičnom i zahtjevnom okruženju.

Proizvodi korporativnog bankarstva objedinjuju sljedeće poslovne funkcije: poslovanje bivšeg Sektora investicijskog bankarstva (prema trenutnoj organizacijskoj strukturi) - Tržišta kapitala, Skrbništvo i Poslovi depozitara, Brokerski poslovi, Financijsko savjetovanje, Strukturirano financiranje (uključuje Sindicirano i Projektno financiranje), Investicijska analiza te Faktoring, Transakcijsko bankarstvo i Leasing.

Faktoring

PBZ Faktoring, kao jedan od proizvoda korporativnog bankarstva, financijski je posao u kojem se otkupljuju kvalitetne kratkoročne tražbine nastale s osnove isporuke dobara i pružanja usluga između dobavljača i kupaca, na temelju dokumenata kojima se dokazuje postojanje tražbine. Prodajom tražbina korisnik usluge faktoringa skraćuje roкове naplate svojih kratkoročnih tražbina koje imaju odgođene roкове plaćanja, te time osigurava poboljšanje svoje likvidnosti bez potrebe kreditnog zaduženja. PBZ Faktoring otkupljuje tražbine nastale u domaćem i međunarodnom pravnom prometu roba i usluga te nudi usluge domaćeg faktoringa, eskonta mjenica, izvoznog faktoringa (dvofaktorskog) i uvoznog faktoringa.

Transakcijsko bankarstvo

Posljednjih godina PBZ daje veliku pozornost proizvodima iz palete transakcijskog bankarstva za poslovne subjekte, zadovoljavajući zahtjeve svih segmenata klijenata - od najmanjih poslovnih subjekata do multinacionalnih kompanija - kojima stoji na raspolaganju velika paleta proizvoda, od onih najjednostavnijih, vezanih uz otvaranje i održavanje transakcijskih računa pa sve do složenih proizvoda koji velikim klijentima omogućavaju centralno upravljanje sredstvima te optimalno korištenje istih.

Proizvodi i usluge transakcijskog bankarstva, ali i druge skupine proizvoda, klijentima stoje na raspolaganju kroz niz različitih elektroničkih kanala poput sofisticiranog sustava Internetskog bankarstva do rješenja za izravnu komunikaciju sa sustavima klijenata. U isto vrijeme, Banka

pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi poslovanje klijenata bilo u potpunosti zaštićeno. U suradnji s drugim bankama koje pripadaju ISP Grupi, Privredna banka Zagreb d.d. postala je značajan igrač i na međunarodnom tržištu upravo zahvaljujući sofisticiranim i visoko automatiziranim uslugama koje je u mogućnost ponuditi najzahtjevnijim grupacijama klijenata.

Investicijska analiza

Investicijska analiza predstavlja nezamjenjiv izvor informacija za poslovanje kako investicijskog bankarstva tako i za druge interne korisnike, gdje se kroz kreiranje analiza industrija i korporativnih analiza dobiva relevantna informacija o kretanju pojedine industrije i pojedinog poslovnog subjekta. Poslovi investicijske analize unutar Proizvoda korporativnog bankarstva predstavljaju jedinstveni odjel po svom obuhvatu u dijelu poslova analize, a što druge konkurentske banke na ovakav način nemaju razvijeno kao proizvod, odnosno uslugu. Uz uspostavljanje i održavanje kontakata s odgovarajućim agencijama i stručnjacima iz specifičnih industrija i poduzeća, zadatak investicijske analize je organiziranje i razvoj relevantnih baza podataka.

Tržišta kapitala

Privredna banka Zagreb d.d. predvodnik je u pružanju inovativnih financijskih rješenja na domaćem tržištu kapitala koja je naš tim profesionalaca razvio za potrebe države, tijela lokalne samouprave i za brojna poduzeća. Na prvom smo mjestu prema broju odrađenih transakcija prikupljanja vlasničkog kapitala putem javnih ponuda dionica (IPO i SPO). PBZ je također vodeći sudionik na domaćem tržištu dužničkih vrijednosnih papira te banka koja je, po broju i volumenu izdanja, strukturirala i provela većinu dosadašnjih izdanja obveznica i komercijalnih zapisa u Republici Hrvatskoj.

Brokerski poslovi

Uz posredovanje pri kupnji i prodaji vrijednosnih papira na domaćim i stranim tržištima, brokerske usluge Banke uključuju i pružanje detaljnih informacija o aktivnostima trgovanja, o ponudi i potražnji, dostupnih putem elektroničkih sustava trgovanja te promptno izvješćavanje o transakcijama vrijednosnim papirima. Zahvaljujući kvaliteti brokerskih usluga koje nudi, Banka je postala jedan od lidera na domaćem tržištu u ovom segmentu poslovanja, osobito na polju elektroničkog trgovanja. Ključan element za uspješno obavljanje brokerskih poslova predstavlja internetska platforma PBZ Investor,

u potpunosti razvijena unutar Banke, namijenjena malim i institucionalnim ulagačima.

Financijsko savjetovanje

Tim PBZ-a zadužen za poslove financijskog savjetovanja bavi se savjetovanjem koje se odnosi na spajanja i stjecanja udjela u društvima, restrukturiranje poslovanja i financijsko restrukturiranje, prodaju poduzeća ili imovine, programe organiziranog radničkog dioničarstva, transakcije koje uključuju otkup poduzeća uz visoko zaduživanje (tzv. MBO/LBO transakcije), i druge transakcije. Možemo osigurati potrebnu podršku i pomoć poduzećima koje žele povećati svoju vrijednost za dioničare, budući da posjedujemo mrežu kontakata koja pokriva brojne gospodarske djelatnosti, dubinski poznajemo dinamiku tržišta na kojima posluju naši klijenti kao i brojne sofisticirane detalje strukturiranja poslovnih transakcija i pregovaračkog procesa.

Naše su usluge koristili klijenti iz najrazličitijih industrijskih grana, uključujući turizam, prehrambenu industriju, konditorsku industriju, prijevoz i logistiku, informatički sektor, maloprodaju, farmaceutske industriju, građevinarstvo, industriju nafte i plina, i druge grane.

Strukturirano financiranje

Nastupajući u ulozi lidera na domaćem financijskom tržištu, tim PBZ-a zadužen za poslove strukturiranog financiranja nudi rješenja na području sindiciranog i klupskog financiranja te projektnog financiranja korporativnim klijentima/investitorima, poslovnim bankama, jedinicama lokalne samouprave i subjektima iz javnog sektora. Naš tim iskusnih stručnjaka koji izvršno poznaju tržište i imaju razvijenu mrežu partnerskih institucija (u zemlji i u inozemstvu) spreman je u svakom trenutku krenuti u strukturiranje i najkompleksnijih transakcija, prilagođenih specifičnim zahtjevima klijenta. Tijekom zadnjih pet godina Privredna banka Zagreb je uspješno aranžirala velike transakcije sindiciranog projektnog financiranja za klijente iz različitih industrijskih grana, uključujući infrastrukturu, zdravstvenu zaštitu, industriju nafte i plina, turizam, obnovljive izvore energije, razvoj nekretnina (izgradnja trgovačkih centara), brodarstvo, i drugo. Osim aktivne uloge na primarnom tržištu, Banka je i aktivni sudionik na sekundarnom (domaćem i međunarodnom) tržištu sindiciranih kredita.

Skrbništvo i poslovi depozitara

Privredna banka Zagreb d.d. ponosna je na visoku kvalitetu usluga skrbništva koje može ponuditi privatnim i institucionalnim ulagačima iz svih dijelova svijeta i stekla je reputaciju pouzdanog partnera koji efikasno obavlja dužnost lokalnog

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE S VELIKIM PODUZEĆIMA (NASTAVAK)

PROIZVODI KORPORATIVNOG BANKARSTVA (NASTAVAK)

skrbnika zahvaljujući dobrom poznavanju lokalnih propisa i tržišne prakse. Istodobno, uspostavom i kontinuiranim razvojem vlastite skrbničke mreže, Banka je u mogućnosti ponuditi domaćim institucionalnim i privatnim klijentima jednostavan pristup uslugama skrbništva na domaćem i inozemnim tržištima.

Također, obavljajući dužnost depozitara za vodeće hrvatske investicijske fondove, osiguravamo imovini ulagača upravljanje, zaštitu i vrednovanje sukladno regulatornim zahtjevima i važećim računovodstvenim standardima. Iskustvo i know-how našeg stručnog tima u kombinaciji s mogućnošću efikasnog pristupa lokalnim i regionalnim tržištima jamče da će naši klijenti dobiti vrhunsku podršku, neophodnu za uspješno ostvarenje njihovih poslovnih ciljeva.

Podrška poslovanju

Zadaća ovog organizacijskog dijela je pružanje podrške prodajnim organizacijskim jedinicama u okviru Poslovanja s poduzećima i investicijskog bankarstva u dijelu projektnih aktivnosti, razvoja i korištenja aplikacija, analize poslovanja i pripreme izvješća i informacija za interne i eksterne korisnike, pripreme planova poslovanja i praćenja njihove realizacije, pružanja stručne i profesionalne podrške prodajnom osoblju.

POSLOVANJE S MALIM I SREDNJIM PODUZEĆIMA

Privredna banka Zagreb d.d. je, kao jedna od vodećih korporativnih banaka, 2006. godine osnovala Poslovno područje Poslovanje s malim i srednjim poduzećima (SME Grupa), s jasnim naglaskom na mala i srednja poduzeća. SME Grupa organizirana je kroz četiri poslovne funkcije u centrali Banke (Mala poduzeća, Srednja poduzeća, Podrška mreži i razvoj te Upravljanje odnosima s klijentima – CRM za mala i srednja poduzeća) te poslovnu mrežu.

S ciljem razvijanja snažnog poslovnog odnosa s klijentima, SME Grupa ima razgranatu poslovnu mrežu poslovanja kroz pet regija, 16 SME Poslovnih centara i 50 Sinergo deskova sa oko 260 zaposlenika.

Grupa je fokusirana na razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda, uvođenje inovativnih poslovnih aplikacija, optimizaciju procesa i organizaciju kako bi se osigurala učinkovitija usluga za više od 60.000 klijenata – trgovačkih društava, obrta i poduzeća.

Klijenti mogu koristiti najveću mrežu Poslovnica, bankomata (Cash-In/Cash-Out), dnevno-noćnih sefova i POS terminala.

PBZ je tehnološki lider što smo potvrdili i lansiranjem Online kredita, prvog takvog proizvoda na našem tržištu

u segmentu malog poduzetništva. Radi se o kreditu koji se odobrava i ugovara iznimno brzim, online postupkom. Ovo je prvi kredit s digitalnim potpisom koji čuva sadržaj dokumenta u smislu istaknute sigurnosti i sudske validnosti. Vjerujemo da će digitalni potpis zamijeniti fizički potpis i to je doista sigurna te bliska budućnost bankarskog poslovanja.

Upravo je to jedan od razloga zbog kojeg se kontinuirano radi na unapređenju i sigurnosti Internet i mobilnog bankarstva, te dodatnim povezanim uslugama koje su dostupne pod oznakama PBZCOM@NET, mPBZ, eplaće. Najveći pokazatelj kvalitetne usluge PBZ-a je sve veći broj korisnika, kao i češća uporaba izravnih distribucijskih kanala. Korištenje VISA Electron debitnih kartica povezanih s transakcijskim računima, American Express poslovnih kartica i najveća mreža EFT POS terminala dostupne su uz potporu PBZ CARD-a kao članice Grupe PBZ.

Malim i srednjim poduzetnicima, u suradnji sa lokalnim i EU partnerima (HBOR, HAMAG, EIB, EBRD i EIF), omogućujemo lakši pristup financiranju temeljem razvijenih poslovnih modela te dugoročnih razvojnih kredita koji su namijenjeni za financiranje proizvodnje, izvoza i druge razvojne projekte.

Malo i srednje poduzetništvo sastoji se od četiri poslovna ureda: SB odjel, Odjel za malo i srednje poduzetništvo, Ured za podršku mreži i razvoj i CRM ured.

MALA PODUZEĆA I SREDNJA PODUZEĆA

Funkcije Mala poduzeća / Srednja poduzeća su primarno zadužene za organizaciju, portfeljno upravljanje i monitoring prodaje, koordinaciju i podršku prodaji te unapređenje servisnog modela, procesa i proizvoda.

PODRŠKA MREŽI I RAZVOJ

Funkcija Podrška mreži i razvoj odgovorna je za pružanje podrške SME mreži, razvoj i održavanje poslovnih aplikacija i procesa, podršku pri razvoju novih proizvoda i usluga koje razvijaju zajedno s ostalim poslovnim funkcijama i IT-em, te za pomoć SME klijentima pri korištenju proizvoda i usluga Banke. Kako bi se navedeni zadaci kvalitetno obavili, unutar funkcije podrške mreži i razvoja nalazi se i pod funkcija Služba za kontakte s klijentima.

UPRAVLJANJE ODNOSIMA S KLIJENTIMA – CRM ZA MALA I SREDNJA PODUZEĆA

Funkcija Upravljanje odnosima s klijentima – CRM za mala i srednja poduzeća zadužena je za upravljanje podacima SME klijenata. Također je odgovorna za poslovnu definiciju kanala distribucije, praćenje prihoda, troškova

i profitabilnosti klijenata i organizacijskih dijelova kao i za planiranje i izračun ključnih pokazatelja uspješnosti poslovanja i sustava nagrađivanja zaposlenika. CRM ima ulogu upravljanja prodajnim kampanjama korištenjem Customer Relationship Management i DWH alata kroz dostupne komunikacijske kanale banke.

SME – REGIONALNI CENTRI

Funkcija prodaje organizirana je kroz 5 regionalnih centara: Zagreb, Središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra-Rijeka-Lika i Slavonija u okviru kojih djeluje 16 Poslovnih centara te 50 Sinergo Desk-ova.

Aktivnosti djelatnika u regijama, poslovnim centrima i SME deskovima su prvenstveno usmjerene na savjetovanje i prodaju proizvoda i usluga banke (depoziti, krediti, garancije, akreditivi, faktoring i sl), te pružanje financijskih savjeta klijentima i koordinacija s drugim organizacijskim dijelovima članica Banke i PBZ grupe.

PODRUČJA PODRŠKE

Poslovna područja koja su usredotočena na zahtjeve klijenata mogu u potpunosti iskoristiti svoje potencijale samo u slučaju postojanja pouzdane i efikasne infrastrukture. Poslovne funkcije Računovodstvo, Planiranje i kontrola, Riznica i ALM, Administrativno i financijsko upravljanje, Centralna nabava, Ekonomska istraživanja i Upravljanje podacima pod vodstvom Rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO), pružaju cjelovitu podršku vezanu uz financijski nadzor i izvješćivanje, financijsko planiranje i budžetiranje, te pružaju administrativne usluge poslovnim područjima. U nastavku su navedene osnovne uloge poslovnih funkcija:

- uloga poslovne funkcije **Računovodstvo** je izrada financijskih izvješća u skladu s važećim standardima, upravljanje, praćenje i uzimanje u obzir svih važećih poreznih zakona, davanje savjeta svim strukturama Banke o ovim pitanjima, upravljanje svim računovodstvenim aktivnostima te izrada i podnošenje svih regulatornih izvješća Hrvatskoj narodnoj banci i drugim regulatornim tijelima;
- poslovna funkcija **Planiranje i kontrola** zadužena je za pružanje pomoći najvišem rukovodstvu pri procjeni cjelokupnog izvršenja i izvršenja po određenim segmentima kao i strateškog i tržišnog položaja Banke i Grupe. Planiranje i kontrola dostavlja poslovnim funkcijama Banke financijske i poslovne informacije (prema segmentu, proizvodu, kanalu, zemljopisnom području i organizacijskoj strukturi), pruža podršku pri analizi i praćenju relevantnih trendova, upravlja svim

proračunskim procesima (strateški plan, proračun i prognoze za Banku i Grupu), osigurava kontrolu troškova za Banku i Grupu i utvrđuje strategije za dodjelu kapitalnih sredstava za optimizaciju korištenja kapitala i povećanje vrijednosti Banke;

- poslovna funkcija **Riznica i ALM** upravlja likvidnošću u svim valutama, upravlja rizikom kamatne stope i deviznim rizikom te portfeljem vrijednosnica (sve za Banku i Grupu). Nadalje, Riznica i ALM provodi sve potrebne transakcije (gotovinom i izvedenicama) na novčanom i financijskom tržištu te sa središnjom bankom kako bi se prethodno navedenim aktivnostima upravljalno unutar dodijeljenih limita. Riznica i ALM osigurava poštovanje svih relevantnih regulatornih ograničenja i izvršenje transakcija na relevantnim financijskim tržištima za klijente i prodajne funkcije;
- uloga poslovne funkcije **Administrativno i financijsko upravljanje** je pružanje podrške CFO-u Banke u uspostavi, implementaciji i primjeni modela administrativnog i financijskog upravljanja sukladno standardima Grupe i regulativi; pregled i ocjena adekvatnosti i učinkovitosti administrativnih i računovodstvenih procedura kao i sustava unutarnjih kontrola u financijskom izvještavanju kroz prepoznavanje i vrednovanje onih procesa koji utječu na financijsko izvještavanje i relevantnih rizika i kontrola, te izvještavanje Matične Banke o izvršenju i rezultatima programa testiranja, identificiranim slabim točkama i provedenim korektivnim mjerama;
- poslovna funkcija **Centralna nabava** zadužena je za upravljanje procesom nabave neophodnih roba i usluga u Banci i članicama Grupe PBZ, a u skladu s politikom nabave matične banke i uz osiguravanje ispravnosti cjelokupnog procesa nabave. Centralna nabava pruža podršku svim poslovnim funkcijama Banke i članicama Grupe PBZ u svim fazama procesa nabave;
- uloga poslovne funkcije **Ekonomska istraživanja** je kreiranje i održavanje baze podataka o svim relevantnim makroekonomskim i financijskim pokazateljima i glavnim mikroekonomskim varijablama, za države na kojim posluje Grupa PBZ, izrada redovnih izvješća o glavnim makroekonomskim kretanjima i kretanjima na financijskom tržištu (trenutnim i očekivanim), ad-hoc analize i istraživanja u područjima mikroekonomije te osiguravanje podataka i prognoze za potrebe planiranja budžeta i strateškog plana Banke i Grupe PBZ u skladu sa smjernicama Grupe ISP;
- poslovna funkcija **Upravljanje podacima** zadužena

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

PODRUČJA PODRŠKE (NASTAVAK)

je za uspostavljanje i održavanje okvira za upravljanje podacima te za izgradnju kulture upravljanja podacima u Banci. Upravljanje podacima nadgleda sadržaj i usklađenosti podataka koji se prosljeđuju matičnoj banci te osigurava učinkovitost kontrola kvalitete podataka i nadgleda proces menadžerskog izvješćivanja u području upravljanja korporativnim podacima.

Informacijska i komunikacijska tehnologija, Operativni poslovi, Platni promet i Opći poslovi predstavljaju ključne poslovne funkcije u cjelokupnoj organizaciji Banke. Navedene poslovne funkcije pružaju informatičku i komunikacijsku podršku, podržavaju distribucijske kanale i omogućuju unos financijskih informacija u knjigovodstveni sustav:

- uloga poslovne funkcije **Informacijska i komunikacijska tehnologija** je utvrđivanje potreba Banke te definiranje strategije, rješenja i inicijativa u svezi s arhitekturom, tehnologijama, standardima i pravilima. IKT izrađuje, implementira i upravlja aplikacijama i središnjom i distribuiranom tehnološkom infrastrukturom u skladu s utvrđenim proračunom i ciljevima. Nadalje, IKT osigurava provedbu i upravljanje mjerama sigurnosti informacijske i komunikacijske tehnologije te nadgleda upravljanje povezanim incidentima;
- poslovna funkcija **Operativni poslovi** izvršava sve back office aktivnosti za sve bankovne proizvode i usluge, trajno prati njihovu razinu usluge te predlažu unaprjeđenja i sudjeluju u razvoju relevantnih informatičkih rješenja. Operativni poslovi vode knjigovodstvenu evidenciju za Banku i PBZ Nekretnine. Odjel predlaže i sudjeluje u razvoju relevantnih ICT rješenja;
- poslovna funkcija **Platni promet** provodi sve pozadinske poslove vezane uz priljev i odljev, nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet u HRK i drugim valutama, provodi aktivnosti administracije i upravljanja gotovim novcem te nadzire procese vezane uz SWIFT, HSVP i ACH, SCT, SDD, CSM. Platni promet pruža podršku razvoju novih proizvoda i usluga, provedbi regulatornih zahtjeva vezanih uz platni promet te predlaže i sudjeluje u razvoju relevantnih informatičkih rješenja;
- uloga poslovne funkcije **Opći poslovi** je utvrđivanje strategije i upravljanje portfeljem nekretnina za središnjicu i strukture mreže te osiguravanje učinkovitog i efikasnog održavanja sve fizičke imovine Banke.

Područje Upravljanje i kontrola rizika važan je dio u našem nastojanju pružanja konzistentnog i kvalitetnog prinosa na uložena sredstva naših dioničara. Vjerujemo da ost-

varenje takvih rezultata u velikoj mjeri ovisi o postizanju odgovarajućeg uravnoteženja rizika i prinosa. Uloga područja Upravljanje i kontrola rizika je zaštita Banke od rizika većih gubitaka kao rezultata neželjenih događaja, koji mogu nastati iz rizika s kojima se Banka suočava u svojem poslovanju, te radi ograničenja materijalno štetnih implikacija na prinos dioničara. U sklopu ovog područja nalaze se sljedeće poslovne funkcije: Upravljanje rizicima, Validacija, Upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom, Procjena kreditnog rizika, Naplata potraživanja te Analiza kreditnog portfelja i administracija.

- poslovna funkcija **Upravljanje rizicima** zadužena je za razvoj i propisivanje elemenata ukupnog sustava za upravljanje rizicima Banke i Grupe PBZ odnosno za definiranje okvira za upravljanje rizicima koji obuhvaća pravila, postupke i resurse za identificiranje rizika, mjerenje / procjenjivanje rizika, ovladavanje rizicima i praćenje rizika, uključujući utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti te izvješćivanje o rizicima kojima je Grupa PBZ izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju;
- uloga poslovne funkcije **Validacija** je osiguravanje stabilnosti sustava upravljanja rizicima, njegove dosljednosti i primjerenog obuhvata svih značajnih rizika uključenih u Basel 3 (Stup I i Stup II) za PBZ i njene supsidijare. Validacija osigurava usklađenost poslovanja Banke s regulatornim okvirom u dijelu upravljanja rizicima uključujući praćenje uspješnosti i stabilnosti sustava upravljanja rizicima i kontrole primjene modela i metodologija za procjenu rizika uspoređivanjem ostvarenih rezultata s očekivanim vrijednostima;
- poslovna funkcija **Upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom** doprinosi provedbi sustava ranog upozorenja baziranog na praćenju klijenta radi pravovremene identifikacije klijentovih financijskih poteškoća i poteškoća u poslovanju te osmišljava i aktivira potrebne mjere/akcijske planove za identificiranje klijente. Nadalje, ova poslovna funkcija analizira i trendove kretanja određenih indikatora u svrhu identifikacije podportfelja retail proizvoda/klijenata u kojima je došlo do povećanja rizika te u suradnji s relevantnim funkcijama definira odgovarajuće korektivne radnje;
- uloga poslovne funkcije **Procjena kreditnog rizika** je upravljanje i procjena kreditnog rizika kroz proces odobravanja plasmana i proces praćenja plasmana te sudjelovanje u procesu dodjele i upravljanja internim kreditnim rejtingom klijenata, procesu upravljanja instrumentima kreditne zaštite i procesu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika;

- poslovna funkcija **Naplata potraživanja** odgovorna je za cjelokupnu naplatu potraživanja na nivou Banke te za koordinaciju naplate potraživanja na razini Grupe PBZ.
- uloga poslovne funkcije **Analiza kreditnog portfelja i administracija** je kontrola kreditne dokumentacije prije korištenja kredita u cilju smanjenja operativnog rizika, korištenje kredita, briga o cjelovitosti i potpunosti kreditnih spisa u skladu s internim pravilima i regulatornim odredbama, operativno upravljanje kreditnim spisima i instrumentima osiguranja, osiguravanje sveobuhvatnog pogleda na kreditni portfelj i koordinacija svih aktivnosti vezanih uz prvu razinu kreditnih kontrola.

Poslovne funkcije Unutarnja revizija, Tajništvo Banke, Ljudski resursi i organizacija, Pravni poslovi, Praćenje usklađenosti, Sprječavanje pranja novca, Odnosi s javnošću i marketing, Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača i Korporativna sigurnost čine integralni dio u ukupnoj podršci rukovodstvu i poslovnim područjima Banke.

- uloga funkcije **Unutarnja revizija** je osiguravanje kontinuiranog i neovisnog nadzora redovnog poslovanja i procesa u Banci kako bi se spriječile ili otkrile nepravilnosti ili rizična ponašanja i situacije, procjenjujući funkcioniranje uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola te njegovu primjerenost da osigura učinkovitost i djelotvornost procesa unutar Banke, očuvanje imovine i zaštitu od gubitaka, pouzdanost i cjelovitost financijskih i računovodstvenih informacija, usklađenost provedenih transakcija s pravilima utvrđenim od strane korporativnih tijela Banke te s internim aktima i eksternom regulativom. Unutarnja revizija osigurava savjetodavnu podršku ostalim poslovnim funkcijama Banke, između ostalog i sudjelovanjem u projektima s ciljem kreiranja dodane vrijednosti i unaprjeđenja efikasnosti kontrola, upravljanja rizicima i upravljanja Bankom te pruža podršku korporativnom upravljanju i osigurava visokom rukovodstvu, korporativnim tijelima Banke i regulatoru (npr. HNB) pravovremene i sustavne informacije o primjerenosti uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola i preporukama proizašlima na temelju provedenih revizijskih aktivnosti. Unutarnja revizija Banke osigurava i nadzor nad sustavom unutarnjih kontrola članica Grupe PBZ putem upravljačkih aktivnosti koje se provode u odnosu na odgovarajuće funkcije unutarnje revizije u istima;
- poslovna funkcija **Tajništvo Banke** pruža sveobuhvatnu podršku s ciljem lakše provedbe sjednica tijela Banke kao i internih odbora te upravlja odnosima s matičnom

grupom, nadzornim tijelima i ostalim regulatorima u segmentu korporativnog upravljanja odnosno statusno-pravnih pitanja u Banci. Nadalje, Tajništvo Banke pruža pravnu podršku relevantnim strukturama Banke u segmentu korporativnog upravljanja i statusno-pravnih pitanja u Banci, što uključuje tumačenje/pravna mišljenja i primjenu Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o kreditnim institucijama te ostalih propisa u dijelu statusnog prava/ korporativnog upravljanja;

- poslovna funkcija **Ljudski resursi i organizacija** vodi planiranje, razvoj i upravljanje ljudskim resursima na način da se osiguraju zapošljavanje, primici, mobilnost i edukacija ljudskih resursa kao i dodjela odgovornosti, uz pridodavanje posebne pažnje unaprjeđenju stručnosti, razvoju vještina, priznavanju zasluga i razini unutarnjeg zadovoljstva. Ova poslovna funkcija upravlja internim komunikacijskim inicijativama (osim Intranetom) s ciljem olakšavanja razvoja korporativnih vrijednosti i kulture te pruža podršku razvoju Banke korištenjem svih organizacijskih resursa (kao što su modeli, alati za utvrđivanje potreba za ljudskim resursima, procesi i pravila), pruža podršku Banci u upravljanju projektima i koordinira upravljanje zahtjevima za IT usluge;
- poslovna funkcija **Pravni poslovi** pruža pravnu pomoć svim poslovnim funkcijama Banke u svrhu točnog tumačenja i primjene zakona i propisa te zastupa i brani interese Banke u sporovima i drugim pravnim postupcima;
- poslovna funkcija **Praćenje usklađenosti** jamči učinkovito i djelotvorno upravljanje rizikom usklađenosti i primjenu povezanih kontrola u skladu s odredbama nadležnih državnih tijela te smjernicama matičnoga društva;
- poslovna funkcija **Sprječavanje pranja novca** osigurava upravljanje sprječavanjem pranja novca, financiranja terorizma i postupanjem s embargom u Banci u skladu s naznakama iz smjernica matične banke i lokalnih državnih tijela;
- poslovna funkcija **Odnosi s javnošću i marketing** upravlja i koordinira komunikacijskim aktivnostima prema vanjskim korisnicima u svrhu pružanja ekonomskih, financijskih, institucionalnih i regulatornih informacija, razvija i unaprjeđuje pozitivnu korporativnu sliku same Banke te koordinira planove za promidžbu proizvoda i usluga Grupe PBZ;
- uloga poslovne funkcije **Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača** je mjerenje i praćenje

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

PODRUČJA PODRŠKE (NASTAVAK)

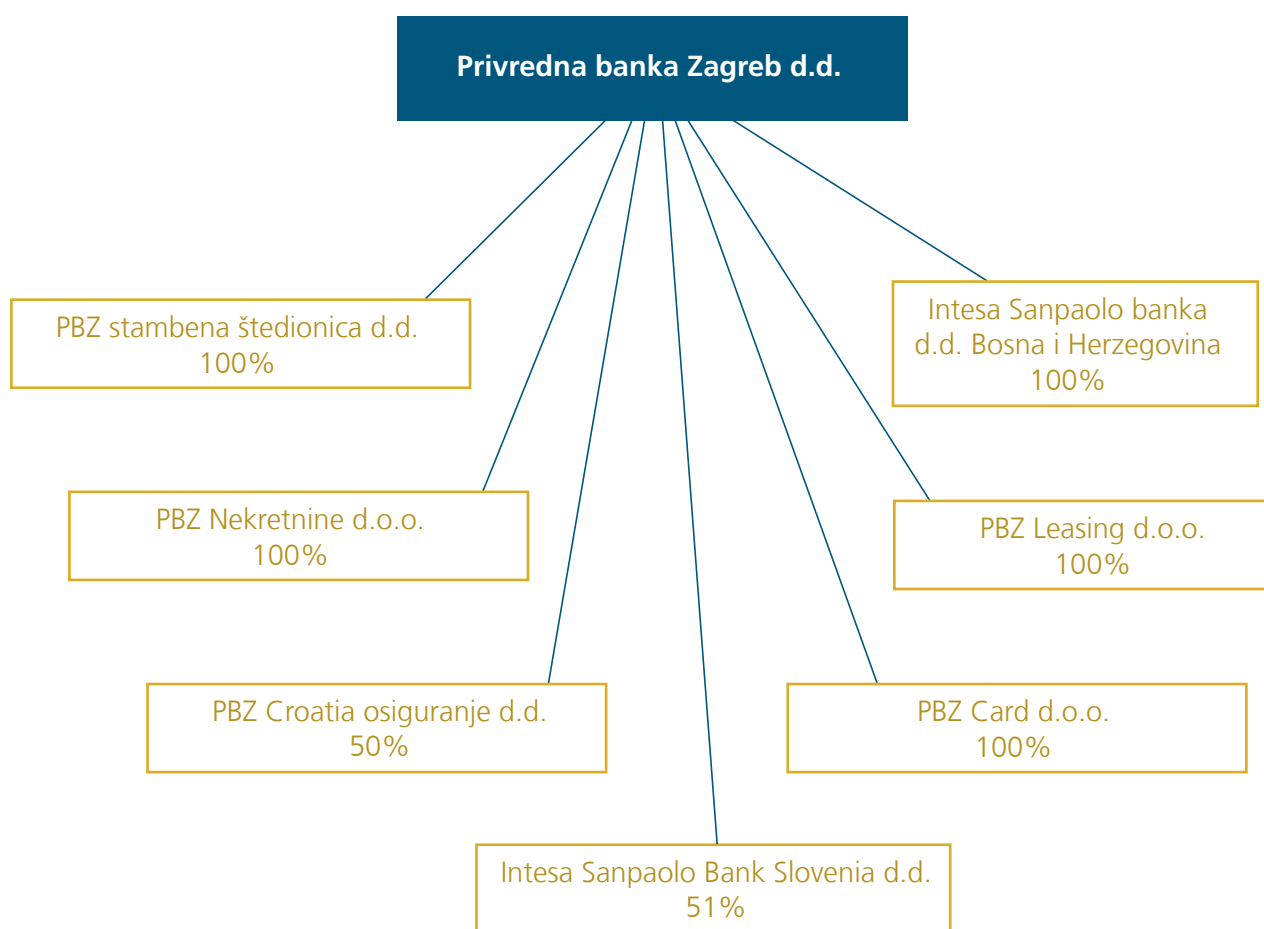
zadovoljstva klijenata, predlaganje inicijativa/akcijskih planova usmjerenih na jačanje zadovoljstva i lojalnosti klijenata Banke putem predlaganja poboljšanja postojećih odnosno uvođenja novih proizvoda i usluga Banke, kao i kroz kontinuirano razvijanje i unaprjeđenje odnosa s klijentima, u suradnji s drugim poslovnim funkcijama Banke. Ova poslovna funkcija provodi nadzor, usklađivanje i koordinaciju aktivnosti vezanih uz sve aspekte zaprimanja i rješavanja prigovora i upita u Banci i Grupi te koordinira i sudjeluje (zajedno s nadležnim poslovnim funkcijama) u aktivnostima vezanima uz zakonsku obvezu zaštite potrošača;

- poslovna funkcija **Korporativna sigurnost** utvrđuje strategije i politike vezane uz pitanja informacijske sigurnosti, fizičku sigurnost, očuvanje poslovnog kontinuiteta i sprječavanje prijevare te nadgleda njihovu ispravnu provedbu, upravlja rizicima povezanim s navedenim područjima, upravlja Planom očuvanja poslovnog kontinuiteta Banke te prati aktivnosti u svrhu otkrivanja i obrade slučajeva prijevare. Korporativna sigurnost širi kulturu informacijske sigurnosti, fizičke sigurnosti, sprječavanja prevara i očuvanja poslovnog kontinuiteta unutar Banke utvrđivanjem potreba osviještenosti, komunikacije i edukacije zaposlenika, izradom sadržaja i provođenjem edukacije.



Opis poslovanja Grupe

Opis poslovanja Grupe



Grupa Privredna banka Zagreb je, 2015. godine pridruživanjem Intese Sanpaolo banke d.d. Bosne i Hercegovine i u srpnju 2017. godine Intese Sanpaolo banke Slovenije, postala multinacionalna financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima u Hrvatskoj, Bosni i Hercegovini i Sloveniji. Na kraju 2017. godine zapošljava 5.355 zaposlenika, a uslugama opslužuje više od 2,0 milijuna pravnih i fizičkih klijenata u sve tri zemlje. PBZ Grupa je moderno organizirana institucija s predvodnicom Privrednom bankom Zagreb čiji udjel aktive u ukupnom bankarskom sektoru u Hrvatskoj iznosi 18,9 posto prema podacima od listopada 2017. godine, u Bosni i Hercegovini 9,4 posto i u Sloveniji 6,3 posto. Na dan 31. prosinca 2017. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb d.d., 6 ovisnih društava i jedno pridruženo društvo (31. prosinca 2016.: 5 ovisnih društava i jedno pridruženo društvo). Sastav Grupe i kratak opis svakog od društava predloženi su u daljnjem tekstu.

PBZ CARD

PBZ Card je vodeće društvo u poslovanju s charge i kreditnim karticama građana i poduzeća, a uključuje i poslovanje s trgovcima što podrazumijeva potpisivanje ugovora s trgovcima kako bi prihvaćali kartice. Društvo također nudi potpuni asortiman putnih usluga. U asortimanu tvrtke nalazi se oko četrdeset American Express te Visa, Visa Electron, Mastercard i Maestro proizvoda Privredne banke Zagreb, uključujući bogat izbor charge, debit, debit delayed, kreditnih, pre-paid i drugih kartica, namijenjenih fizičkim i pravnim osobama. Svoj uspjeh PBZ Card zasniva na bogatom znanju i iskustvu izgrađenom tijekom više od četrdeset i pet godina prisustva American Expressa na hrvatskome tržištu, vodećem položaju robne marke American Express na tržištu charge i revolving kreditnih kartica u Hrvatskoj, na vrijednostima brendova Vise i Mastercarda te snažnom položaju, koji je izgradila Privredna banka Zagreb kao vodeća banka u uvođenju novih tehnologija i proizvoda u kartično poslovanje.

Krajem prošle godine, uzimajući u obzir broj kartica, PBZ Grupa je držala 27 posto ukupnog hrvatskog tržišta aktivnih kartica, uključujući vodeći položaj na tržištu kreditnih kartica s udjelom od 33,3 posto. Ukupan promet korisnika ostvaren po kartičnim proizvodima American Expressa, Vise i Mastercarda PBZ Grupe u 2017. činio je 28,75 posto ukupnog prometa korisnika hrvatskog kartičnog tržišta napravljenog u prva tri kvartala prošle godine. Iste godine PBZ Card je zadržao vodeći položaj i po ukupnom broju EFT POS uređaja, na kojem drži 27,3 posto tržišta. Vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu Društvo je zadržalo te ga dodatno ojačalo i tijekom 2017. godine, nudeći svojim klijentima i poslovnim partnerima proizvode i usluge vrhunske kvalitete. Godinu su obilježila unapređenja pojedinih proizvoda i usluga te brojne aktivnosti poticanja i nagrađivanja potrošnje postojećih korisnika kao i privlačenje novih korisnika kroz posebno osmišljene aktivnosti marketinga i prodaje, poput nagradnih igara i natječaja, oslobađanja od upisine i članarine, posebnih događanja, programa ušteda za korisnike kartica, popusta i darova te brojnih drugih, koje su obuhvatile razne proizvode sva tri kartična brenda: American Expressa, Vise i Mastercarda. Brojne marketinške i promotivne aktivnosti, organizirane u suradnji s istaknutim poslovnim partnerima – prodajnim mjestima, podržane su uz optimalno iskorištavanje potencijala komunikacijskih kanala, kako internih tako i eksternih, s posebnim naglaskom na digitalne komunikacijske kanale. Putničke usluge PBZ Carda, koje uključuju putničke usluge visoke kvalitete integrirane s uslugama i brojnim pogodnostima kartičnog poslovanja, i u prošloj godini uspješno

su poslovale, osobito u segmentu tečajeva stranih jezika, krstarenja i dalekih putovanja, te su recertificirane u skladu sa standardima norme ISO 9001:2015, čime je potvrđena ujednačnost i kontinuiranost kvalitete ovih usluga u skladu s najvišim međunarodnim standardima.

Godinu je obilježilo i jačanje segmenta inovativnih beskontaktnih oblika plaćanja, uključujući beskontaktnu Visa i American Express kartice te PBZ Wave2Pay – usluga beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom, koja se zasniva na modernoj tehnologiji beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom - Host Card Emulation (HCE) tehnologiji za NFC (Near-Field Communication) mobilna plaćanja na POS uređajima PBZ Grupe za korisnike American Express i **Visa Inspire kartice**.

Aktivnosti vezane uz segment beskontaktnog plaćanja tijekom 2017. godine uključivale su povećanje njezinih korisnika, planirane marketinške aktivnosti te jačanje svijesti korisnika o prednostima i važnostima beskontaktnog, mobilnog plaćanja uključujući jednostavnije, brže i sigurnije plaćanje. Također tijekom godine, u suradnji s poslovnim partnerima, kontinuirano je povećavan broj prodajnih mjesta koja omogućuju beskontaktno plaćanje. Tako je krajem godine usluga beskontaktnog plaćanja bila dostupna na oko 29.000 POS terminala, odnosno na 22.300 prodajnih mjesta u Republici Hrvatskoj, što predstavlja 87 posto POS mreže PBZ Grupe, ujedno najveće mreže POS uređaja u zemlji.

Tijekom godine nastavljene su intenzivne aktivnosti na projektu migracije s postojećeg CMS sustava (sustav za *back office* podršku kartičnom poslovanju) na novu EXACT platformu, čiji cilj je standardizacija korištenih informacijskih potencijala, unifikacija postojeće infrastrukture, tehnološko unapređenje, standardizacija portfelja kartičnih proizvoda i funkcionalnosti te ostvarivanje određenih ušteda.

Takozvani *unattended terminali*, koji su u produkciju pušteni još 2016. godine te omogućavaju korisnicima samostalno plaćanje roba i usluga karticama bez nadzora i prisutnosti prodavača, u 2017. godini polučili su dobre rezultate. Ovim terminalima omogućeno je kontaktno i beskontaktno plaćanje karticama uz najviše sigurnosne standarde, a dobro su prihvaćeni osobito za plaćanje na samoposlužnim kioscima, naplatu parkiranja, kupnju karata za javni prijevoz, plaćanje goriva na benzinskim postajama i sl., uključujući razne dijelove hrvatskog tržišta.

Godinu 2017. obilježilo je i daljnje prilagođavanje regulatornim promjenama vezanim za stupanje na snagu Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica.

U prošloj godini, realiziran je niz aktivnosti jačanja ugla-

Opis poslovanja Grupe

(nastavak)

PBZ CARD (NASTAVAK)

da PBZ Carda kao društveno odgovorne kompanije, kroz podupiranje važnih kulturnih, umjetničkih, sportskih i drugih institucija i događanja u zajednici u kojoj posluje. Nastavljen je i intenzivan rad te promicanje humanitarnog projekta PBZ-a i PBZ Carda pod nazivom "Činim dobro svaki dan" i American Express kartice sa srcem, kojima se podupiru dva važna projekta za dobrobit djece i mladih u Hrvatskoj: "Praćenje djece s neurorizicima" Ministarstva zdravstva i "Za bolji život djece u domovima socijalne skrbi" Ministarstva za demografiju, obitelj, mlade i socijalnu politiku, donirajući za svaku transakciju napravljenu ovom karticom po jednu kunu za ova dva projekta, u omjeru 50:50. Ovaj dugoročan i kontinuirani projekt pomaganja zajednici u kojoj Društvo posluje i u 2017. godine ostvario je iznimne rezultate. Tako je od 2008. godine, kada je projekt pokrenut, do kraja prošle godine ukupno prikupljeno oko 11,7 milijuna kuna, uključujući tri milijuna kuna prikupljenih samo u 2017. godine, što je do sada najviši iznos prikupljen na godišnjoj razini. Do kraja prošle godine ukupno su realizirane 32 donacije, uključujući 24 donacije bolnicama diljem Hrvatske za kupnju medicinskih uređaja i osam donacija ustanovama socijalne skrbi za kupnju potrebne opreme. Tijekom 2017. godine u sklopu ovog projekta ostvareno je pet značajnih novih donacija i to: Centru za odgoj i obrazovanje Dubrava, Kliničkom bolničkom centru Zagreb, Općoj bolnici Zadar, Općoj i veteranskoj bolnici "Hrvatski ponos" Knin, te Centru za pružanje usluga u zajednici Lipik.

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA

PBZ stambena štedionica je članica PBZ Grupe u 100 postotnom vlasništvu Privredne banke Zagreb. PBZ stambena štedionica osnovana je 2003. godine i posluje sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje. Stambena štednja je organizirano prikupljanje depozita od fizičkih osoba radi rješavanja njihovih stambenih potreba odobravanjem stambenih kredita na području Republike Hrvatske uz financijsku potporu države. Stambeni štediše osim kamate koju ostvaruju u štedionici, ostvaruju i pravo na državna poticajna sredstva ovisno o visini uplata na račun stambene štednje do ograničenog iznosa. Državna poticajna sredstva su utvrđena svake godine posebnom odlukom vlade.

PBZ stambena štedionica u ponudi ima četiri vrste štednje: Prima, Baznu, Zlatnu i Zlatnu dječju štednju. Prima štednja namijenjena je štedišama koji u kratkom roku žele riješiti svoje stambeno pitanje. Bazna štednja

namijenjena je štedišama koji žele raspolagati s većim iznosom sredstava za investiranje kroz duže razdoblje otplate kredita. Zlatna štednja namijenjena je štedišama kojima je prioritet štednja, a u cilju promicanja štednje za mlade PBZ stambena štedionica u ponudi ima i Zlatnu dječju štednju za djecu do 13 godina starosti. Ovisno o svojim potrebama tokom štednje štediša može mijenjati vrstu štednje, a mogu ostvariti pravo na stambeni kredit i prije isteka roka štednje kroz program međufinanciranja. Ugovor o stambenoj štednji može se sklopiti u svim poslovnicama Privredne banke Zagreb gdje se mogu dobiti i sve potrebne informacije o stambenoj štednji i postojećem računu stambene štednje kao i vršiti uplate štednih uloga i rata kredita.

Trenutno PBZ stambena štedionica ima preko 105.000 aktivnih računa stambene štednje i depozite u visini od 1,53 milijardi kuna.

PBZ LEASING

PBZ Leasing u potpunom je vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d. Društvo je osnovano 1991. godine pod imenom PBZ Stan. U početku se bavilo procjenom nekretnina i restrukturiranjem javnog stambenog fonda. Od 1995.-2004. godine Društvo je odobravalo kredite za kupnju automobila plasirajući sredstva Privredne banke Zagreb d.d. Nakon 2004. godine plasmani u najmu su postali najvažnija aktivnost Društva. Kroz poslove financijskog i operativnog najma Društvo se bavi najmovima nekretnina, osobnih i gospodarskih vozila, plovila i tehnološke opreme. Tijekom 2017. godine društvo je ostvarilo 283 milijuna kuna novih plasmana.

Na kraju 2017. godine PBZ Leasing ima preko 5,9 tisuća (2016.; 4,9 tisuća) aktivnih ugovora u najmu vrijednih 938 milijuna kuna (2016.; 960 milijuna kuna).

PBZ NEKRETNINE

PBZ Nekretnine je društvo u potpunom vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d., a pruža usluge vezane uz promet nekretninama, procjenjivanje tržišne vrijednosti nekretnina, financijski i stručni nadzor nad građenjem nekretnina. Privredna banka Zagreb d.d. osnovala je PBZ Nekretnine kako bi klijentima ponudila kompletne usluge u vezi s nekretninama i ulaganjima u poslovne projekte. Društvo PBZ Nekretnine bavi se prodajom i posredovanjem u prodaji stanova, kuća, poslovnih prostora, građevinskih zemljišta i ostalih vrsta nekretnina.

Aktivnosti PBZ Nekretnina obuhvaćaju usluge vezane uz promet nekretninama (posredovanje u prodaji, najmu, zakupu nekretnina), procjenu tržišne vrijednosti nekretnina, planiranje izgradnje, nadzor izgradnje, vrednovanje

gradnje, izradu studija o izvedivosti ulaganja te pravno praćenje tih poslova.

PBZ Nekretnine zapošljavaju tim stručnjaka koji mogu odgovoriti na sve upite svojih klijenata. Društvo pruža razne usluge vezane uz spomenute aktivnosti, bez obzira na posebnost ili složenost potreba svojih klijenata. PBZ Nekretnine upošljavaju visoko obrazovane stručnjake (građevinare, arhitekte, ekonomiste, pravnika), od kojih je sedam stalnih sudskih vještaka u području građevinarstva i procjena nekretnina.

Društvo uspješno posluje u sklopu Grupe od svojega osnutka početkom 1999. godine. Za potrebe klijenata PBZ Nekretnine razvile su mrežu od 50 vanjskih suradnika s kojima uspješno surađuju.

INTESA SANPAOLO BANKA BOSNA I HERCEGOVINA

Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina osnovana je u Sarajevu 2000. godine kao UPI banka d.d. Sarajevo. U 2006. godini glavni dioničar postaje Intesa Sanpaolo Holding S.A Luxembourg s 94,92 posto vlasništva. U srpnju 2007. godine. Banka je završila proces spajanja sa LT Gospodarskom bankom d.d. Sarajevo. U 2008. godini Banka mijenja ime u Intesa Sanpaolo banka d.d. Bosna i Hercegovina.

U okviru investicijske reorganizacije pod okriljem matične Intesa Sanpaolo Grupe iz Italije većinsko vlasništvo nad Intesa Sanpaolo bankom d.d. Bosna i Hercegovina, u srpnju 2015. godine, preuzela je sestrinska banka Privredna banka Zagreb d.d, koja je tijekom 2017. godine preuzela 100 posto vlasništvo Banke.

Intesa Sanpaolo banka d.d. BiH se nalazila na petom mjestu u Bosni i Hercegovini prema učešću u ukupnoj aktivnosti temeljem podataka od rujna 2017. godine, s 44 poslovnice u Federaciji BiH i s 5 poslovnica u Republici Srpskoj, pri čemu je najveći dio poslovne aktivnosti (96 posto ukupne aktive) koncentrirano u Federaciji BiH, gdje Banka zauzima treće mjesto u ukupnoj aktivnosti i kreditima, s respektivnim tržišnim učešćem od 9,4 posto u ukupnoj aktivnosti, odnosno 10,0 posto u kreditima.

ISP BiH pruža osnovne bankarske usluge stanovništvu i pravnim osobama nudeći cijeli paket proizvoda i komercijalnih usluga na teritoriju Bosne i Hercegovine.

Banka održava svoje poslovno prisustvo na teritoriju BiH putem mreže poslovnica i bankomata, daljnjim širenjem odnosa s trgovcima i klijentima na proširenju POS mreže. Podrška poslovanju sa stanovništvom i pravnim osobama ogleda se u širenju kataloga proizvoda, a najviše od svega kroz kreditiranje privrede u iznosu od skoro 5,7 milijardi kuna plasiranih kredita tijekom 2017. godine.

INTESA SANPAOLO BANKA SLOVENIJA

Intesa Sanpaolo banka d.d., prethodno Banka Koper d.d., je utemeljena 1955. godine i sedma je najveća komercijalna banka u Sloveniji u pogledu ukupne imovine te šesta najveća banka u pogledu kredita i depozita. Banka posluje kroz mrežu od 52 poslovnice koje su raspoređene u svim većim gradovima u Sloveniji.

Nakon više od 15 godina kao članica Intesa Sanpaolo Grupe, Banka Koper je promijenila svoje ime u Intesa Sanpaolo banka. Usvajanje imena Grupe je dio pažljivo pripremljene strategije obnove poslovanja u Sloveniji s fokusom na nove poslovne prilike u segmentima građanstva, wealth management-a te korporativnih financija.

Uz najviši kreditni rejting među komercijalnim bankama u Sloveniji, Intesa Sanpaolo banka je poznata kao tehnološki najnaprednija banka u kartičnom poslovanju te internet i mobilnom bankarstvu. Banka pruža rješenja koja reagiraju na promjene potreba i navika potrošača s visokom kvalitetom bankarske usluge u svim ključnim segmentima na međunarodnoj razini.

U srpnju 2017. godine 51 posto udjela Banke je preuzeto od strane Privredne banke Zagreb d.d. unutar okvira reorganizacije investicijskog portfelja od strane matičnog društva Grupe.

PBZ CROATIA OSIGURANJE

PBZ Croatia osiguranje dioničko je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima. Osnovano je 26. srpnja 2001. godine u skladu s izmjenama hrvatskog mirovinskog zakonodavstva i zajednički je projekt Privredne banke Zagreb d.d. i Croatia osiguranja d.d. s vlasništvom po 50 posto.

Glavne aktivnosti PBZ Croatia osiguranje d.d. obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondovima kategorije A, B i C. Nakon početnog procesa prikupljanja članova, fond PBZ Croatia osiguranje - kategorija B postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fondova u Hrvatskoj. Mirovinski fondovi pod upravljanjem Društva nastavili su uspješno poslovati tijekom 2017. godine.

Trenutačno fondovi pod upravljanjem Društva imaju gotovo 341 tisuću članova i neto imovinu na osobnim računima koja premašuje 15,2 milijardi kuna, što je čvrst temelj za dugoročnu stabilnost i profitabilno poslovanje.

An impressionistic painting of a busy street scene on a rainy day. The street is wet and reflective, mirroring the buildings and figures. In the foreground, a horse-drawn carriage is visible, with a driver in a top hat. Several pedestrians are walking, some holding umbrellas. The buildings are multi-story, with many windows and balconies. The overall style is soft and painterly, with visible brushstrokes and a muted color palette dominated by greys, browns, and blues, with some splashes of red and yellow.

Pregled aktivnosti u sklopu
PBZ programa korporativne
društvene odgovornosti

Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti*

UVOD

Privredna banka Zagreb od svog osnutka nalazi se u samom vrhu hrvatskoga bankarstva te već dugi niz godina ima značajnu ulogu i utječe na ekonomski i socijalni razvoj našeg društva. Danas, kao članica velike međunarodne bankarske grupacije Intesa Sanpaolo, predstavljamo dinamičnu i modernu europsku banku koja pažljivo prati tržišna kretanja i potrebe svojih klijenata. Jačanje povjerenja i poboljšanje odnosa sa svim dijelovima društva koji komuniciraju s Bankom predstavljaju uvjete za daljnje unaprjeđenje našeg poslovanja. Svojim postupcima želimo ispuniti potrebe i očekivanja svih sudionika, od uvažavanja potreba naših klijenata, zaposlenika, razvoja lokalnih zajednica u kojima djelujemo, brige za okoliš do stvaranja novih vrijednosti za dioničare. U nastavku donosimo neke od najznačajnijih aktivnosti koje smo proveli u 2017. godini.

1. OBRAZOVANJE I STRUČNI RAZVOJ

- Banka redovito ulaže u razvoj korporativnog znanja putem projekta „PBZ Poslovna škola“ - internim komunikacijskim kanalima obilježena je deseta godišnjica kontinuiranog djelovanja PBZ Poslovne škole, a u 2017. godini upisana je i 11. generacija polaznika, dok je neki oblik programa pohađalo 211 aktivnih sudionika
- 32 zaposlenika sudjelovalo je u tečajevima pod vodstvom Intese Sanpaolo/ISBD-a tijekom sveukupno 81 dana obuke
- pokrenuto je 11 novih tečajeva na LMS platformi
- provedeno je 3.340 dana edukacije putem e-učenja i/ili *online* kanala
- 1.011 zaposlenika uspješno je osposobljeno i certificirano za poslove vezane uz stambeno potrošačko kreditiranje
- 24 zaposlenika je tijekom 2017. godini steklo stručna znanja i pristupilo HANFA-inom ispitu za stjecanje certifikata za investicijskog savjetnika,
- kroz 2017. godinu edukacije su bile usmjerene na potrebna usklađivanja s regulatorom (npr. više od 130 treninga dana za MSFI 9) ili za standardizaciju na razini ISP grupe: pilot radionice „Rules & criteria for credit exposure classification“ i završeno oblikovanje SB akademije

- tijekom 2017. PBZ Grupa pružila je mogućnost kompletiranja obvezne stručne prakse za 27 studenata i učenika
- nastavljeno je stipendiranje studenata IT usmjerenja te je uz pet novih prijava, kroz 2017. godine stipendirano 14 izvrsnih studenata
- kontinuirano visoki nivo suradnje s domaćim i međunarodnim sveučilištima s ciljem promoviranja, zajedničkog oblikovanja i vođenja obrazovnih programa na području financija i bankarstva; ovdje bismo pogotovo voljeli izdvojiti našu suradnju s Visokom poslovnom školom Libertas i Visokom školom za primijenjeno računarstvo.

2. BRIGA ZA ZAPOSLENIKE

- razvoj i nadogradnja internetskih internih aplikativnih rješenja povezanih s ljudskim resursima, konkretno interne eHR aplikacije i HRIS aplikacije
- s ciljem kontinuiranog praćenja potencijala i potreba razvoja zaposlenika PBZ Grupe pokrenuti su dodatni programi procjene te zaposlenici mogu dobiti povratnu informaciju o svojem potencijalu i mogućnostima razvoja
- tijekom 2016. nastavljeno je intenzivirano provođenje internog rotacijskog procesa potaknutog na strateškoj razini kako bi interni transferi bili brojniji, čime je osiguran prijenos znanja, te su zadovoljstvo i motivacija zaposlenika veći, a sva se slobodna poslovna i stručna mjesta oglašavaju isključivo interno
- s obzirom da pitanje angažiranja zaposlenika postaje glavni organizacijski izazov na globalnoj razini, PBZ je počeo mjeriti radnu angažiranost. Suvremena istraživanja pokazuju da je više od dvostruko zaposlenika više motivirano strašću za poslom nego karijernim ambicijama te stoga mjerenjem radne angažiranosti zaposlenika želimo točnije odrediti čimbenike koji bi mogli utjecati na bolju angažiranost
- jedan od važnih aspekata motivacije zaposlenika je i organizacijska klima koju kontinuirano mjerimo sukladno smjernicama ISP grupe, a rezultati istraživanja organizacijske klime analiziraju se i koriste za otkrivanje prostora za daljnje unaprjeđenje njenih aspekata u suradnji s organizacijskim dijelovima PBZ grupe

*PBZ Grupa/Banka nije pripremila Nefinancijsko izvješće u skladu sa zahtjevima regulative o objavi nefinancijskih informacija budući da je prema lokalnoj regulativi izuzeta od te obveze kao društvo kći čije su nefinancijske informacije uključene u konsolidirano nefinancijsko izvješće Intese Sanpaolo S.p.A.

Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti

(nastavak)

2. BRIGA ZA ZAPOSLENIKE (NASTAVAK)

- u svrhu osiguranja dugoročne motivacije i zadovoljstva zaposlenika angažiranih na kros-funkcionalnim projektima, Ljudski resursi provode evaluaciju zadovoljstva svih strana uključenih u ključne projekte na razini Grupe
- unutar opsega redovnih društvenih i gospodarskih aktivnosti iskazana je solidarnost pružanjem pomoći socijalno ugroženim zaposlenicima i njihovim obiteljima; djeci preminulih zaposlenika i djeci bivših zaposlenika; odobrena su novčana sredstva zaposlenicima koji imaju djecu školske dobi za nabavu školskih knjiga?
- brinemo o financijskom teretu svojih zaposlenika te ih educiramo i savjetujemo putem našeg Programa upravljanja osobnim financijama o načinima na koje mogu uskladiti svoje prihode i troškove; sudjelujemo u davanju prijedloga o reprogramiranju dugova radi postizanja financijske stabilnosti
- u sklopu našeg zdravstvenog programa za zaposlenike organizirali smo redovne potpune sistematske preglede za izbaciti zaposlenike i pripravnike, kontrolne preglede za zaposlenike koji boluju od bolesti koštanog sustava uz fizikalnu terapiju koja je dio liječenja te preventivno cijepjenje protiv gripe
- članstvo u sportskoj udruzi PBZ Standard čija je osnovna svrha postizanje boljeg zdravlja i općeg blagostanja kroz ostvarenje ciljeva udruge, što pozitivno utječe na zadovoljstvo i dobrobit zaposlenika, a time i izravno poboljšanje njihovog mentalnog i fizičkog zdravlja; glavna je svrha sportske udruge ponuditi, organizirati i koordinirati sportsku rekreaciju i aktivnosti za sve članove udruge diljem Republike Hrvatske te kontinuirano raditi na poboljšanju rekreacijskih i sportskih aktivnosti; tijekom 2017. Udruga je imala prosječno oko 2.300 članova
- u Privrednoj banci Zagreb sve više jača kultura vožnje bicikala i dolaska na posao ovim najekološkim vozilom; ujedno, zaposlenici imaju mogućnost korištenja svlačionica s tuševima za vozače bicikala te se kontinuirano nastoji omogućiti što više prostora za parkiranje bicikala oko zgrade. Biciklisti imaju vlastitu kolumnu na intranetu Banke gdje se objavljuju sve novosti o unaprijeđenju biciklističkih aktivnosti
- 2006. godine pokrenuto je interno glasilo PBZXpress radi poboljšanja interne višesmerne komunikacije, jačan-



ja pripadnosti PBZ Grupi te zadovoljstva poslom. Od tada redovito mjesečno izlazi na 16 stranica. Pažnja je usmjerena na naše zaposlenike koji pišu članke za objavu; tijekom dvanaest godina, koliko PBZXpress postoji, svoj trag u vidu članaka ostavilo je više od 620 zaposlenika Banke, na deset pitanja odgovorilo je 134 zaposlenika, a u rubrici o najposlovnijama predstavljeno je više od 100 poslovnica; osim predstavljanja projekata, sponzorstava i internih komunikacijskih kampanja, putem PBZXpressa organizirali smo i nekoliko inicijativa usredotočenih na naše zaposlenike i njihovu djecu, kao i brojne humanitarne akcije. U siječnju 2015. godine objavljeno je jubilarno 100. izdanje PBZXpressa.

- Privredna banka Zagreb je od 2014. nositelj naziva Mamforce Company i predstavlja jedno od prva dva poduzeća u Hrvatskoj s navedenim certifikatom. Tijekom 2016. godine nastavljeni su napor za poboljšane prakse na području obiteljskih obaveza i ravnopravnosti spolova te balansa između poslovnog i privatnog života zaposlenika. Kao jednu od tih praksi možemo spomenuti korporativni vrtić u Zagrebu koji je u petoj godini svoje aktivnosti upisao 96 djece zaposlenika. Također, PBZ Poslovna škola omogućuje stalni razvoj sposobnosti i vještina, a njezini moduli su se uklopili s poslovnim aktivnostima zaposlenika. Utemeljena je 2007. godine, a obuku je završilo osam generacija.
- U rujnu 2012. Privredna banka Zagreb otvorila je korporativni PBZ dječji vrtić Čigra u kojem je trenutno upisano 88 djece. Djeca su smještena u pet odgojnih skupina a dječji vrtić nudi i razne dodatne mogućnosti kao što su sport, učenje stranih jezika, organiziranje kazališnih predstava i dramskih radionica. Otvorenjem

vrtića, PBZ grupa ušla je u uski krug poslodavaca koji na taj način osiguravaju bolje uvjete rada svojim zaposlenicima. Ovakva vrsta skrbi upućuje na orijentiranost PBZ grupe na obitelj kao temeljnu životnu vrijednost i na svoje zaposlenike kao najvažniji resurs. Korporativnim vrtićem direktno se utječe na zadovoljstvo zaposlenika i veću radnu učinkovitost mladih roditelja. Naši zaposlenici lakše usklađuju obiteljske i poslovne obveze te manje vremena troše na dovoženje djece u vrtić, dolaženje na posao itd. Godine 2013. Privredna banka Zagreb je zbog velikog interesa zaposlenika za upis djece, povećala kapacitet upisa djece sa 70 na 97, prenamjenom multifunkcionalne dvorane. Dodatnu pogodnost zaposlenicima donosi i odluka Uprave Banke o sufinanciranju dijela troškova programa vrtića za djecu zaposlenika PBZ grupe u iznosu od 600,00 kuna po djetetu, čime je cijena privatnog korporativnog vrtića, uz subvenciju Grada Zagreba, postala vrlo prihvatljiva.

- Zaposlenici imaju korist i od redovnih liječničkih pregleda svake dvije godine, psihološke podrške i drugih zdravstvenih usluga.

3. NOVE INICIJATIVE

IT Stipendije

Od 2016. godine traje program stipendiranja studenata IT profila kroz koji je omogućena dodjela do 30 stipendija godišnje. Program stipendiranja predstavljen je na vodećem sajmu stipendija u zemlji koji je održan u listopadu 2016. godine u organizaciji Instituta za razvoj obrazovanja. Tijekom 2017. godine 8 stipendista je diplomiralo te su odmah zaposleni u PBZ-u. Natječaj je stalno otvoren te studenti ciljane skupine (IT profil studija) mogu aplicirati tijekom cijele 2018. godine dostavom svojih prijava na skupnu adresu stipendija@pbz.hr.



“PBZ volontira”

2017. godine pokrenuli smo uoči blagdana tradicionalnu humanitarnu akciju pod nazivom “PBZ volontira”. Cilj je akcije pružiti neposrednu pomoć onima kojima je to najpotrebnije te bolje povezati naše zaposlenike s korisnicima i djelatnicima ustanova koje se skrbe o najugroženijim skupinama građana. Kako bismo uoči blagdana pomogli ustanovama koje se na najbolji način skrbe o građanima koji su u potrebi, s entuzijazmom i željom pomoći, 85 naših kolegica i kolega volontiralo je u čak 13 ustanova diljem Hrvatske. Akcija je provedena u devet gradova: Varaždinu, Čakovcu, Osijeku, Dubrovniku, Splitu, Rijeci, Zadru, Sinju i Zagrebu tijekom 14., 15., 18. i 21. prosinca. Od 2016. godine ovo je treća volonterska akcija, a ukupno je u svim provedenim akcijama sudjelovalo 185 kolegica i kolega. Svim zaposlenicima koji su sudjelovali u volonterskoj akciji odobren je dan plaćenog dopusta za dan volontiranja.



Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti

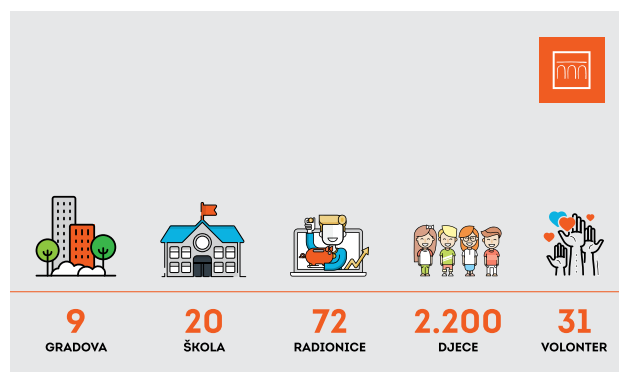
(nastavak)

3. NOVE INICIJATIVE (NASTAVAK)

„Umjetnost štednje“

U 2017. godini Privredna banka Zagreb je u sklopu inicijative Intese Sanpaolo „Umjetnost štednje“ uoči obilježavanja Svjetskoga dana štednje (31. listopada) organizirala financijske edukacije za učenike osnovnih škola. Cilj inicijative je uvođenje **strateškoga volontiranja u svrhu provođenja financijske edukacije mladih**, odnosno nizom raznovrsnih aktivnosti obuhvatiti što veći broj mladih i učiniti im dostupnu financijsku edukaciju.

Za sudjelovanje u provođenju inicijative prijavio se 31 zaposlenik PBZ-a/volonter iz devet gradova diljem zemlje (Zagreb, Split, Opuzen, Slavonski Brod, Pazin, Osijek, Biograd, Kutina i Rijeka). Svi volonteri dobili su materijale za radionice i prošli radionice na kojima su stekli znanja potrebna za provedbu projekta (trening trenera). U osnovnim školama organizirane su dvije radionice sadržajno prilagođene uzrastu djece: „Djeca i štednja“ (za djecu od 1. do 4. razreda osnovne škole) kojoj je cilj upoznati djecu s pojmovima **štednje i ulaganja**, povezujući ih s važnošću rada te različitim načinima raspolaganja džeparcem i izradom financijskoga plana; 2. „Ti odlučuješ!“ (za djecu od 5. do 8. razreda), kojoj je cilj naučiti djecu osnovama upravljanja osobnim financijama pomoću individualnih i grupnih igara. Povodom obilježavanja Svjetskog dana štednje, volonteri Privredne banke Zagreb tijekom listopada **proveli su 72 radionice u 20 osnovnih škola**. Osim radionica, osmišljeni su i organizirani posjeti Muzeju Privredne banke Zagreb. Učenici 11 hrvatskih škola uz stručno vodstvo imali su priliku pogledati vrijedne zbirke vrijednosnica, dionica, kovanog i papirnog novca, ali i bogatu zbirku od čak 240 najzanimljivijih primjeraka štednih kasica iz cijelog svijeta. Uz Muzej, učenici su obišli i pet PBZ-ovih poslovnica, gdje su se detaljnije upoznali s financijskim pojmovima te neposredno doznali više o važnosti štednje. U navedenim aktivnostima koje je organizirala Privredna banka Zagreb sudjelovalo je **oko 2.200 školske djece** iz cijele Hrvatske. Inicijativa „Umjetnost štednje“ završila je okruglim stolom o financijskoj pismenosti koji je održan 31. listopada 2017. godine u prostorijama PBZ-a i na kojem su sudjelovali predstavnici Ministarstva znanosti i obrazovanja, Hrvatske udruge banaka, gosti iz škola, PBZ-ovi volonteri i voditeljica Muzeja.



Povelja o raznolikosti

U 2017. godini Privredna banka Zagreb potpisala je Povelju o raznolikosti. Povelja o raznolikosti inicijativa je koja je pokrenuta u 16 zemalja Europske unije, a toj inicijativi priključila se i Hrvatska. Riječ je o dokumentu kojeg individualno izrađuje svaka zemlja, a tekst povelje dobrovoljno potpisuju poslovne i druge organizacije, čime se obavezuju na provođenje politike raznolikosti i nediskriminacije u svojim radnim sredinama i poslovnom okruženju. Povelja o raznolikosti Hrvatska napisana je u sklopu projekta koji financira DG Justice. Od potpisnica se očekuje provedba politike poštivanja raznolikosti, promicanje načela raznolikosti i izvještavanje o aktivnostima u tom području

Novathon #withPBZ

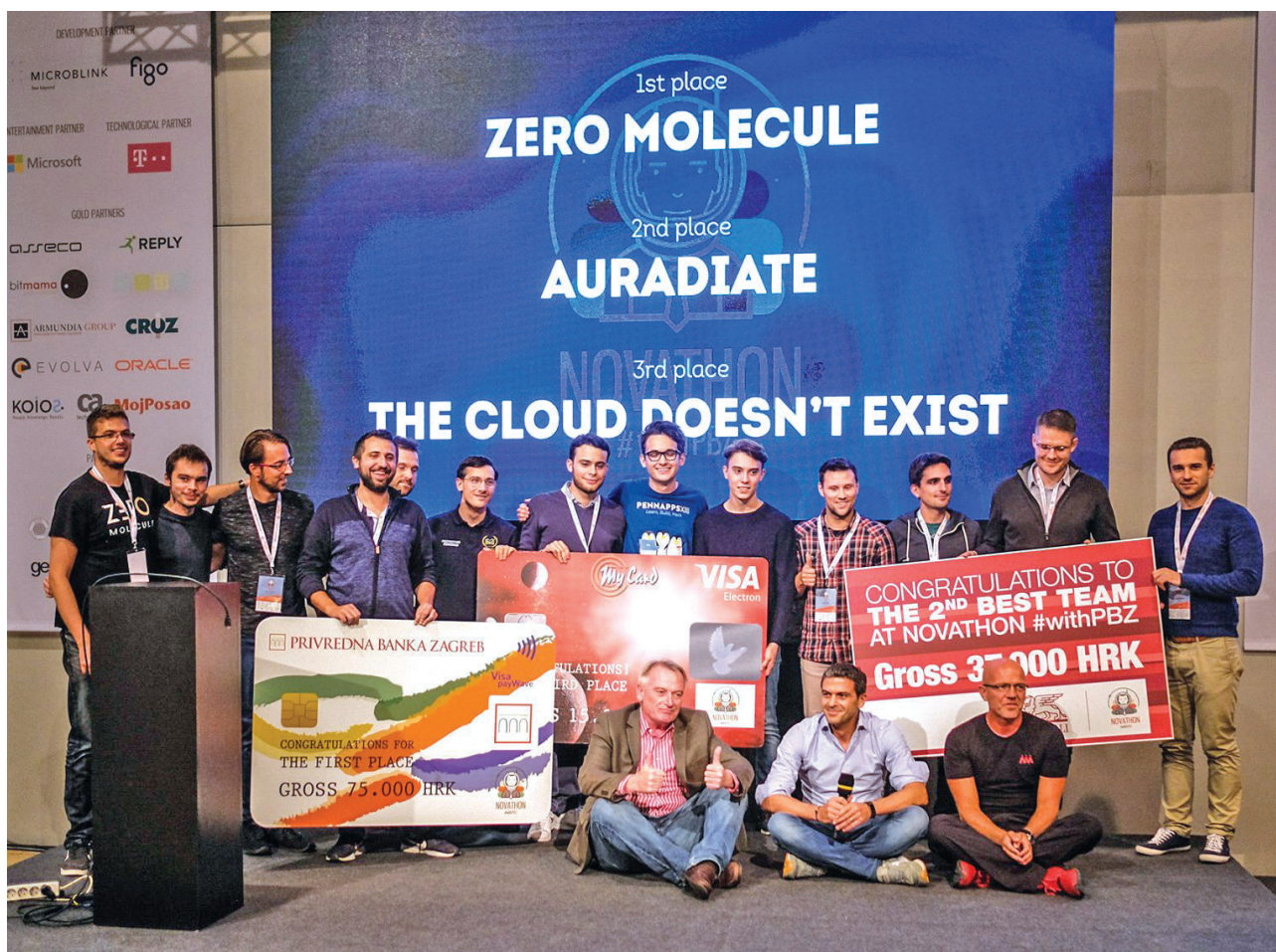
Grupa Intesa Sanpaolo ove je godine u Hrvatsku dovela svoje inovativno natjecanje Novathon: 24-satni marathon inovacija pod nazivom Novathon #withPBZ organiziran je u suradnji s Privrednom bankom Zagreb, a održan je 23. i 24. rujna u Laubi u Zagrebu. Na natjecanju su sudjelovala 144 natjecatelja iz sedam zemalja, okupljena u 24 tima koja su sačinjavali programeri, web dizajneri, stručnjaci za marketing. Timovi su za zadatak imali razviti aplikaciju

na jednu od sljedećih tema: pametno plaćanje, digitalno upravljanje imovinom, pametna poslovnica, *bridge solutions*, bankarstvo izvana prema unutra i financijski *big data*. Tijekom 24 sata održavanja programerskoga maratona svi su sudionici mogli prisustvovati bogatom popratnom sadržaju, koji se odvijao paralelno na nekoliko „pozornica“ uz zanimljive međunarodne govornike s temama iz *fintech*-područja. Više informacija te detalje o pobjedničkim timovima i projektima pogledajte na: <http://www.novathon.net/>

kulturne i druge događaje poput sportskih događaja. PBZ svojim dugotrajnim sudjelovanjem u društvenom životu putem donacija i sponzorstava nastoji doprinijeti razvoju te općenito boljoj kvaliteti života u Republici Hrvatskoj.

4.1. DONACIJE

PBZ aktivno sudjeluje u mnogim socijalnim projektima i podržava mnoge humanitarne, socijalne i zdravstvene institucije. Donacije iz 2017. godine uključuju i različite programe posvećene poboljšanju obrazovanja i zdravlja,



Fotografija prikazuje pobjedničke ekipe na Novathonu, govornike i organizatore

4. DONACIJE I SPONZORSTVA

Privredna banka Zagreb nastoji doprinijeti i pokazati odgovornost prema široj zajednici putem donacija i sponzorstava. U 2017. godini sveukupno je oko 5,8 milijuna kuna namijenjeno za sponzorstva i donacije kojima smo podržali znanost i obrazovanje, brojne udruge i pojedince te mnoge

kao i sportske i kulturalne programe posvećene prije svega pomaganju djeci i socijalno osjetljivim grupama našeg društva kao što su: donacija Zakladi Ana Rukavina, donacija društvu distofičara u Varaždinu i Zagrebu, donacija kulturnoj manifestaciji Đakovačke vezovi, Varaždinskom komornom ansamblu te brojne druge.

Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti

(nastavak)

4. DONACIJE I SPONZORSTVA (NASTAVAK)

4.2. SPONZORSTVA

PBZ omogućuje kontinuiranu podršku i poticaje velikom broju projekata koji se odnose na kulturu, sport i znanost, doprinoseći dugoročnom razvoju tih društvenih područja. U 2017. godine podržali smo brojne kulturni događaje i institucije, a željeli bismo istaknuti:

- Glavni pokrovitelj izložbe »Tiepolo: Barokni sjaj Venecije« održane od 1.6. – 1.10. 2017. u Muzeju za umjetnost i obrt. Riječ je o dosad najcjelovitijem prikazu venecijanskog baroknog slikarstva u Hrvatskoj, kojim je zaokružen ciklus posvećenih talijanskim umjetnicima 17. i 18. stoljeća. Dosad su bile izložene Caravaggiova "Večera u Emausu" iz milanske Pinakoteke Brera i Guercinova djela iz Pinakoteke u Centu na izložbi "Svjetlo baroka". Uz Giambattistu Tiepolu, kao najistaknutijeg protagonista "galantnog stoljeća", ovoga puta izložena su vrijedna djela ostalih značajnih predstavnika venecijanskog slikarskog kruga 18. stoljeća, njegova sina Giandomenica, Giambattiste Piazzette, Marca i Sebastiana Riccija, Giambattiste Pittonija, Francesca Avianija, Giuseppea Zaisa, Elisabette Marchioni i mnogih drugih.



Giambattista Tiepolo, La Verità svelata dal Tempo, 1743-45, ulje na platnu, Vicenza, Museo Civico

- Izložba »Vedute Venecije« iz Zbirke umjetnina Intese Sanpaolo svečano je otvorena u Muzeju za umjetnost i obrt, 25. rujna. Slike Canaletta, Guardi, Marieschia i van Linta stigle su iz Gallerie d'Italia - Palazzo Leoni Montanari, jedne od najljepših baroknih palača u Vicenzi
- Zahvaljujući dugogodišnjoj partnerskoj suradnji s Privrednom bankom Zagreb, članicom Grupe Intesa Sanpaolo, Muzej za umjetnost i obrt ovom je izložbom na najljepši mogući način zaokružio predstavljanje velikih slikarskih imena talijanskog baroka od Caravaggia, Guercina,

Tiepolu, Piazzette, Marca i Sebastiana Riccija do Canaletta i Guardi.



Francesco Guardi, (Venecija 1712. – 1793.), Trg sv. Marka prema crkvi sv. Geminiana, oko 1775. – 1780., ulje na platnu, 81,7 x 125 cm. Zbirka umjetnina Intesa Sanpaolo Gallerie d'Italia - Palazzo Leoni Montanari, Vicenza

- Sponzorstvo Moderne galerije u Zagrebu i njezine stalne izložbe najboljih hrvatskih umjetnika iz 19., 20. i 21. stoljeća. Svi ti radovi predstavljaju remek-djela pejzaža, figurativne i apstraktne umjetnosti, kao i portreta i životinjskih skulptura.
- Podržali smo različite kulturne programe i institucije poput Hrvatskog narodnog kazališta u Zagrebu, Varaždina i Rijeci, tradicionalne etnološke priredbe poput „Rapske fjere“, Vinkovačkih jeseni, Barkonih večeri, i mnogih drugih.

4.3. HUMANITARNI PROJEKT „ČINIM DOBRO SVAKI DAN“

American Express kartica sa srcem tržištu je predstavljena 2008. godine. Nastala je s ciljem pomoći izuzetno važnim projektima za daljnji rast i razvoj zajednice. Za svako plaćanje ovom karticom PBZ Grupa donira 1 kunu humanitarnom projektu „Činim dobro svaki dan“ kao pomoć projektu Ministarstva zdravstva „Praćenje djece s neurorizicima“ te projektu Ministarstva za demografiju, obitelj, mlade i socijalnu politiku „Za bolji život djece u domovima socijalne skrbi“. American Express kartica sa srcem je bez upisnine i članarine za prvu godinu korištenja, a od druge godine korištenja kartice PBZ Grupa donira i 15 kuna od svake članarine za osnovnog i 10 kuna od svake članarine za dodatnog korisnika. Svoj doprinos projektu mogu dati i ostali korisnici American Express kartica donirajući mu prikupljene Membership Rewards bodove. Osim toga, mogućnost doniranja dostupna je i na internetskim stranicama

www.cinimdobro.hr korisnicima svih American Express te svih Mastercard, Maestro i Visa kartica, bez obzira na banku izdavatelja. Ovaj dugoročan i kontinuirani projekt pomaganja zajednici u kojoj posluje i u 2017. godini ostvario je iznimne rezultate. Tako je od 2008. godine, kada je projekt pokrenut, do kraja prošle godine ukupno prikupljeno oko 11,7 milijuna kuna, uključujući tri milijuna kuna prikupljenih samo u 2017. godini, što je do sada najviši iznos prikupljen na godišnjoj razini. Do kraja prošle godine ukupno su realizirane 32 donacije, uključujući 24 donacije bolnicama diljem Hrvatske za kupnju medicinskih uređaja i osam donacija ustanovama socijalne skrbi za kupnju potrebne opreme. Tijekom 2017. godine u sklopu ovog projekta ostvareno je pet značajnih novih donacija i to: Centru za odgoj i obrazovanje Dubrava, Kliničkom bolničkom centru Zagreb, Općoj bolnici Zadar, Općoj i veteranskoj bolnici „Hrvatski ponos“ Knin te Centru za pružanje usluga u zajednici Lipik.

Sve pojedinačne donacije opširnije su opisane na web stranici projekta: **www.cinimdobro.hr**



5. UTJECAJ NA OKOLIŠ

Glavna načela na kojima se temelji naša politika zaštite okoliša su smanjenje otpada, postupno poboljšanje energetske učinkovitosti i održivosti te posvećivanje pažnje posljedicama naših odluka na okoliš i društvo. Kontinuirano pratimo našu potrošnju energije te je različitim aktivnostima nastojimo smanjiti, pritom podižući svijest naših zaposlenika o važnosti brige za okoliš. Redovito šaljemo našim zaposlenicima personalizirane poruke e-pošte kako bismo ih podsjetili na obavezno gašenje računala nakon radnog vremena, isključivanje klima uređaja i grijanja tijekom vikenda, odvajanje korištenog papira od ostalog otpada za reciklažu.

S ciljem promoviranja ideje o zaštiti okoliša i podizanja svijesti o ovom gorućem problemu, svake godine, 5. lipnja, prigodnim kampanjama obilježavamo Svjetski dan zaštite okoliša (World Environmental Day). Ovaj dan obilježava se na godišnjicu održavanja Konferencije Ujedinjenih naroda u Stockholmu (1972.) posvećene okolišu, na kojoj je usvojen Program zaštite okoliša Ujedinjenih naroda.

Papirni otpad i plastika prikupljaju se odvojeno, a odvozi ih ugovorno poduzeće koje ih reciklira. Ugovorno poduzeće također odvojeno prikuplja i odvozi opasan otpad poput patrona u skladu sa zakonima i propisima.

U skladu s novim zakonima o zaštiti okoliša naša dva voditelja zbrinjavanja otpada uspješno su završila trodnevnu obuku u prosincu 2015. godine.

Potrošnja papira

Dvostrano kopiranje dokumenata, što smo uveli kao standard, omotnice za višekratnu upotrebu i druge slične aktivnosti rezultirale su kontinuiranim smanjenjem potrošnje papira te ona ove godine iznosi 373.505 kg

Ostvareno je smanjenje potrošnje papira tijekom posljednjih šest godina za oko 100.000 kg te se kontinuirano povećava upotreba recikliranog papira. Također, sve omotnice koje su u Banci upotrijebljene od lipnja 2012. godine napravljene su od recikliranog papira, kao i papir A4 za automatsko slaganje papira. Za printanje koristi se reciklirani papir kao i za sve kuverte, a za promidženi tiskani materijal koristi se kunstdruck papir.

Potrošnja energije

Instalacija energetske učinkovitih žarulja i elektronskih prigušnica kako bi se smanjila potrošnja energije za osvjjetljenje postala je ustaljena praksa. Prilikom zamjene istrošene opreme pravilo je da ta oprema bude zamijenjena opremom optimalnih značajki. Klasične žarulje zamjenjuju se energetski učinkovitim žaruljama, klima uređaji inverter tehnologijom većeg stupnja energetske učinkovitosti,

Pregled aktivnosti u sklopu PBZ programa korporativne društvene odgovornosti

(nastavak)

5. UTJECAJ NA OKOLIŠ (NASTAVAK)

Potrošnja energije (nastavak)

prilikom izgradnje upotrebljavaju se materijali i elementi s kvalitetnim izolacijskim svojstvima, za reklamne znakove upotrebljava se LED rasvjeta, a instalira se i ventilacija s povratom topline.

Kao rezultat napora u tom smjeru u siječnju 2013. godine postali smo službeni partner u **programu GreenLight**.

U 2017. godini potrošeno je ukupno 17.008,7 MWh (što je smanjenje u odnosu na 2016. kada je ukupna potrošnja iznosila 17.342,7 MWh). Na razini PBZ Grupe (uključujući Sloveniju i Bosnu i Hercegovinu) ukupno je potrošeno 21.901,9 MWh.

U poslovnim prostorima Banke u 2017. godini ugrađena je slijedeća energetska učinkovita oprema:

- U sistem sali Radnička ugrađeno je 82 kom LED rasvjetnih tijela
- U sistem sali Lastovska ugrađeno je 66 kom LED rasvjetnih tijela
- U poslovnicu Omiš ugrađeno je 31 kom LED rasvjetnih tijela, dizalica topline u sustavu klimatizacije poslovnice te rekuperator zraka u sustavu ventilacije poslovnice
- U poslovnicu Koprivnica ugrađeno je 66 kom LED rasvjetnih tijela, dizalica topline u sustavu klimatizacije poslovnice te rekuperator zraka u sustavu ventilacije poslovnice
- U poslovnicu Velika Gorica ugrađeno je 66 kom LED rasvjetnih tijela, dizalica topline u sustavu klimatizacije poslovnice te rekuperator zraka u sustavu ventilacije poslovnice
- U poslovnicu Krk ugrađena je dizalica topline u sustavu klimatizacije poslovnice
- U poslovnicu Ploče ugrađena je dizalica topline u sustavu klimatizacije poslovnice
- U poslovnicu Novigrad ugrađen je rekuperator zraka u sustavu ventilacije poslovnice

Kako bismo doprinjeli smanjenju emisije ugljičnog dioksida, poduzimamo niz aktivnih mjera. Osim ranije nabavljenih električnih mopeda (bez emisija CO₂), i stari automobili Banke za „grupnu vožnju“ zamjenjuju se ekološkim automobilima s niskim emisijama CO₂. Danas u „grupnoj vožnji“:

- 1 % automobila zadovoljava Euro 4 standard
- 79 % automobila zadovoljava Euro 5 standard

- 18 % automobila zadovoljava Euro 6 standard
- 2 % električni moped

Što se budućih planova tiče, nastaviti ćemo provoditi mjere sukladne našoj Politici zaštite okoliša, promovirati odgovornu upotrebu prirodnih izvora, pogotovo učinkovitu upotrebu energije i papira te pravilno zbrinjavanje otpada. Također ćemo nastojati unaprijediti obuku zaposlenika te informiranje i osvješćivanje javnosti o ekološkim problemima.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Kao članica Grupe Intesa Sanpaolo grupe, Privredna banka Zagreb pridržava se ciljeva i smjernica Kodeksa korporativnog upravljanja i u njemu sadržanih načela u skladu sa zakonskom regulativom i propisima Republike Hrvatske, Hrvatske narodne banke te najbolje prakse. Cilj takvog korporativnog upravljanja je osigurati učinkovitu i transparentnu raspodjelu uloga i odgovornosti korporativnih tijela, uravnotežen strateški nadzor, funkciju upravljanja i kontrole s naglaskom na upravljanje rizicima, zaštitu imovine Banke i njezine reputacije.

STRUKTURA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke organi Banke su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava. Spomenutim su aktima regulirane i njihove dužnosti i odgovornosti.

GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima određenima zakonom i Statutom Banke, a između ostaloga donosi Statut, odlučuje o upotrebi dobiti, odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala, bira i razrješuje članove Nadzornog odbora, daje razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, imenuje vanjskog revizora Banke i obavlja i druge poslove suglasno Zakonu i Statutu Banke.

U protekloj godini održane su redovna godišnja Glavna skupština dana 27. ožujka 2017. i Izvanredna glavna skupština 29. studenoga 2017.

NADZORNI ODBOR BANKE

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke i u tu svrhu pregledava i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju Banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke. Nadzorni odbor Banke sastoji se od sedam članova. U pravilu se redovne sjednice Nadzornog odbora sazivaju jednom u tri mjeseca. O važnim i neodložnim pitanjima Nadzorni odbor može odlučivati na sjednicama koje se održavaju pisanim putem. Članovi Nadzornog odbora Banke biraju se na mandat od tri godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

Giovanni Boccolini, predsjednik Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 1. travnja 2017.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, Banka Intesa Beograd – novi mandat od 31. ožujka 2017.

Paolo Sarcinelli, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – novi mandat od 30. ožujka 2016.

Christophe Velle, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – novi mandat od 17. listopada 2016.

Adriano Arietti, neovisni član Nadzornog odbora – mandat od 22. veljače 2017.

Branko Jeren, neovisni član Nadzornog odbora – novi mandat od 21. travnja 2016.

Giulio Moreno, neovisni član Nadzornog odbora – mandat od 29. studenoga 2017.

Prestanak članstva u 2017. godini:

Giovanni Gilli, predsjednik Nadzornog odbora (istek mandata 31. ožujka 2017.)

Fabrizio Centrone, član Nadzornog odbora (ostavka s danom 31. kolovoza 2017.)

Odbor za reviziju

Sukladno Statutu Privredne banke Zagreb d.d., Nadzorni odbor je na 15. sjednici održanoj 10. prosinca 2002. godine osnovao Odbor za reviziju. Rad Odbora za reviziju reguliran je Pravilnikom o radu Odbora.

Odbor za reviziju, imenovan sukladno zakonu i pravilima matične banke, radio je u protekloj godini u sastavu od pet članova od kojih je jedan član Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2017. godine održano je šest sjednica Odbora za reviziju. Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezanih za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom.

Uz pomoć Odbora za reviziju, Nadzorni odbor nadzirao je adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), a u cilju uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će omogućiti pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Odbor za reviziju u 2017. godini radio je u sastavu:

Mauro Zanni, predsjednik Odbora – novi mandat od 26. ožujka 2016.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

NADZORNI ODBOR BANKE (NASTAVAK)

Odbor za reviziju (nastavak)

Christophe Velle, član Odbora – novi mandat od 17. listopada 2016.

Antonio Furesi, član Odbora – mandat od 26. ožujka 2016.

Marco Valle, član Odbora – novi mandat od 26. ožujka 2016.

Gianluca Tiani, član Odbora – mandat od 13. listopada 2017.

Prestanak članstva u 2017. godini:

Fabrizio Centrone, član do 31. kolovoza 2017. (ostavka)

TEHNIČKI ODBORI NADZORNOG ODBORA BANKE

U 2014. godini, sukladno odredbama novog Zakona o kreditnim institucijama, Banka je kao značajna kreditna institucija osnovala tri tehnička odbora Nadzornog odbora Banke: Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike, koji su nadležni i za njena ovisna društva. Svaki odbor ima tri člana koji se imenuju iz reda članova Nadzornog odbora, na mandat koji im traje do isteka članstva u Nadzornom odboru, a od kojih je jedan predsjednik odbora. Svi članovi Nadzornog odbora izabrani u odbore imaju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost koje hrvatski propisi traže za članstvo u odborima, posebice za članstvo u Odboru za rizike. U 2017. godini sva tri odbora održavala su sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti suglasno zakonu o kreditnim institucijama i Pravilniku o radu odbora Nadzornog odbora Banke te relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke.

Odbor za primitke

Giovanni Boccolini, predsjednik Odbora – mandat do 1. travnja 2020.

Adriano Arietti, član – mandat do 22. veljače 2020.

Branko Jeren, član – mandat do 21. travnja 2019.

Prestanak članstva u 2017. godini:

Fabrizio Centrone, predsjednik do 31. kolovoza 2017.

Giovanni Gilli, član do 31. ožujka 2017.

Odbor za imenovanja

Giovanni Boccolini, predsjednik Odbora – mandat do 1. travnja 2020.

Draginja Đurić, član – novi mandat do 1. travnja 2020.

Branko Jeren, član – novi mandat do 21. travnja 2019.

Prestanak članstva u 2017. godini:

Giovanni Gilli, predsjednik do 31. ožujka 2017.

Paolo Sarcinelli, predsjednik – novi mandat do 30. ožujka 2019.

Christophe Velle, član – novi mandat do 17. listopada 2019.

Adriano Arietti, član – mandat do 22. veljače 2020.

Prestanak članstva u 2017. godini:

Fabrizio Centrone, član do 31. kolovoza 2017.

UPRAVA BANKE

Uprava Banke vodi poslove društva. Sastavljena je od sedam članova imenovanih na mandat od tri godine, tijekom kojega su zaduženi za pojedina područja poslovanja. Uprava se redovno sastaje svaka dva tjedna i donosi upravljačke odluke.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2017. godine bili su kako slijedi:

Božo Prka, predsjednik Uprave, rukovodi radom Uprave Banke, koordinira sve poslovne funkcije u Banci i Grupi PBZ i nadležan je za: funkcije kontrole i podrške: unutarnju reviziju, praćenje usklađenosti, sprječavanje pranja novca, ljudske resurse i organizaciju, pravne poslove, odnose s javnošću i marketing, Tajništvo Banke, mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštitu potrošača - novi mandat od 10. veljače 2015.

Alessio Cioni, zamjenik predsjednika Uprave, nadležan za funkcije kontrole i podrške: korporativnu sigurnost i upravljanje projektima u dijelu strateških projekatopodručje pod nadležnošću rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO): računovodstvo, planiranje i kontrolu, riznicu i upravljanje aktivom i pasivom, administrativno i financijsko upravljanje, centralnu nabavu, ekonomska istraživanja, upravljanje podacima; koordiniranje Područja upravljanja i kontrole rizika osim funkcije Upravljanje rizicima i područja operativnog poslovanja (COO) osim podfunkcije Operativni poslovi za financije; koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja (područje CFO) i

koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara - mandat od 13. rujna 2017.

Darko Drozdek, član Uprave nadležan za Poslovanje s malim i srednjim poduzećima – novi mandat od 23. listopada 2016.

Ivan Gerovac, član Uprave nadležan za Poslovanje s poduzećima i investicijsko bankarstvo – novi mandat od 10. veljače 2015.

Draženko Kopljar, član Uprave nadležan za rukovođenje Područjem operativnog poslovanja (Chief Operating Officer): platni promet, operativne poslove, informacijsku i komunikacijsku tehnologiju i opće poslove – novi mandat od 10. veljače 2015.

Dinko Lucić, član Uprave nadležan za Poslovanje sa stanovništvom – novi mandat od 10. veljače 2015.

Andrea Pavlović, članica Uprave nadležna za Područje upravljanja i kontrole rizika – novi mandat od 14. svibnja 2016.

Prestao mandat u 2017. godini:

Gabriele Pace, zamjenik predsjednika Uprave Banke do 31. kolovoza 2017. (odlazak na novu dužnost u okviru Grupe ISP).

Odbori Uprave Banke

U obavljanju svojih poslova Uprava osniva odbore i druga tijela koja joj pomažu u radu i na koje je prenijela dio ovlasti. Odbori koje je Uprava osnovala su:

- *Odbori s područja kreditnog rizika:*

- *Kreditni odbor Banke* – nadležan je za donošenje odluka o urednim klijentima. Glavna odgovornost Kreditnog odbora je da u okviru ovlaštenja Banke u kreditnom poslovanju donosi kreditne odluke u skladu s izdanim strateškim smjernicama i kreditnim politikama Banke te u skladu s propisanim zakonima RH, internim aktima Banke i propisima/smjernicama ISP.
- *Odbor za upravljanje kreditnim rizikom* - osigurava stručno i koordinirano upravljanje kreditnim rizikom u okviru ovlaštenja Banke u kreditnom poslovanju te u skladu s primjenjivim zakonima, pravilima Grupe ISP i strateškim odlukama matičnog društva. Glavna

odgovornost Odbora je definirati i ažurirati strateške smjernice za

- upravljanje kreditnim rizikom i politike za upravljanje kreditnim rizikom na osnovu stalnog praćenja kreditnog portfelja.
- *Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima* - nadležan je za donošenje odluka o rizičnim i neurednim klijentima. Glavna odgovornost Odbora je poduzimanje potrebnih mjera u cilju sprječavanja i ublažavanja gubitaka po rizičnim i lošim plasmanima.
- *Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)* - zadužen je za planiranje, nadzor, kontrolu i upravljanje ključnim pokazateljima uspješnosti poslovanja Banke, posebice na srednji i dugi rok kroz instrumente upravljanja strukturom aktive i pasive, uz istovremeno očuvanje vrijednosti kapitala Banke.
- *Odbor za operativni rizik* - zadužen je za upravljanje operativnim rizikom u Grupi PBZ.
- *Upravljački odbor* – odobrava uspostavu projekata i/ili za velike projekte predlaže Upravi Banke uspostavu ili oduzimanje od inicijativa za pokretanje projekata, nadzire izvršavanje portfelja projekata te kvalitetu vođenja projekata, kvartalno revidira i određuje prioritete projekata i odobrava Master plan projekata za naredni period.
- *Odbor za koordiniranje unutarnjih kontrola* - stalno savjetodavno tijelo koje djeluje u okviru ovlasti i nadležnosti koje utvrdi Uprava Banke kako bi ojačalo koordinaciju i suradnju kontrolnih funkcija Banke te time olakšalo integraciju procesa upravljanja rizicima.
- *Odbor za koordiniranje banaka supsidijara* – stalno tijelo nadležno za donošenje odluka i savjetovanje čija je misija definirati operativnu strategiju za koordinirati razvoj banaka supsidijara Banke i pritom osigurati učinkovitu provedbu inicijativa Grupe ISP i Grupe PBZ, dijeljenje najboljih praksi, primjenu snažnog upravljanja i optimizaciju alokacije resursa.
- Prestao s radom krajem 2017. godine:
- *Odbor za nadzor nad prodajom nekretnina*

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

KLJUČNI ELEMENTI SUSTAVA UNUTARNJIH KONTROLA I UPRAVLJANJA RIZICIMA KOJI SE ODOSE NA FINACIJSKO IZVJEŠTAVANJE BANKE I GRUPE

Cjelokupni sustavi kontrole Banke i Grupe uključuju:

- odgovarajuću organizacijsku strukturu na svim razinama sa raspodjelom dužnosti i definiranim razinama ovlasti te mehanizme izvještavanja prema višim razinama upravljanja
- unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti
- računovodstvene i administrativne politike i procedure u okviru kontrolnih funkcija koje se odnose na ključne rizike
- dvostruki model korporativnog upravljanja koji čine Upravni i Nadzorni Odbor kojim je potvrđeno konkretno djelovanje i dosljednost u odnosu na ukupnu strukturu Banke, pokazujući svoju sposobnost da zadovolji potrebe učinkovitosti i djelotvornosti upravljanja strukturiranog i složenog sustava Grupe
- Upravne Odbore odgovorne za politike temeljnih područja poslovanja
- usklađenost podataka, konsolidiranih u financijskim izvještajima Grupe, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke i Grupe. Konsolidirani podaci provjeravaju se od strane Uprave kako bi se osiguralo da su financijski izvještaji pripremljeni u skladu s potrebnom zakonskom regulativom i odobrenim računovodstvenim politikama
- Kodeks ponašanja koji utvrđuje temeljne standarde ponašanja članova Upravnog Odbora i nadzornih tijela, kao i zaposlenika i vanjskih suradnika koji su, u okviru svojih uloga, dužni obavljati svoje dužnosti u interesu Banke, PBZ Grupe i njenih dioničara na marljiv, pravilan, pravedan i profesionalan način
- Etički kodeks između Banke i svih njenih dionika koji opisuje vrijednosti koje Banka vrednuje i kojima je predana, ističući pravila ponašanja koji proizlaze iz konteksta povezanosti sa svakim dionikom, posljedično podižući standarde koje svaka osoba unutar Kreditne institucije mora održavati kako bi zadobila povjerenje svih interesnih skupina

Osnova sustava interne kontrole Banke i Grupe je interna politika koja definira temeljna načela, strukturu i funkcije

je nositelja aktivnosti unutarnjih kontrola što pridonosi pravilnom korporativnom upravljanju i promicanju transparentnosti poslovanja pritom osiguravajući sigurno i stabilno poslovanje u skladu s regulatornim zahtjevima.

Glavne značajke su sljedeće:

- sveobuhvatan set računovodstvenih politika i procedura koje se odnose na pripremu godišnjeg izvješća u skladu s Međunarodnim Računovodstvenim Standardima, Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije i Odlukom Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju Godišnjeg financijskog izvješća Banke, od 03. travnja 2017. (Narodne Novine 30/17)
- Interna revizija Banke nadgleda cjelokupno poslovanje Banke s ciljem procjene adekvatnosti uspostavljenog sustava internih kontrola
- neovisni specijalizirani nositelji kontrolnih funkcija odgovorni za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti
- Odjel za Administrativno i Financijsko Upravljanje koji osigurava pouzdanost računovodstvenog i financijskog izvještavanja, nadzora i zaštite sustava internih kontrola za pripremu financijskih informacija
- okvir usklađenosti koji uključuje testiranje specifičnih kontrola nad ključnim financijskom procesima kako bi potvrdili da su ključne kontrole Banke prikladne za ublažavanje rizika
- Odbor za koordiniranje unutarnjih kontrola utemeljen kako kako bi ojačalo koordinaciju i suradnju kontrolnih funkcija Banke te time olakšalo integraciju procesa upravljanja rizicima
- Godišnje izvješće podliježe detaljnom pregledu i odobrenju kroz proces strukturiranog upravljanja koji uključuje više i izvršno financijsko osoblje

RIZICI KOJIMA JE KREDITNA INSTITUCIJA IZLOŽENA ILI MOŽE BITI IZLOŽENA

Banka s posebnom pažnjom provodi identifikaciju rizika kojima je ili bi mogla biti izložena. Identificiranje rizika provodi se kroz mapiranje rizika – tehniku koja se koristi za utvrđivanje postojanja rizika i procjenjivanje značajnosti rizika za svaku od definiranih jedinica promatranja. Jedinice promatranja mogu biti:

- Prilikom sveobuhvatnog identificiranja rizika: sve pravne osobe u PBZ Grupi, što znači da se za svaku članicu PBZ Grupe utvrđuje postojanje i značajnost svih vrsta rizika ili
- Prilikom parcijalnog identificiranja rizika: pojedine članice PBZ Grupe, organizacijski dijelovi, procesi, proizvodi, eksternalizirane aktivnosti i slično.

Sveobuhvatno identificiranje obavlja se u suradnji s višim rukovodstvom PBZ Grupe i relevantnim kontrolnim funkcijama kao jedna od ključnih faza ICAAP-a. Sveobuhvatno identificiranje rizika i mapiranje obavlja se na godišnjoj osnovi, a isti postupak primjenjuje se parcijalno prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda ili implementiranja značajnih poslovnih promjena.

Mapiranje rizika temelji se na Katalogu rizika koji sadrži definicije rizika korištene u PBZ Grupi, usklađene sa definicijama rizika iz HNB Odluke o upravljanju rizicima i mapirane na odgovarajuće definicije ISP-a

Mapa rizika PBZ Grupe:

Visoka značajnost	Srednja značajnost	Niska značajnost
Kreditni rizik	Strateški rizik	Tržišni rizik
Likvidnosni rizik	Reputacijski rizik	Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke
Operativni rizik	Rizik eksternalizacije	Rizik nekretnina
Kamatni rizik		Rizik prekomjerne financijske poluge

Kreditni rizik – Kao kreditna institucija Banka je primarno orijentirana na usluge klasičnog bankarstva (kredit, depoziti) koji čine najveći dio ukupne imovine Banke te samim time kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik u poslovanju Banke. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik zauzima najveći udio u ukupnom regulatornom kapitalnom zahtjevu. Banka kontinuirano stavlja poseban naglasak na upravljanje kreditnim rizikom i posebnu pažnju usmjeravana na održavanje zdravog kreditnog portfelja i primjerenim upravljanjem i praćenjem kreditnog rizika. Stoga je **kreditni rizik**, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, **označen kao rizik visoke značajnosti**.

Likvidnosni rizik – Tijekom 2017. Banka je i dalje ostala vrlo likvidna i u potpunosti usklađena sa svim internim i eksternim zahtjevima. Unatoč vrlo dobroj likvidnosti, Banka kontinuirano unaprjeđuje cjelokupni proces upravljanja likvidnosnim rizikom – i u dijelu ukupnog okvira za upravljanje likvidnosnim kao i unaprjeđenja tehničke podrške/

alata koji se koriste za upravljanje likvidnosnim rizikom. Tijekom 2018. Banka će i dalje nastaviti tretirati likvidnosni rizik kao rizik visokog značaja, s daljnjim fokusom na osiguravanje kontinuirano dostatne razina likvidnosti te kontinuiranoj usklađenosti sa regulatornim zahtjevima i drugim važećim propisima. Osim toga, posebni naglasak usmjeren je i na strukturalnu likvidnost, uz osiguravanje adekvatne ravnoteže između dugoročne aktive i povezanih potrebnih raspoloživih izvora financiranja. Uzimajući u obzir sve gore navedeno, likvidnosni rizik se smatra rizikom **visokog značaja**.

Operativni rizik – Banka je kontinuirano izložena operativnom riziku. Međutim, zbog uspješne implementacije sustava mjerenja i upravljanja operativnim rizikom u proces odlučivanja i svakodnevno upravljanje, PBZ je 2011. dobila odobrenje za korištenje najsofisticiranijeg pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, odnosno pristupa naprednog mjerenja (AMA) na pojedinačnoj razini. Metodološke promjene uvedene tijekom 2013., uključujući kreiranje specifične politike krovnog osiguranja na razini ISP Grupe, omogućile su značajne kapitalne uštede za operativni rizik.

Iako je u primjeni sveobuhvatan i strog sustav upravljanja operativnim rizikom, zbog svoje prirode (*fat tail*) ovaj rizik smatra se rizikom **visoke značajnosti**.

Kamatni rizik – Stavke osjetljive na rizik promjene kamate stope čine najveći dio ukupne imovine i obveza te tako čine većinu bilance PBZ Grupe koja podliježe riziku kamatne stope. Iako su u banci implementirana jasna i stroga pravila za upravljanje i mjerenje kamatnog rizika, zbog promjena u preferencijama potrošača i time povezanim promjenama u izloženosti kamatnim rizikom, upravljanje kamatnom izloženosti zahtijeva posebnu pažnju. Naime, u posljednjem periodu zabilježena je promjena u sklonosti preuzimanja rizika potrošača tj povećana potražnja za kreditima sa fiksnom kamatnom stopom koja utječe na bančinu izloženost kamatnom riziku. Iako je Banka pravovremeno prepoznala gore navedene promjene, ključne funkcije kontinuirano su pratile promjene u izloženosti kamatnom riziku te su uočene promjene u profilu rizika adekvatno uključene u donošenje poslovnih odluka, važno je nastaviti s pažljivim upravljanjem kamatnim rizikom te zadržati ocjenu da je **značajnost ovog rizika visoka**.

Strateški rizik – Razmatrajući širu perspektivu učinaka strateškog rizika na postizanje strateških ciljeva, Banka je predvidjela potrebu za uspostavljanjem okvira za upravl-

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

RIZICI KOJIMA JE KREDITNA INSTITUCIJA IZLOŽENA ILI MOŽE BITI IZLOŽENA (nastavak)

janje i praćenje strateškog rizika. Upravljanje strateškim rizikom uključuje i interne i eksterne sile koje mogu utjecati na postizanje strateških ciljeva Banke. Stoga Banka analizira:

- Sveukupno makroekonomsko okruženje kroz političke, ekonomske, društvene, tehnološke, pravne i rizike bankarskog sektora te procjenjuje njihov potencijalni učinak na PBZ;
- Prati aktualne financijske i poslovne rezultate, kao i izvršenje budžetskih ciljeva;
- Tržišne uvjete, ključne konkurente i rezultate cijelog bankarskog sustava.

Analiza strateškog rizika sastavni je dio postupka definiranja strategije za upravljanje rizicima Banke i općeg okvira za upravljanje rizicima. Stoga, strateški rizik ima **srednju značajnost**.

Reputacijski rizik – Adekvatno upravljanje reputacijskim rizikom predstavlja značajan dio općeg okvira za upravljanje rizicima. Prepoznajući značaj upravljanja reputacijskim rizikom Banka je uspostavila sustav upravljanja reputacijskim rizikom s jasno definiranim aktivnostima i odgovornostima. Osim definiranja ključnih funkcija upravljanja reputacijskim rizikom, dodatni napor usmjereni su ka definiranju preventivnih aktivnosti radi kontrole reputacijskog rizika kako je definirano internim propisima:

- povjerljivost informacija (bankovna tajna, poslovna tajna, klasificiranje povjerljivih podataka i dr.);
- jasne linije komunikacije s javnošću;
- kodeksi koji se odnose na etičko ponašanje zaposlenika;
- sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;
- isključenje nekih aktivnosti iz financiranja od strane PBZ Grupe;
- posebni nadzor kod financiranja političkih stranaka i politički eksponiranih osoba.

Svi interni propisi koji se odnose na reputacijski rizik jasno su iskomunicirani i distribuirani svim zaposlenicima Banke. Primjenom ovdje objašnjenih načela upravljanja reputacijskim rizikom, posebni napor ulažu se u integraciju aktivnosti za prevenciju reputacijskog rizika u osnovne funkcije na svim hijerarhijskim razinama. Stoga se smatra da **reputacijski rizik ima srednju značajnost**.

Rizik eksternalizacije – Banka je implementirala jasna i detaljno dokumentirana pravila i postupke za slučaj pokretanja postupka eksternalizacije određene aktivnosti

koja podrazumijevaju sveobuhvatnu identifikaciju i analizu rizika, utvrđivanje značajnosti eksternalizirane aktivnosti i redovnu kontrolu i praćenje kvalitete eksternalizirane usluge. Zbog postojanja materijalno značajnih eksternaliziranih aktivnosti na razini PBZ Grupe, ovaj rizik smatra se **srednje značajnim**.

Tržišni rizik - Portfelj trgovanja (knjiga trgovanja) je relativno neznatna. Najznačajnije izloženosti tržišnom riziku su valutni rizici proizašli iz upravljanja otvorenom pozicijom Banke. Unatoč tome, Banka ima dobro definiran okvir za upravljanje tržišnim rizicima koji uključuje definiranje uloga, odgovornosti, metodologija mjerenja, načela praćenja i izvješćivanja te strukturu limita za izloženost tržišnom riziku. Stoga se smatra da **tržišni rizik ima nisku značajnost**.

Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke – Banka ima neznatan iznos vlasničkih udjela pa je značajnost rizika vlasničkih udjela u knjizi banke **niska**.

Rizik nekretnina – Banka ne drži nekretnine u špekulativne svrhe i gotovo se cijela imovina koja je u vlasništvu Banke koristi dugoročno kao poslovni prostor. Zbog toga se smatra da je značajnost ovog rizika **niska**.

Rizik prekomjerne financijske poluge – omjer financijske poluge definira se kao jedan od strateških limita za upravljanje rizicima te se mora održavati iznad definiranog minimuma, a usklađenost s limitom prati se na kvartalnoj osnovi. Uzimajući u obzir da je Banka dobro kapitalizirana te da je održavanje adekvatnog omjera kapitala i ukupne aktive¹ od strateške važnosti za Banku, ovaj rizik smatra se **nisko značajnim**.

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA U PRIVREDNOJ BANCII ZAGREB D.D.

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava Privredne banke Zagreb d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

¹ Za izračun financijske poluge koristi se „prilagođena aktiva“ u skladu s metodologijom i standardima ISP Grupe.

Sastavni dio ove izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2017. godinu (dostupan i na internetskoj stranici Banke) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika. Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tom je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnima za uspješno vođenje poslova i djelovanje Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor, pa sukladno njegovoj odluci Uprava ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Uprave, procijenjeno dobrim i racionalnim rješenjem koje osigurava da se poslovi Banke vode u najboljem interesu dioničara, klijenata, zaposlenika Banke i svih stakeholdera. Sastav od sedam članova odgovara uspostavljenoj organizacijskoj shemi Banke i osigurava dobro funkcioniranje svih organizacijskih dijelova, sinergiju, komunikaciju i odgovornost po vertikalnoj i horizontalnoj liniji.

Na prijedlog Odbora za imenovanje Nadzorni odbor utvrđuje kandidate za predsjednika i članove Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Uz uvjet ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave na razdoblje od tri godine, s mogućnošću reizbora. Broj mandata člana Uprave Banke nije ograničen. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njenog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Rad glavne skupštine i njezina ovlaštenja te prava dioničara iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku i u ovom Godišnjem izvješću u dijelu koji se odnosi na korporativno upravljanje.

Kako bi se osigurala raznolikost pri odabiru članova Uprave Banke, a u svrhu učinkovitog i razboritog upravljanja Bankom kao cjelinom, Banka je donijela i primjenjuje Politiku o strukturi Uprave i Politiku o strukturi Nadzornog odbora Banke, te Odluku o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke.

Politikom o strukturi Uprave Banke propisani su za Up-

ravu Banke: (a) ciljana struktura Uprave s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova u Banci, te na njezin profil rizičnosti i poslovnu strategiju, (b) detaljni uvjeti za predsjednika i članove Uprave, imajući u vidu potrebu pokrivanja specifičnih nadležnosti, potrebu za odgovarajućim znanjima, sposobnostima i iskustvu, i (c) osiguranje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sadašnjem sastavu Uprave 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

Svrha propisivanja specifičnih uvjeta je osiguranje raznolikosti znanja, iskustva, vještina i sposobnosti članova Uprave, kako bi svoje funkciju obavljali efikasno i profesionalno, tako da predsjednik i svaki član Uprave trebaju pojedinačno posjedovati i određena specifična znanja, vještine i stručnost za područja koja će im biti dodijeljena u specifičnu nadležnost. Sukladno tako propisanim uvjetima za obavljanje dužnosti predsjednika i člana Uprave, provodi se politika odabira članova Uprave Banke i osigurava dobro i efikasno upravljanje Bankom.

Odlukom o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke definirana su glavna poslovna područja Banke i Grupe PBZ i nadležnosti svakog člana Uprave. Član Uprave Banke imenovan u 2017. godini, a sukladno izvršenoj procjeni primjerenosti u skladu s usvojenom Politikom (u kojoj su sudjelovali nadležna stručna služba Banke, Odbor za imenovanja i Nadzorni odbor), zadovoljava sve propisane uvjete što se tiče znanja, stručnosti, iskustva, vještina i sposobnosti tako da Uprava kao cjelina raspolaže potrebnim kompetencijama i stručnošću.

Kandidate za članove Nadzornog odbora predlaže Odbor za imenovanja. Glavna skupština donosi odluku o izboru članova Nadzornog odbora. Odlukom Glavne skupštine određeno je da se Nadzorni odbor sastoji od 7 članova što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Nadzornog odbora, procijenjeno dobrim rješenjem koje osigurava kvalitetno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke radi zaštite interesa Banke u cjelini. Članovi Nadzornog odbora biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Kako bi se osigurala raznolikost pri odabiru članova Nadzornog odbora, a u svrhu osiguravanja učinkovitog i razboritog upravljanja funkcijom nadzora u Banci, Banka je donijela i primjenjuje Politiku o strukturi Uprave Banke i Politiku o strukturi Nadzornog odbora Banke.

Politikom o strukturi Nadzornog odbora Banke propisani su za Nadzorni odbor Banke: (a) ciljana struktura Nadzornog odbora s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova u Banci, te na njezin profil rizičnosti i poslovnu strategiju,

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA U PRIVREDNOJ BANCII ZAGREB D.D. (nastavak)

(b) uvjeti za članove nadzornog odbora prema kojima svaki član Nadzornog odbora mora posjedovati znanja, vještine i stručnosti, koje osiguravaju da sastav nadzornog odbora bude takav da ukupnost njegovih članova osigurava zastupljenost svih bitnih kompetencija/područja djelovanja u cilju postizanja efikasnog i profesionalnog obavljanja funkcije, i (c) osiguranje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno odluci Odbora za imenovanja (u sastavu Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2017. godine 1/7 članova predstavlja slabije zastupljeni spol - žene).

U skladu s tako propisanim uvjetima za članstvo u Nadzornom odboru, provodi se politika odabira članova Nadzornog odbora i tako osigurava optimalno funkcioniranje Nadzornog odbora i ostvarivanje njegovih zadaća.

Svi članovi Nadzornog odbora Banke izabrani u 2017. godini, a sukladno izvršenoj procjeni njihove primjerenosti u skladu s usvojenom Politikom (u kojoj su sudjelovali nadležna stručna služba Banke, Odbor za imenovanja i Glavna skupština Banke), zadovoljavaju sve propisane uvjete što se tiče raznolikosti znanja, stručnosti, iskustva, vještina i sposobnosti pojedinačno i kao cjelina zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke i njihovih odbora iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku i u ovom Godišnjem izvješću u dijelu koji se odnosi na korporativno upravljanje.

Uprava Banke nema ovlast za izdavanje novih dionica Banke niti stjecanje vlastitih dionica.

Pravila o izmjenama Statuta Banke sadržana su u samome Statutu. Odluku o izmjenama Statuta donosi Glavna skupština Banke, sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnoga kapitala zastupljenoga na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke. Izmjene Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. Nadzorni odbor ovlašten je izmijeniti Statut samo ako se radi o redakcijskom usklađivanju teksta ili utvrđivanju pročišćenog teksta Statuta.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnja financijska izvješća.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

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

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
Ne.
6. Daje li svaka dionica društva ima pravo na jedan glas ? (ako ne, objasniti)
Da.
7. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)
Ne.
8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
Da.
9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na

skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)

Ne. Banka je spremna udovoljiti takvim zahtjevima dioničara ukoliko ih bude. Banka na druge načine olakšava sudjelovanje dioničara na glavnoj skupštini – pa tako svoj dolazak na skupštinu ne moraju unaprijed najavljivati. Punomoći koje dioničari daju ne trebaju biti ovjerene.

- 10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)**

Da.

- 11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljani na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)**

Da.

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

Da.

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

Da.

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

Ne.

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

Ne. Takve zahtjeve od strane dioničara Banka nije zaprimila, a nije predviđeno ni Statutom.

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

Ne.

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

Da.

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

Ne. Tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine nije bilo.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA ČLANOVA UPRAVE NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE:

Božo Prka, predsjednik;
Alessio Cioni, zamjenik predsjednika;
Ivan Gerovac, član;
Darko Drozdek, član;
Dinko Lucić, član;
Andrea Pavlović, član;
Draženko Kopljar, član.

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE

Giovani Boccolini, predsjednik;
Draginja Đurić, zamjenik predsjednika;
Paolo Sarcinelli, član;
Christophe Velle, član;
Branko Jeren, član;
Adriano Arietti, član;
Giulio Moreno, član.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK (NASTAVAK)

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

Da. Plan sjednica Nadzornog odbora utvrđuje se unaprijed. Plan rada Nadzornog odbora koji uključuje podatke koji se redovito i pravodobno stavljaju na raspolaganje članovima Nadzornog odbora utvrđen je pojedinačnim odlukama Nadzornog odbora i zakonom.

20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)

Da.

21. Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

23. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

Da. Podaci o naknadama članovima Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim

iznosima objavljuju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

26. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

Da. Podaci o nagradama članovima Nadzornog odbora objavljeni su u Odlukama Glavne skupštine.

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

Da. Tijekom 2017. nije bilo promjena (povećanja/smanjenja) broja dionica u vlasništvu članova Uprave. Članovi Nadzornog odbora nemaju dionice Banke.

28. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

Da. Banka nije obavljala posebne komercijalne poslove individualno s članovima Nadzornog odbora i Uprave. Banka ima komercijalni (depozitno-kreditni) odnos s članicama Grupe Intesa Sanpaolo koja ima svoje predstavnike u Nadzornom odboru. Navedeni poslovi obavljani su na fer tržišnoj osnovi. Banka objavljuje posebnu bilješku s agregiranim financijskim informacijama o odnosu s povezanim stranama u Godišnjem izvješću koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

- 29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?**
Da, ali u dijelu uobičajenih poslovnih aktivnosti (npr. ugovori o radu, ugovori o štednji i slično).
- 30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)**
Da, ukoliko je prethodno odobrenje potrebno sukladno važećim propisima i/ili internim aktima Banke.
- 31. Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)**
Da, u mjeri u kojoj je to potrebno.
- 32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?**
Da.
- 33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?**
Da.
- 34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?**
Da.
- 35. Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)**
Ne. Po dosadašnjem zakonu nije postojala takva obveza, sastav Odbora za reviziju bit će usklađen s odredbama novog Zakona o reviziji koji je na snazi od 1.1.2018.
- 36. Je li komisija za reviziju pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)**
Da.
- 37. Je li komisija za reviziju procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)**
Da.
- 38. Je li komisija za reviziju radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)**
Da.
- 39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)**
Ne, jer je u Banci je uspostavljena funkcija unutarnje revizije.
- 40. Je li komisija za reviziju nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)**
Da.
- 41. Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)**
Ne. Ograničenja o pružanju usluga izuzev eksterne revizije regulirana su zakonom.
- 42. Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati**

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK (NASTAVAK)

bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)

Da. Ograničenja o pružanju usluga izuzev eksterne revizije regulirana su zakonom.

43. Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)

Da.

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)

Da.

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasanja? (ako ne, objasniti)

Da.

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

Da. Najvećim dijelom u izvješću o radu Nadzornog odbora za proteklu godinu.

47. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

Ne. Ne postoji takva zakonska obveza. Izjava o politici nagrađivanja objavljena je zasebno od Godišnjeg izvješća.

48. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

Da. Podaci o nagradama članovima Uprave i ključnom rukovodstvu u agregiranim iznosima objavljuju se u Godišnjem izvješću. Podaci o nagradama članovima Nadzornog odbora objavljeni su u sklopu odluka Glavne skupštine.

49. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

Da, u skladu s odgovarajućim računovodstvenim standardima.

50. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)

Da.

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

51. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

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

Ne.

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

Ne.

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

Ne. Iznos naknada plaćen nezavisnom vanjskom revizoru smatra se poslovnom tajnom.

55. Ima li društvo unutarnje revizore?

Da.

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

Da.

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

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

Da.

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

Da.

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

Da.

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

Da.

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

Ne.

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

Ne. Banka ima stabilnu dioničku strukturu te održava kontinuiranu komunikaciju s većinskim investitorima. Iz toga razloga nije bilo potrebe za posebnim sastancima s dioničarima odnosno investitorima osim održavanja Godišnje skupštine.

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

Da.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i ostale informacije

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. ("Banka") i konsolidirane financijske izvještaje Grupe Privredna banka Zagreb ("Grupa") za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe i rezultate njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić
Predsjednik Uprave



Darko Drozdek, Član Uprave



Draženko Kopljar, Član Uprave



Andrea Pavlović, Član Uprave



Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku i Izvješća Uprave za Grupu i za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu, te ostatak ostalih informacija (zajedno "ostale informacije"). Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od ožujka 2017. godine (NN 30/2017.).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće koje uključuje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje i ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s Godišnjim izvješćem time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 82 do 232, i ostale informacije na stranicama 5 do 73 te 233 do 257 odobreni su od strane Uprave 15. veljače 2018. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Alessio Cioni
Zamjenik predsjednika Uprave



Ivan Gerovac, Član Uprave



Ivan Krolo, Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA





Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Privredne banke Zagreb d.d. („Banka“) i njegovih ovisnih i pridruženog društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2017. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama glavnice i novčanom toku Banke i Grupe za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2017. godine, njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“)

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima

Na dan 31. prosinca 2017. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 68.940 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 3.830 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 823 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 69.653 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 4.223 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 602 milijuna kuna).

Na 31. prosinca 2017. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u odvojenim financijskim izvještajima iznosili su 47.367 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 2.632 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 608 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 48.764 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 2.877 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 389 milijuna kuna).

Vidi stranice 101 do 103 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 123 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 142 (bilješka 23. Zajmovi i predujmovi komitentima) i stranice 192 do 207 i 209 (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke 49. Upravljanje financijskim rizicima).



Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o ostvarenim kreditnim gubicima unutar zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjeње vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane rukovodstva koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja vrijednosti kao i iznosa umanjenja vrijednosti. Rezervacije za umanjeње vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 3,8 milijuna kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjeње vrijednosti“). Povijesno iskustvo te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Za neprihodujuće izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 3,8 milijuna kuna, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjeње vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.	Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • Procjenu i testiranje kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predujmova, uključujući, ali ne ograničavajući se na identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i predujmova, izračun dana kašnjenja, izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala. • Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi: - Odabir uzorka pojedinačnih zajmova, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, zajmovi klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama te neosigurane izloženosti. - Za odabrani uzorak provođenje kritičke procjene postojanja naznaka umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom, - Za one izloženosti za koje su identificirane naznake umanjenja vrijednosti, preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa i vrijednost kolaterala, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, gdje je to bilo potrebno. • Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: - Testiranje temeljnih odrednica modela za izračun skupnih rezervacija za umanjeње vrijednosti, uključujući proces odobravanja modela i validacije modela te, uz pomoć naših internih IT specijalista, testiranje potpunosti i točnosti baza podataka korištenih pri izračunu i validaciji ključnih parametara modela kao što su vjerojatnost nastanka gubitka te stope gubitka u slučaju nastanka gubitka. - Kritičko preispitivanje razumnosti promjena parametara modela u 2017. godini, temeljeno na našem razumijevanju poslovanja, te trenutnih ekonomskih trendova i tržišne prakse. • Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjeње vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti, uspoređujući navedene pokazatelje s javno dostupnim tržišnim podacima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Akvizija Banke Intesa Sanpaolo d.d., Slovenija – transakcija pod zajedničkom kontrolom	
Usporedni podaci u konsolidiranim financijskim izvještajima prepravljeni su da odražavaju akviziciju Banke Intesa Sanpaolo d.d., Slovenije, kao što je objašnjeno u daljnjem tekstu. Na dan 31. prosinca 2017. u odvojenim financijskim izvještajima, ulaganje u Banka Intesa Sanpaolo d.d., Slovenija iznosi 977 milijuna kuna. Vidi stranicu 91 (Značajne računovodstvene politike, Osnova za konsolidaciju), stranicu 116 (bilješka 4, Prepravljanje usporednih informacija) i stranicu 148 (bilješka 26, Ulaganja u podružnice i pridružena društva).	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Kao što je navedeno u bilješci 4 i bilješci 26 financijskih izvještaja, u srpnju 2017. Banka je kupila 51 % udjela u Banca Intesa Sanpaolo d.d., Slovenija („Subjekt ulaganja“) od matičnog društva Intesa Sanpaolo Holding International S.p.A. („Prodavatelj“) čime je Banka preuzela kontrolu nad Subjektom ulaganja. Krajnji vlasnik Banke i Subjekta ulaganja u vrijeme stjecanja bio je Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino, stoga transakcija predstavljala poslovno spajanje koje uključuje subjekte pod zajedničkom kontrolom. Kao takvo, izuzeto je računovodstvenog postupanja propisanih u MSFI 3 <i>Poslovna spajanja</i>. U nedostatku specifičnih smjernica, subjekti uključeni u transakcije pod zajedničkom kontrolom trebaju odabrati odgovarajuću računovodstvenu politiku koja će se primjenjivati dosljedno, koristeći hijerarhiju opisanu u MRS-u 8 <i>Računovodstvene politike. promjene računovodstvenih procjena i pogreške</i>. U konsolidiranim i odvojenim financijskim izvještajima, Banka je koristila knjigovodstvenu vrijednost te je u konsolidiranim financijskim izvještajima prepravila svoje usporedbe podatke kao da se kombinacija dogodila prije početka najranije prezentiranog razdoblja. Navedena je transakcija određena kao ključno pitanje revizije zbog složenosti razvoja odgovarajuće računovodstvene politike uzimajući u obzir sve relevantne činjenice i okolnosti.	Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • Pregled ugovora o kupnji dionica između Banke i Prodavatelja radi razumijevanja transakcije, uključujući, između ostalog, datum stjecanja, subjekta koji se stječe i suštinu transakciju; • Procjenu razumnosti računovodstvenih politika Grupe i Banke primijenjene na navedeno poslovno spajanje pod zajedničkom kontrolom, uključujući procjenu dosljednosti sa sličnim transakcijama u prošlosti; • Identifikaciju povijesnih knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza Subjekta ulaganja u odnosu na povijesne revidirane financijske izvještaje tog subjekta; • Potvrdu knjigovodstvene vrijednosti Subjekta ulaganja u odvojenim financijskim izvještajima Prodavatelja prije datuma stjecanja; • Procjenu potpunosti i točnosti objava koje se odnose na akviziciju, uključenih u bilješci 4 i bilješci 26 odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.



Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvešće predsjednika Nadzornog odbora, Izvešće Uprave za Banku, Izvešće Uprave za Grupu, Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2017. godine, Opis poslovanja Banke, Opis poslovanja Grupe i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće posloводства te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripremljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Izvješću predsjednika Nadzornog odbora, Izvješću Uprave za Banku, Izvješću Uprave za Grupu, Makroekonomskim kretanjima u Hrvatskoj tijekom 2017. godine, Opisu poslovanja Banke, Opisu poslovanja Grupe i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Društvo i Grupi, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva i Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljam revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da 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 u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva i Grupe.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, 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 Društva i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.



- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- pribavljamo dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe, kako bismo mogli izraziti mišljenje o financijskim izvještajima Grupe. Mi smo odgovorni za usmjerenje, nadzor i provedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost 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, tamo gdje je to primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 27. ožujka 2017. godine (NN 30/17), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Obrasce i Usklada prikazani su na stranicama 233 do 257 Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 82 do 232 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 27. ožujka 2017. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 6 godina te se odnosi na razdoblje od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Društva na dan 15. veljače 2018.;
- nismo pružali nedozvoljene nerezizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Goran Horvat.

15. veljače 2018.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Croatian Certified Auditors
Eurotower, 17th floor
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Croatia

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:
Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
	Bilješke	2017	Prepravljeno 2016	2017	2016
Prihod od kamata	6	3.500	3.686	2.748	2.908
Rashod od kamata	6	(526)	(736)	(374)	(573)
Neto prihod od kamata		2.974	2.950	2.374	2.335
Prihod od naknada i provizija	7a	1.848	1.774	811	754
Rashod od naknada i provizija	7b	(347)	(334)	(126)	(120)
Neto prihod od naknada i provizija		1.501	1.440	685	634
Prihod od dividendi	8	6	14	445	227
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	9	240	230	215	213
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	10	(1)	1	-	-
Ostali poslovni prihodi	11	188	589	96	430
Ukupni poslovni prihodi		4.908	5.224	3.815	3.839
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija	14a	(823)	(602)	(608)	(389)
Otpuštanje rezervacija/(gubici) od CHF konverzije		-	30	-	30
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14b	(6)	12	(1)	24
Troškovi zaposlenika	12	(1.102)	(1.081)	(730)	(718)
Amortizacija i umanjenje goodwilla	15	(198)	(244)	(118)	(113)
Ostali troškovi poslovanja	13	(1.143)	(1.158)	(684)	(688)
Udio u dobiti pridruženih društava	26	14	24	-	-
Dobit prije poreza		1.650	2.205	1.674	1.985
Porez na dobit	16	(304)	(466)	(231)	(380)
Dobit za godinu		1.346	1.739	1.443	1.605
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		1.331	1.660	1.443	1.605
Manjinski udjeli		15	79	-	-
		1.346	1.739	1.443	1.605
		in HRK		in HRK	
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	55	70,0	87,3	75,9	84,4

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
	2017	Prepravljeno 2016	2017	2016
Dobit za godinu	1.346	1.739	1.443	1.605
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Revalorizacija zemljišta i zgrada</i>	290	-	106	-
<i>Aktuarski dobitak od definiranih obveza za mirovinsko osiguranje</i>	-	1	-	-
	290	1	106	-
Odgođeni porez na materijalnu imovinu (Bilješka 16f)	(51)	-	(19)	-
Stavke koje nisu reklasificirane u račun dobiti ili gubitka	239	1	87	-
<i>Neto dobit od fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka</i>	(37)	(139)	(15)	(95)
<i>Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	58	32	51	11
<i>Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja</i>	(9)	(29)	-	-
	12	(136)	36	(84)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 16f)	(2)	19	(6)	17
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti ili gubitka	10	(117)	30	(67)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	249	(116)	117	(67)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	1.595	1.623	1.560	1.538
Namijenjena:				
Dioničarima banke	1.541	1.572	1.560	1.538
Manjinski udjeli	54	51	-	-
	1.595	1.623	1.560	1.538

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Imovina (u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA			BANKA	
		2017	Prepravljeno 2016	Prepravljeno 2015	2017	2016
Novac i tekući računi kod banaka	17	18.711	14.292	11.660	15.466	12.338
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	4.185	3.916	4.550	4.185	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	2.213	6.104	5.972	2.210	5.975
Derivativna financijska imovina	20a,b	22	33	5	2	19
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	20c	1	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi bankama	22	2.414	3.614	4.796	1.493	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	23	64.900	65.177	62.305	44.562	45.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	24	7.573	4.085	3.638	4.145	370
Ulaganja koja se drže do dospelosti	25	16	17	17	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	26	69	67	150	1.962	953
Nematerijalna imovina	27	227	189	216	162	124
Nekretnine i oprema	28	1.360	1.152	1.277	621	545
Ulaganja u nekretnine	29	8	168	131	1	50
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	30	342	-	-	90	-
Odgodena porezna imovina	16c	125	137	162	79	88
Ostala imovina	31	724	735	747	515	274
Preplaćeni porez na dobit		22	22	165	4	-
Ukupna imovina		102.912	99.708	95.791	75.497	72.050

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Na dan 31. prosinca

Obveze (u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA			BANKA	
		2017	Prepravljeno 2016	Prepravljeno 2015	2017	2016
Tekući računi i depoziti banaka	32	1.191	1.595	1.257	1.064	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	33	78.157	74.284	71.745	57.173	54.108
Derivativne financijske obveze	21a,b	13	22	16	7	5
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	21c	9	3	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	34	3.783	4.235	5.027	2.377	2.747
Subordinirani dug	35	1	1	2	-	-
Ostale obveze	36	2.354	1.932	1.596	677	481
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	37	362	319	279	165	137
Rezervacije	38	351	362	400	249	257
Odgođena porezna obveza	16d	86	33	52	30	5
Tekuća porezna obveza		6	172	11	-	165
Ukupne obveze		86.313	82.958	80.385	61.742	59.281
Kapital i rezerve						
Dionički kapital	40a	1.907	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	40b	1.570	1.570	1.570	1.570	1.570
Trezorske dionice	40c	(76)	(76)	(76)	(76)	(76)
Ostale rezerve	40e	1.369	1.271	1.351	296	302
Rezerva fer vrijednosti	40f	99	81	151	49	19
Zadržana dobit	40g	11.910	11.127	9.643	10.009	9.047
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	40h	(1.231)	(254)	(254)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke		15.548	15.626	14.292	13.755	12.769
Manjinski udjeli		1.051	1.124	1.114	-	-
Ukupni kapital i rezerve		16.599	16.750	15.406	13.755	12.769
Ukupne obveze i kapital i rezerve		102.912	99.708	95.791	75.497	72.050

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
	Bilješke	2017	Prepravljeno 2016	2017	2016
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Dobit prije poreza		1.650	2.205	1.674	1.985
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	14a	823	602	608	389
(Otpuštanje)/Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14b	6	(12)	1	(24)
Gubici od CHF konverzije	23f	-	(30)	-	(30)
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	11	(6)	(30)	(3)	(5)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	15	198	244	118	113
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	(8)	(14)	(9)	(14)
Udio u dobiti pridruženih društava	26	(14)	(24)	-	-
Neto prihod od kamata		(2.974)	(2.950)	(2.374)	(2.335)
Prihod od prodaje pridruženog društva	11	-	(162)	-	(241)
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	11	(53)	(274)	(16)	(125)
Prihod od dividendi	8	(6)	(14)	(445)	(227)
		(384)	(459)	(446)	(514)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		(269)	634	(269)	634
Zajmovi i predujmovi bankama		910	(223)	99	48
Zajmovi i predujmovi komitentima		(166)	(3.495)	542	(1.837)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju		466	(401)	63	(215)
Ostala imovina		(310)	(189)	(291)	7
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</i>		631	(3.674)	144	(1.363)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
Tekući računi i depoziti banaka		(403)	332	(313)	(3)
Tekući računi i depoziti komitenata		3.987	2.709	3.215	1.436
Ostale obveze		452	379	217	165
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>		4.036	3.420	3.119	1.598
Naplaćene kamate		3.136	3.765	2.710	2.931
Plaćene kamate		(643)	(900)	(524)	(706)
Primljene dividende		6	32	445	227
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		6.782	2.184	5.448	2.173
Plaćeni porez na dobit		(458)	(137)	(391)	(58)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		6.324	2.047	5.057	2.115

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
	Bilješke	2017	Prepravljeno 2016	2017	2016
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Ulaganje u nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	27, 28, 29	(285)	(173)	(131)	(98)
Prodaja nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	27, 28, 29	112	77	3	12
Kupnja podružnice	26	-	-	-	-
Novčani odljev od preuzimanja Intesa Sanpaolo Bank d.d. Slovenija		(1.071)	-	(1.071)	-
Novčani odljev od povećanja ulaganja		(32)		(32)	
Primici od prodaje pridruženog društva	26	-	251	-	251
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(1.276)	155	(1.231)	165
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti					
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(481)	(193)	(481)	(193)
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova i subordiniranog duga		(450)	(796)	(369)	(95)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		(931)	(989)	(850)	(288)
Neto povećanje/novca i novčanih ekvivalenata					
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		16.195	14.981	14.016	12.019
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		(20)	1	(20)	5
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	41	20.292	16.195	16.972	14.016

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

GRUPA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	Manjinski udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.907	1.570	(76)	1.271	81	11.127	(254)	1.124	16.750
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	50	-	-	8	58
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju prebačen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(28)	-	-	(9)	(37)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 16f)	-	-	-	-	(4)	-	-	2	(2)
Neto vrijednosna usklađenja od vrednovanja materijalne imovine	-	-	-	239	-	-	-	51	290
Odgođeni porez na materijalnu imovinu (bilješka 16f)	-	-	-	(41)	-	-	-	(10)	(51)
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	(6)	-	-	-	(3)	(9)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	192	18	-	-	39	249
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.331	-	15	1.346
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	192	18	1.331	-	54	1.595
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(481)	-	-	(481)
Preuzimanje Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	-	(94)	-	-	(977)	-	(1.071)
Isplata dividende Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	-	-	-	(78)	-	(78)	(156)
Pozitivne rezerve proizašle iz povećanja ulaganja Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	-	-	-	-	-	11	-	(49)	(38)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(94)	-	(548)	(977)	(127)	(1.746)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.907	1.570	(76)	1.369	99	11.910	(1.231)	1.051	16.599
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.907	1.570	(76)	443	108	9.597	(369)	45	13.225
Preuzimanje Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenia	-	-	-	908	43	46	115	1.069	2.181
Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	1.351	151	9.643	(254)	1.114	15.406
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	31	-	-	1	32
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju prebačen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(117)	-	-	(22)	(139)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 16f)	-	-	-	-	16	-	-	3	19
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	(19)	-	-	-	(10)	(29)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(19)	(70)	-	-	(28)	(117)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.660	-	79	1.739
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(19)	(70)	1.660	-	51	1.622
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(193)	-	-	(193)
Prijenos rezervi	-	-	-	(61)	-	61	-	-	-
Isplata dividende Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	-	-	-	(45)	-	(41)	(86)
Aktuarski dobitak od definiranih obveza za mirovinsko osiguranje	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(61)	-	(176)	-	(41)	(278)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.907	1.570	(76)	1.271	81	11.127	(254)	1.124	16.750

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

BANKA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.907	1.570	(76)	302	19	9.047	12.769
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	51	-	51
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju prebačen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 16f)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Neto usklada vrijednosti od vrijednovanja materijalne imovine	-	-	-	106	-	-	106
Odgođeni porez na materijalnu imovinu (bilješka 16f)	-	-	-	(19)	-	-	(19)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	87	30	-	117
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.443	1.443
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	87	30	1.443	1.560
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(481)	(481)
Negativne rezerve od stjecanja Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija proizašlih iz transakcije među stranama pod zajedničkom kontrolom	-	-	-	(93)	-	-	(93)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(93)	-	(481)	(574)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.907	1.570	(76)	296	49	10.009	13.755
Stanje na dan 1. siječnja 2016.							
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.907	1.570	(76)	302	86	7.635	11.424
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	11	-	11
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju prebačen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(95)	-	(95)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 16f)	-	-	-	-	17	-	17
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(67)	-	(67)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.605	1.605
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	(67)	1.605	1.538
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(193)	(193)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(193)	(193)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.907	1.570	(76)	302	19	9.047	12.769

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 90 do 232 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Privredna banka Zagreb d.d. ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Radnička cesta 50, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini i Republici Sloveniji. Grupa pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje sa stanovništvom, pravnim osobama, riznično poslovanje, investicijsko bankarstvo, upravljanje imovinom i usluge najma.

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji*.

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije ("MSFI").

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 15. veljače 2018. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

b) Osnove mjerenja

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

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke i Grupe. Svi iznosi su zaokruženi na najbliži milijun, ukoliko nije drugačije navedeno.

Tečajevi korišteni za preračun na dan 31. prosinca 2017. iznosili su 1 EUR = 7,514 kuna, 1 CHF = 6,432 kuna, 1 USD = 6,270 kuna i 1 BAM = 3,842 kuna (31. prosinca 2016.: 1 EUR = 7,558 kuna, 1 CHF = 7,036 kuna, 1 USD = 7,169 kuna i 1 BAM = 3,857 kuna).

Tijekom 2017. i 2016. godine BAM (službena valuta Bosne i Hercegovine) vezana je za Euro u vrijednosti od 1 EUR = 1,9558 BAM.

d) Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtjeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti tijekom izvještajnog razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješci 5.

e) Preuzimanje Intesa Sanpaolo banka d.d., Slovenija

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom u 2017. godini.

20. srpnja 2017. godine Banka je kupila 51% udjela Intesa Sanpaolo banke d.d. Slovenija od Intesa Sanpaolo S.p.A. koja je krajnji vlasnik obje banke.

Transakcija je predstavljala poslovno spajanje koje uključuje subjekte pod zajedničkom kontrolom. Kao takvo, izuzeto je računovodstvenog postupanja propisanih u MSFI 3 Poslovna spajanja. U nedostatku specifičnih smjernica, subjekti uključeni u transakcije pod zajedničkom kontrolom trebaju odabrati odgovarajuću računovodstvenu politiku koja će se primjenjivati dosljedno, koristeći hijerarhiju opisanu u MRS-u 8 Računovodstvene politike. promjene računovodstvenih procjena i pogreške. Transakcija je provedena prema knjigovodstvenoj vrijednosti, u skladu sa zahtjevima MSFI 3. Za detalje molimo pogledati bilješku 4. Reklasifikacija usporednih podataka i bilješku 26. Ulaganja u podružnice i pridružena društva.

3. Značajne računovodstvene politike

a) Osnova za konsolidaciju

i) Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Grupu. Grupa kontrolira subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrate iz svoje povezanosti sa subjektom i kada ima mogućnost utjecati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom. Prilikom preispitivanja zaključka o kontroli, Grupa je uzela u obzir strukturirane subjekte i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknativa ili djelomično nadoknativa te je razmotrila utjecaj Grupe na donošenje ključnih odluka te izloženost Grupe promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom. Poslovne kombinacije pod zajedničkom kontrolom priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapital.

Stjecanja od 1. siječnja 2010. godine nadalje

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

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

Ako je zbroj negativan, dobit proizašla iz povoljne kupnje se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

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

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

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

Stjecanja do 1. siječnja 2010. godine

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

ii) Nekomontrolirajući interesi

Nekomontrolirajući interesi u neto imovini (bez goodwilla) konsolidiranih podružnica utvrđeni su odvojeno od kapitala i rezervi Grupe. Grupa odlučuje kod svake pojedine transakcije hoće li nekontrolirajući interes iskazati prema njegovoj fer vrijednosti, ili prema njegovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika. Prilagodbe nekontrolirajućih interesa temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice. Prilagodbe ne utječu na goodwill niti se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

iii) Podružnice

Financijski izvještaji se pripremaju za Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidirane financijske izvještaje Banke i društava pod njenom kontrolom (podružnice). Ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku ulaganja umanjenom za ispravak vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke.

Podružnice se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu, pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. Sve transakcije između društava unutar Grupe te sva stanja i nerealizirani dobiti ili gubici koji proizlaze iz transakcija između društava unutar Grupe su eliminirani u pripremi konsolidiranih financijskih izvještaja. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno radi osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće interese u podružnicama, alociraju se na nekontrolirajuće interese čak i ako na taj način nekontrolirajući interesi imaju negativan iznos.

iv) Pridružena društva

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

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u nekonsolidiranom računu dobiti i gubitka Banke.

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

v) Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima od trenutka spajanja. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u financijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se istim dijelovima kapitala kod Grupnog kapitala osim izdanog kapitala. Konsolidirani financijski izvještaji odražavaju

rezultate sadržanih društava za sve prikazane periode za koje je društvo bilo pod zajedničkom kontrolom prodavatelja, neovisno o tome kada se odvijalo stjecanje.

vi) Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, udjele nekontrolirajućih interesa i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s računovodstvenom politikom Grupe za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici 3 I Financijski instrumenti), ovisno o razini zadržanog utjecaja.

vii) Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

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

viii) Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u bilješci 42.

ix) Računovodstvene politike subsidijara

Računovodstvene politike subsidijara su promijenjene kako bi se osigurala dosljednost s politikama usvijenim od strane Grupe.

b) Strana valuta

i) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po trenutno važećim deviznim tečajevima na datum transakcije. Monetarna imovina i monetarne obveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na taj dan. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema deviznom tečaju važećem na datum na koji je određena fer vrijednost.

Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze koje se iskazuju prema povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se temeljem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u dobit i gubitak, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, korigirano za odgođeni porez. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja, definirane Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 *Financijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje* ("MRS 39").

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

b) Strana valuta (nastavak)

ii) Poslovanje inozemnih podružnica

Imovina i obveze inozemnog poslovanja, uključujući goodwill i fer vrijednost usklada koje proizlaze iz akvizicije, pretvorene su u eure prema tečaju na dan izvještavanja. Prihodi i troškovi inozemnih operacija pretvoreni su u eure prema tečaju na dan transakcije.

Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim tečajnih razlika koje su raspoređene u nekontrolirajuće udjele.

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

c) Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata ili rashod od kamata.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i predujmove komitentima i bankama, uzete kamatonosne zajmove, financijski i operativni najam, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospeljeću, koje se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope. Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se korištenjem nominalne kuponske kamatne stope i uključuje se u prihod od kamata.

d) Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživa za povlačenje. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i stranog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim u slučajevima kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

e) Neto prihod od trgovanja i neto dobiti i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza

Neto prihod od trgovanja i neto dobiti i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza uključuju dobitak od trgovanja stranim valutama, te valutnim forwardima i swapovima, realizirane i nerealizirane dobitke po vrijednosnicama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

f) Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi uključuju neto dobit od prodaje vrijednosnica klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, neto dobit od prodaje nekretnina i opreme, prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu i ostale prihode.

Prihod od najma iz operativnih najмова priznaje se ravnomjerno na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Početni izravni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja najma na istoj osnovi kao i prihod od najma.

g) Troškovi zaposlenika

Pravo na godišnji odmor priznaje se u razdoblju njegova nastanka. Obračunata obveza za godišnji odmor priznata je na osnovi obavljenog rada zaposlenika do datuma izvještavanja.

i) Doprinosi za zaposlenike

Prema lokalnom zakonodavstvu Grupa ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj je poslodavac dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće koji su u Republici Hrvatskoj kako slijedi:

Doprinosi za mirovinsko osiguranje	20,00%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	15,00%
Doprinosi za zapošljavanje	1,70%
Ozljede na radu	0,50%

Grupa također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika za navedene fondove. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

ii) Otpremnine

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

iii) Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Troškovi zaposlenika (nastavak)

iv) Plaćanje temeljeno na dionicama

Grupa ima ugovor o plaćanju temeljem dionica kojim se dodjeljuje pravo ključnim zaposlenicima na novčane naknade, koje se temelje na cijeni dionica (transakcije koje se podmiruju u novcu). Obveze se početno mjere temeljem fer vrijednosti dionica na dan dodjele te se ponovno naknadno vrednuje sve do podmirenja. Fer vrijednost je određena kroz tržišnu vrijednost dionica. Trošak transakcije temeljem dionica se priznaje tijekom razdoblja u kojem je pružena usluga ili su zadovoljeni uvjeti pružanja usluge.

v) Obveze za mirovinsko osiguranje

Procjene obveza provode se od strane neovisnog aktuara, prema metodi tehničke pričuve.

Obveze Grupe za trenutni trošak mirovinskih davanja te povećanje sadašnje vrijednosti budućih obveza prema definiranim obvezama (kamatni trošak) su procijenjeni. Povećanje obveza prema planu iznad gore navedenih procjena se priznaje kao aktuarski dobitak ili gubitak. Obveze po programima definiranih primanja mjere se po aktuarskom standardu primjenom metode predviđene kreditne jedinice koja mjeri aktuarske obveze u skladu s očekivanim povećanjem plaća od datuma vrednovanja do predviđenog umirovljenja zaposlene osobe.

h) Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji

Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji razgraničavaju se do iznosa za koji se procjenjuje da je nadoknativ te amortiziraju u računu dobiti i gubitka linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

i) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende, osim prihoda od dividende od pridruženih društava koji umanjuje knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u izvještaju o financijskom položaju Grupe.

j) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sadrži tekući i odgođeni porez na dobit. Porez na dobit priznaje se u račun dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, u kojem slučaju se i porez priznaje u ostalu sveobuhvatnu dobit.

i) Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

ii) Odgođeni porez na dobit

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum izvještavanja očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postoji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na razli-

čite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

Dodatni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

k) Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospeljećem kraćim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod banaka te zajmove i predjmove bankama s dospeljećem kraćim od 90 dana.

l) Financijski instrumenti

i) Priznavanje

Grupa zajmove i predjmove i ostale financijske obveze priznaje na datum nastanka tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavca.

Redovne kupnje i prodaje financijskih instrumenata priznaju se na datum namire odnosno u trenutku prijenosa instrumenta. Kod priznavanja na datum namire, promjene u fer vrijednosti imovine ili obveza koje su predmetom transakcije priznaju se od datuma trgovanja, dok se imovina i obveze koje su predmetom transakcije priznaju od datuma namire. Sva ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se od datuma trgovanja odnosno datuma kada Grupa postaje jedna od ugovornih strana.

ii) Klasifikacija

Financijski instrumenti klasificiraju se u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog instrumenta, ili nakon reklasifikacije, i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u sljedeće portfelje: "po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "ulaganja koja se drže do dospeljeca", "raspoloživo za prodaju", "zajmovi i potraživanja" i "ostale financijske obveze". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

Grupa raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke i vlasničke vrijednosnice i udjele u investicijskim fondovima, kao i derivative.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija (nastavak)

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeca, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za gubitke od umanjena vrijednosti. Prodaja ili reklasifikacija materijalno značajnih ulaganja koja se drže do dospijeca rezultirala bi reklasifikacijom svih ulaganja koja se drže do dospijeca u kategoriju raspoloživu za prodaju, te bi spriječilo Grupi od klasificiranja tih ulaganja kao ulaganja koja se drže do dospijeca u tekućoj i sljedeće dvije financijske godine. Navedena kategorija uključuje dužničke vrijednosnice.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- (a) one koju Grupa namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja, i one koju rukovodstvo po inicijalnom priznavanju rasporedi kao imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka;
- (b) one koju Grupa nakon inicijalnog priznavanja rasporedi kao raspoloživu za prodaju; ili
- (c) one za koju Grupa vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, osim one nastale zbog pogoršanja kreditne sposobnosti, koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

Zajmovi i potraživanja obuhvaćaju zajmove i predujmove bankama, zajmove i predujmove komitentima, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i ostala potraživanja.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po trošku. Sva ostala ulaganja raspoloživa za prodaju, nakon početnog priznavanja, iskazuju se po fer vrijednosti.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

iii) Prestanak priznavanja

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt, odnosno kada Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva te ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj financijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o financijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventu-

alnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad financijskom imovinom, te zadržava kontrolu nad imovinom, Grupa nastavlja priznavati tu imovinu u mjeri u kojoj zadržava interes u toj imovini, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ako prijenos ne rezultira prestankom priznavanja jer je Grupa zadržala suštinski sve rizike i povrate od vlasništva nad prenesenom imovinom, imovina se nastavlja priznavati u cijelosti, te se za primljenu naknadu priznaje financijska obveza osigurana imovinom u zalogu.

Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iv) Reklasifikacija

Za derivative i financijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni prijenosi u druge portfelje. Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja financijske imovine te nastanak izvanrednih okolnosti. U slučaju reklasifikacije, fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje novi trošak odnosno amortizirani trošak. Reklasifikacija je moguća u portfelj raspoloživ za prodaju, portfelj koji se drži do dospelja te zajmove i potraživanja. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni.

Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju koja zadovoljava i definiciju zajmova i potraživanja (da nije klasificirana kao raspoloživa za prodaju) može se reklasificirati iz kategorije raspoloživa za prodaju u kategoriju zajmova i potraživanja ako subjekt ima namjeru i mogućnost držati financijsku imovinu u doglednoj budućnosti ili do dospelja. Za financijsku imovinu reklasificiranu iz kategorije raspoloživa za prodaju, svi prethodni dobiti ili gubici te imovine priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti će se amortizirati u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope do dospelja.

v) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj određenih iznosa i kada postoji namjera izravnjanja po neto principu, ili kada se realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

vi) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove direktno povezane s nabavom ili izdvajanjem financijske imovine i obveza za svu financijsku imovinu i obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju, koje nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Početno i naknadno mjerenje (nastavak)

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualno umanjenje vrijednosti) primjenom metode efektivne kamatne stope.

vii) Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i svi realizirani dobiti i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza, priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza, i prikazuju se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti za nemonetarnu imovinu raspoloživu za prodaju se također priznaju u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti ili gubitaka. Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

viii) Mjerenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjeno za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjeno za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospelosti, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

ix) Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Grupa fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Grupa tada koristi tehnike vrednovanja (osim za pojedine vlasničke vrijednosne papire koji ne kotiraju). Te tehnike podrazumijevaju primjenu nedavnih transakcija po uobičajenim tržišnim uvjetima između upućenih i voljnih strana (ukoliko ih je bilo), referiranje na tekuću fer vrijednost drugih instrumenata koji su u osnovi isti, analize diskontiranog novčanog toka i modele određivanja cijena opcija. Odabrana tehnika vrednovanja u najvećoj mogućoj mjeri koristi dostupne ulazne tržišne podatke, a u najmanjoj mogućoj mjeri oslanja se na procjene specifične za Grupu, obuhvaća sve one faktore koje bi pri određivanju cijene tržišni subjekti uzeli u obzir, te je usklađena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulazni podaci za tehnike vrednovanja predstavljaju razumna tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj financijski instrument. Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka.

Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane.

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama.

Fer vrijednost derivativa kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost ugovornih strana.

x) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine koji se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupa financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) restrukturiranje kredita ili predujma od strane Grupe po uvjetima koje Grupa inače ne bi razmatrala;
- iv) značajno restrukturiranje zbog financijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- vi) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam ili ulaganje koje se drži do dospjeća imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se kroz račun dobiti i gubitka.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uvjeti financijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća financijska imovina zamijenjena novom zbog financijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati financijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uvjeta, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uvjeta kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uvjeta i ostvarenje budućih priljeva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

x) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti (nastavak)

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se na umanjeње vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjeња vrijednosti na skupnoj osnovi. Zajmovi i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospeljeća koja nisu pojedinačno značajna, kolektivno se procjenjuju na umanjeње vrijednosti grupirajući imovinu na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, vrstu zaloga, status dospelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike).

b) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Grupa na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Općenito, Grupa smatra da je smanjenje fer vrijednosti za više od 20% u odnosu na početnu knjigovodstvenu vrijednost značajno, a smanjenje fer vrijednosti na razinu nižu od početne knjigovodstvene vrijednosti kroz period duži od 9 mjeseci smatra se produljenim. Međutim, u određenim okolnostima i manje smanjenje i kraći period mogu biti odgovarajući. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjeња vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u kapitalu.

c) Financijska imovina koja se vodi po trošku

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjeњу vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Gubitak od umanjeња vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu.

Gubici od umanjeња vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjeњу određene financijske imovine, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu utvrđivanja umanjeња vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati ("IBNR"). Imovina kod koje se specifično umanjeње procjenjuje pojedinačno ili kolektivno kod koje se gubici od umanjeња priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjeња vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati.

Pri provedbi zajedničke procjene umanjenja vrijednosti za IBNR, imovina se grupira prema sličnim obilježjima kreditnog rizika (tj. temeljem internog procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, vrstu zajmoprimca i druge relevantne čimbenike). Pri procjeni umanjenja vrijednosti za IBNR, Grupa koristi statističke modele povijesnog trenda vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete. Vjerojatnost nastanka gubitka, stope gubitka te vrijeme naplate uspoređuju se sa stvarnim rezultatima, kako bi se osigurala njihova prikladnost.

m) Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti se inicijalno priznaju u izvještaju o financijskom položaju u skladu s politikom početnog priznavanja financijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mjere prema svojoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotirane tržišne cijene, dealerske kotacije, diskontiranog novčanog toka te modela za izračun vrijednosti opcija.

Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativnih instrumenata uključene su u račun dobiti i gubitka pod stavkom "Neto dobit od trgovanja valutnim forwardima i swapovima". Svi derivativi drže se radi trgovanja.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ukoliko nema pouzdane mjere njihove fer vrijednosti.

Derivativni financijski instrumenti uključuju valutne terminske ugovore i valutne swapove te ugrađene derivative s jednosmjernom valutnom klauzulom.

n) Računovodstvo zaštite

Grupa se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu upravljanja izloženosti prema kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti na datum njihovog sklapanja i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada je fer vrijednost negativna.

Zaštita se može odnositi na:

- Zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- Zaštita novčanih tokova – zaštita izloženosti varijacijama u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- Zaštita neto ulaganja u stranim valutama.

Prilikom otvaranja odnosa zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira zaštini odnos za koji Grupa želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštinog instrumenta, zaštićeni predmet ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštinog instrumenta kao kompenzacije za promjene fer vrijednosti ili novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili novčanim tokovima te su testirane regularno tokom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

Grupa se koristi zaštitom fer vrijednosti kako bi zaštitila izloženosti od promjena fer vrijednosti koja je vezana na različite rizične kategorije imovine i obveza u izvještaju o poslovanju ili dio tih izloženosti te za zaštitu portfelja financijske imovine ili obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Poslovi kupnje i ponovne prodaje

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata. Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

p) Ulaganja u podružnice i pridružena društva

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

q) Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma i subordiniranog duga metodom efektivne kamatne stope.

r) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

s) Najmovi

Financijski najam – Grupa kao davatelj najma

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma prenosi na primatelja najma gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u financijski najam. Kod financijskih najmova, sadašnja vrijednost plaćanja po najmu, priznaje se kao potraživanje. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi kao što su provizije, odvjetničke naknade te interni inkrementalni troškovi izravno povezani s pregovaranjem i ugovaranjem najma, uključeni su u početno mjerenje potraživanja po financijskom najmu i smanjuju prihod koji se priznaje tijekom perioda trajanja najma. Potraživanja po financijskom najmu uključena su unutar pozicije zajmovi i potraživanja od komitenata u izvještaju o financijskom položaju.

Operativni najam – Grupa kao davatelj najma

Grupa klasificira sve najmove koji nisu financijski u kojima je ona davatelj najma, kao operativne. Operativni najmovi su uključeni unutar pozicije nekretnine i oprema u izvještaju o financijskom položaju po trošku nabave neto od akumulirane amortizacije. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek upotrebe koji se temelji na trajanju ugovora o najmu. Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma kroz račun dobiti i gubitka. Potraživanja po operativnom najmu uključena su unutar pozicije zajmovi i potraživanja od komitenata.

Operativni najam – Grupa kao primatelj 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 pravocrtna metode kroz vremenski period najma. Navedeni trošak uključen je u ostale troškove poslovanja.

t) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom ili pretpostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, osim za nekretnine u upotrebi od vlasnika koja je vrednovana prema metodi revalorizacije. Metoda revalorizacije nalaže da nekretnine čija fer vrijednost se može pouzdano mjeriti, bude prikazana prema revaloriziranoj vrijednosti, što predstavlja njenu fer vrijednost na dan revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti. Fer vrijednost zemljišta i zgrada se mjeri na temelju tržišnih mjerila, u procjeni koju je pripremio kvalificirani i profesionalni procjenitelj. Učestalost revalorizacije ovisi o promjenama u fer vrijednosti nekretnine koja se revalorizira.

Povijesni trošak uključuje njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i povezane poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

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

Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme.

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

Zgrade	40 godina
Uredski namještaj	5 godina
Računala	4 godine
Motorna vozila	5 godina
Oprema i ostala imovina	2 do 10 godina

Kada se nekretnina revalorizira, knjigovodstvena vrijednost te imovine se usklađuje prema revaloriziranoj vrijednosti na način da se akumulirana amortizacija umanjuje u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine.

Nakon inicijalnog prikazivanja nekretnina:

- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulira u kapitalu u stavci revalorizacijskih rezervi;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, smanjenje se priznaje u računu dobiti i gubitka;
- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u računu dobiti i gubitka do iznosa prethodnog umanjenja priznatog u računu dobiti i gubitka za tu nekretninu;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, umanjenje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj odbiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Nekretnine i oprema (nastavak)

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

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

Kada se imovina proda ili povuče iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

u) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će nastati buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine.

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

Licence	4 godine
Istraživanje i razvoj	5 godine
Software	4 godine

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja.

Ako je bilo promjena u očekivanom okviru (modelu) ekonomskih koristi ugrađenih u sredstva, metoda amortizacije se mijenja u skladu s promijenjenim okvirom. Ovakve promjene prikazuju se kao promjene računovodstvenih procjena.

Goodwill

Prema MSFI 3 "Poslovna spajanja", svaki višak troška stjecanja iznad stečenog udjela u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza na dan stjecanja prikazuje se kao goodwill i knjiži kao imovina. Nakon početnog priznavanja, goodwill se mjeri po trošku, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Goodwill se testira na umanjenje vrijednosti najmanje jednom godišnje, a i češće ukoliko promijenjene okolnosti upućuju na mogući gubitak vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadive vrijednosti jedinice koja stvara novac (ili skupine jedinica koje stvaraju novac) na koju se goodwill odnosi. Ako knjigovodstvena vrijednost jedinice premašuje njenu nadoknadivu vrijednost priznaje se gubitak od umanjenja vrijednosti, na način da se prvo smanji knjigovodstvena vrijednost bilo kojeg goodwilla koji je raspoređen na jedinicu koja stvara novac, a potom drugih sredstava jedinice razmjerno knjigovodstvenom iznosu svakog sredstva u jedinici. Gubitak od umanjenja goodwilla ne ukida se u budućim razdobljima.

Prilikom pravnog pripajanja bivše podružnice, Međimurske banke u Banku, goodwill koji je prethodno proizašao iz konsolidacije, pretvara se u kupljeni goodwill priznat u odvojenom izvještaju o financijskom položaju Banke. Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

v) 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 ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti.

Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

w) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji

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

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

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena prodaji se ne amortizira. Umanjenje vrijednosti prilikom početne klasifikacije te dobit ili gubitak prilikom ponovnog vrednovanja priznaju se kroz račun dobiti ili gubitka. Dobitak iznad akumuliranog ispravka vrijednosti se ne priznaje. Svako umanjenoje vrijednosti na skupini imovine i obveza namijenjene prodaji se prvo raspoređuje na goodwill a onda na preostalu imovinu i obveze na pro-rata principu, osim na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu koja se i dalje mjeri u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

Pri reklasifikaciji sa imovine namijenjene prodaji, prilikom promjene namjene ili ako uvjeti koji su potrebni prema MSFI 5 više nisu primjenjivi, Grupa ne prepravlja komparativne informacije u izvještaju o financijskom položaju. Pri reklasifikaciji vrednovanje se usklađuje u skladu sa primjenjivim standardima, kao da nije došlo do inicijalne klasifikacije na imovinu namijenjenu prodaji.

x) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu zaprimljenu kao sredstvo osiguranja, nakon ostvarivanja ugovornih prava ili poduzimanja pravnih radnji. Kada se imovina prvi puta priznaje u bilanci, ona se priznaje po fer vrijednosti. Svaka razlika između fer vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti zajma koji je osiguran imovinom koja se preuzima smatra se gubitkom od umanjenja vrijednosti zajmova. Nakon početnog priznavanja, preuzeta imovina se mjeri u skladu s relevantnim računovodstvenim standardom, ovisno o namjeni držanja imovine. Grupa vrednuje preuzetu imovinu prema MRS-u 2, osim u rijetkim slučajevima kada je imovina stavljena u uporabu.

y) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

y) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

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

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

z) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti.

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

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

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

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

aa) Izdani dionički kapital

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

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

bb) Trezorske dionice

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

cc) Zadržana dobit

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

dd) Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i

limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospeljeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

ee) Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana, banaka i ostalih institucija. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz njezinog izvještaja o financijskom položaju. Grupa zaračunava naknadu za pružene usluge. Za detalje pogledati bilješku 42.

ff) Izvještavanje po segmentima

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

Za potrebe izvještavanja rukovodstva Banka je podijeljena u tri osnovna poslovna segmenta: građani, pravne osobe, financiranje uz još prikazanu središnju jedinicu. Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi, no za potrebe izvještavanja, sve podružnice, osim PBZ Card-a i Intesa Sanpaolo Banke, grupirane su u jedan poslovni segment. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (bilješka 48).

gg) Zarada po dionici

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

hh) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2017. i ranije primjena je dopuštena; međutim, Grupa ih nije ranije usvojila prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja. Osim za MSFI 9 koji je objašnjen niže, Banka smatra da ostali novi standardi i dodaci standardima neće imati utjecaj na konsolidirane i odvojene financijske izvještaje.

MSFI 9 Financijski instrumenti

Sukladno uputama Europske agencije za vrijednosne papire i tržište kapitala (ESMA) a u vezi zahtjeva MRS-a 8, stavak 30. i 31., u nastavku su navedene informacije o implementaciji standarda MSFI 9 - Financijski instrumenti u PBZ Grupi.

Regulatorne odredbe

Kao što je već poznato i kako je već analizirano u Financijskim izvješćima za 2016. godinu, novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2067/2016, od 1. siječnja 2018. godine zamjenjuje MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

hh) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

Vezano za prvo područje, MSFI 9 predviđa da se klasifikacija financijske imovine određuje, s jedne strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova, a s druge strane namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom. Umjesto dosadašnje četiri računovodstvene kategorije, financijska se imovina, prema MSFI 9, može klasificirati u tri kategorije: Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku, Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za dužničke instrumente rezerva se prenosi u račun dobiti i gubitka u slučaju prestanka priznavanja instrumenta) te Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina se može klasificirati u prve dvije kategorije i vrednovati po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tijekova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (tzv. "solely payment of principal and interest" – "SPPI test"). Vlasnički vrijednosni papiri uvijek se klasificiraju u treću kategoriju i vrednuju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, osim u slučaju da subjekt odabere (neopozivo, u trenutku početnog upisa) dionice koje se ne drže u svrhu trgovanja klasificirati po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U tom slučaju rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti se nikada neće prenijeti u račun dobiti i gubitka, čak ni u slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta (financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez „recycling-a“).

Vezano za klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza, ne uvode se značajne promjene u odnosu na sadašnji standard.

U vezi umanjenja vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (koji nisu vlasnički instrumenti), uvodi se model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se brže prepoznaju gubici. MSFI 9 od društava zahtijeva da se očekivani gubici knjiže u razini očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (stage 1) od početnog upisa financijskog instrumenta. Vremenski horizont za izračunavanje očekivanog gubitka postaje, umjesto toga, cijeli preostali život imovine koja je predmetom vrednovanja, gdje je kreditna kvaliteta financijskog instrumenta doživjela "značajno" pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na početna mjerenja (stage 2) ili u slučaju da je imovina djelomično ili potpuno nenadoknadiva (stage 3). Detaljnije, uvođenje novih propisa za umanjenje vrijednosti uključuje:

- Alokaciju *performing* financijske imovine u različite razine kreditnog rizika („staging“), kojima odgovaraju ispravci vrijednosti temeljeni na očekivanim gubicima tijekom idućih 12 mjeseci (tzv. "Prva faza" - "Stage 1") ili "lifetime" za cjelokupno preostali vijek trajanja instrumenta (tzv. "Druga faza" - "Stage 2"), u prisutnosti značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Alokaciju djelomično ili potpuno nenadoknadive financijske imovine u tzv. "Treću fazu" - "Stage 3", uvijek s ispravcima vrijednosti temeljenim na očekivanim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja instrumenta;
- Uključivanje u izračun očekivanih kreditnih gubitaka ("Expected Credit Losses" - "ECL"), procjena povezanih sa očekivanim budućim promjenama makroekonomskog okruženja.

Projekt implementacije

S obzirom na prevladavajući utjecaj promjena koje uvodi MSFI 9, kako na poslovanje, tako i na organizaciju i način izvješćivanja, PBZ Grupa je, počevši od 2016. godine, pokrenula poseban projekt usmjeren na istraživanje različitih područja utjecaja standarda, definiranje njegovog kvalitativnog i kvantitativnog utjecaja, kao i na identificiranje i implementaciju programskih i organizacijskih promjena potrebnih za usklađenu, organizacijsku i učinkovitu primjenu unutar Grupe u cjelini i svakog pojedinačnog subjekta u sastavu Grupe.

U okviru CFO i CRO područja osnovane su tematske radne skupine, na temelju odredaba koje donosi standard.

Predmetni projekt, koji se približava svojim završnim fazama, u ovom je trenutku usmjeren na podršku i praćenje ak-

tivnosti vezanih za utjecaje prve primjene - First Time Adoption (FTA) novog Standarda i na implementaciju najnovijih programskih i organizacijskih mjera, usmjerenih na jamčenje dosljedne primjene novih pravila.

Prije početka analize glavnih aktivnosti projekta u odnosu na spomenuta područja utjecaja standarda MSFI 9, potrebno je podsjetiti na „općenite“ izbore koje je provela PBZ Grupa u području primjene novog standarda, na prikaz utjecaja primjene novih „impairment“ pravila na regulatorni kapital, prema posljednjim izmjenama koje je uvela bonitetna regulativa i na zastupljenosti usporednih stanja tijekom obračunskog razdoblja prve primjene standarda. Posebice:

- dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital“ koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis „Uvođenje MSFI-ja 9“, koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od ožujka 2018. do prosinca 2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. PBZ Grupa izabrala je takozvani „statički pristup“, kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine. Banke koje se odlučuju za prijelazni tretman, od 2018. godine će morati, u svakom slučaju, tržištu pružiti podatke koji se odnose na raspoloživi kapital, na rizikom ponderiranu aktivu, na adekvatnost kapitala i na na omjer financijske poluge, kako je predviđeno Smjernicama donesenim 12. siječnja 2018. godine;
- vezano za načine predstavljanja učinaka prve primjene standarda, Grupa će usvojiti mogućnost predviđenu u stavku 7.2.15 MSFI-ja 9 i u stavcima E1 i E2 MSFI-ja 1 „Prva primjena Međunarodnih Standarda Financijskog Izvješćivanja“, prema kojima - ne dovodeći u pitanje retrospektivnu primjenu novih pravila mjerenja i izvješćivanja koja se zahtijevaju standardom - nije predviđeno obvezno prikazivanje usporedbenih podataka u financijskim izvješćima prve primjene na osnovi odredaba novog standarda.

U nastavku se donosi kratka analiza aktivnosti provedenih u sklopu projekta i faze finalizacije u odnosu na glavna područja utjecaja kako je gore definirano.

Klasifikacija i mjerenje

Kako bi se poštivala pravila MSFI-ja 9 - koji uvodi model kojim se klasifikacija financijske imovine, s jedne strane, definira ugovornim obilježjima novčanih tijekova instrumenata a, s druge strane, upravljačkom namjerom za koju se oni drže – definirani su načini provedbe testa o ugovornim obilježjima novčanih tijekova (takozvani SPPI Test) i formalizirani su poslovni modeli koje su usvojile različite strukture kroz koje Grupa djeluje.

Što se tiče SPPI testa na financijskoj imovini, definirana je metodologija koja će se koristiti, - i istodobno - je završena analiza sastava postojećih portfelja vrijednosnih papira i kredita, u svrhu identificiranja pravilne klasifikacije u trenutku prve primjene novog standarda.

Vezano za dužničke vrijednosne papire, provedeno je detaljno ispitivanje obilježja novčanih tokovima instrumenata koji se klasificiraju po amortiziranom trošku i u kategoriji Financijske imovine raspoložive za prodaju u skladu s MRS-om 39, kako bi se identificirale aktivnosti koje, ne prolazeći SPPI test, moraju biti vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI 9. Iz provedenih analiza zaključeno je da Grupa u portfelju nema dužničkih vrijednosnica koje padaju na SPPI testu. Također treba napomenuti da se na temelju provedenih detaljnih analiza i pojašnjenja koja je pružio Odbor za tumačenje, investicijski fondovi (otvoreni i zatvoreni fondovi) moraju obvezno vrednovati po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Za sektor kredita, projekt je provodio modularne analize uzimajući u obzir značenje portfelja, njihovu homogenost i poslovni odjel. U tom smislu, korišteni su diferencirani pristupi za portfelje kredita fizičkim i pravnim osobama, te su se u tom kontekstu pojavili samo marginalni slučajevi koji, u smislu posebnih ugovornih odredbi ili prirode financiranja, utvrđuju pad SPPI testa. Stoga ni za kreditni sektor nema značajnih utjecaja tijekom prve primjene.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

hh) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

Što se tiče drugog okidača klasifikacije financijske imovine (poslovni model), završio je proces definiranja poslovnih modela koje treba usvojiti sukladno MSFI-ju 9, koji su definirani na razini svakog pojedinog odjela. Za „Hold to Collect“ (držanje radi prikupljanja novčanog tijeka) portfelje, definirani su pragovi kako bi se razmotrile dozvoljene učestale, ali ne i značajne prodaje (pojedinačno i zajednički), ili neučestale čak i ako su značajnih iznosa; istovremeno su uspostavljeni parametri za identifikaciju prodaja koje su u skladu s ovim poslovnim modelom jer se mogu pripisati povećanju kreditnog rizika. Na temelju provedenih analiza, portfelji vrijednosnih papira, danas klasificiranih po amortiziranom trošku, općenito pokazuju smanjeni promet, u skladu sa strategijom „Hold to Collect“ poslovnog modela. Vezano za dužničke vrijednosnice koje su trenutno klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju, definirano je usvajanje „Hold to Collect and Sell“ (držanje radi prikupljanja novčanog tijeka i za prodaju) poslovnog modela za veći dio portfelja; samo u ograničenim slučajevima, s obzirom na male portfelje, u FTA su provedene određene reklasifikacije portfelja kako bi se imao u vidu postojeći poslovni model na datum prve primjene MSFI-ja 9.

Osim toga, načelno, trenutni način upravljanja kreditima, kako prema fizičkim, tako i prema pravnim osobama, u biti se može pripisati poslovnom modelu „Hold to Collect“.

U općenitijim pojmovima, na kraju, u odnosu na upravljačke namjere zbog kojih se drži financijska imovina, izvješćuje se da je dovršen poseban dokument kojeg su odobrile odgovarajuće razine upravljanja s ciljem definiranja temeljnih elemenata poslovnog modela, navodeći ulogu u pogledu modela klasifikacije propisanog standardom MSFI 9.

Što se tiče vlasničkih vrijednosnih papira, identificirani su instrumenti (klasificirani u kategoriju financijske imovine raspoložive za prodaju u skladu s MRS-om 39) za koje se u FTA primjenjuje opcija klasifikacije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja u računu dobiti i gubitka); definiraju se osim toga, i opći kriteriji koji moraju „uredno“ voditi izbor i formaliziran je povezani organizacijski proces.

Umanjenje vrijednosti

S obzirom na područje umanjivanja vrijednosti:

- definirani su načini mjerenja promjene kreditne kvalitete pozicija u portfelju financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije performing izloženosti u „stage“ 1 ili u „stage“ 2. S druge strane, s obzirom na djelomično ili potpuno nenadoknadle izloženosti, usklađivanje zadanih računovodstvenih i regulatornih definicija – prisutnih već danas – omogućuje da se trenutna pravila klasifikacije izloženosti kao djelomično ili potpuno nenadoknadle smatraju istovjetnim u odnosu na pravila klasifikacije izloženosti unutar „stage-a“ 3;
- izrađeni su modeli – koji uključuju „forward looking“ podatke – koji će se koristiti u svrhu izračuna „expected credit loss-a“ (ECL) tijekom idućih 12 mjeseci (za izloženosti u „stage“-u 1) i za preostali vijek trajanja instrumenta, odnosno „lifetime“ (za izloženosti u „stage“-u 2 i „stage“-u 3). Kako bi se vodilo računa o „forward looking“ podacima i makroekonomskim scenarijima u kojima bi se Grupa mogla naći, odlučeno je da se usvoji, kao što je to detaljnije analizirano u daljnjem tekstu, tzv. „Most likely scenario + add on“ pristup.

Vezano za praćenje kvalitete kredita, u skladu sa standardom i smjernicama nadzornog tijela o načinu primjene računovodstvenog standarda za veće institucije, pristupilo se pravovremenoj analizi kvalitete kredita svakog pojedinačnog kreditnog odnosa (kako u obliku kartične izloženosti, tako i u obliku kredita), u svrhu identifikacije eventualnog „značajnog pogoršanja“ istog od datuma prvog upisa i posljedične potrebe za klasifikacijom u „stage“ 2, kao i uvjeta za vraćanje u „stage“ 1 iz „stage“ 2. Drugim riječima, izvršeni izbor predviđa, za svaki slučaj zasebno i za svaki datum izvješćivanja, usporedbu kreditne kvalitete financijskog instrumenta u trenutku vrednovanja i u trenutku izdavanja ili

kupovine u svrhu određivanja jesu li zadovoljeni uvjeti za klasifikaciju u "stage" 2.

Vezano za gore navedeno, elementi koji će predstavljati glavne odrednice za identifikaciju „značajnog pogoršanja” kreditnog rizika od trenutka prvog upisa su sljedeći:

- promjena vjerojatnosti defaulta u odnosu na trenutak početnog upisa financijskog instrumenta u financijskim izvješćima. Radi se, dakle, o procjeni provedenoj usvajanjem "relativnog" kriterija, koji je konfiguriran kao glavni kriterij;
- eventualna prisutnost dospjelog duga koji je stariji od 30 dana. Kod postojanja takvog slučaja, kreditni rizik izloženosti smatra se „značajno povećanim” te se klasificira u „stage” 2;
- postojanje mjera tolerancije;
- na kraju, uzet će se u obzir – u svrhu prijelaza među „stage-ovima” i gdje je to primjereno – pojedini pokazatelji internog sustava za praćenje kreditnog rizika.

Kao što je ranije opisano, apsolutno važan element za procjenu očekivanih gubitaka jest uključivanje „forward looking” čimbenika a, osobito, makroekonomskih scenarija. S metodološkog stajališta, analizirano je nekoliko mogućih alternativnih pristupa kako bi se ti elementi uzeli u razmatranje. U odnosu na različite razmatrane mogućnosti, pristup koji je Grupa odlučila usvojiti predstavlja tzv. „Most likely scenario + Add-on”, koji predviđa, u svrhu izračuna očekivanog gubitka (ECL) i faze dodjele, da se u obzir uzme gubitak po kreditima određen za osnovni scenarij, kojem je potrebno pridodati dodatak („add-on”) usmjeren na odražavanje učinaka koji proizlaze iz mogućnosti ostvarenja alternativnih makroekonomskih scenarija.

Naposljetku, posebna razmatranja vrijede i za izloženosti klasificirane u tzv. „stage 3”. Iako je suštinski definicija nenadoknadivog kredita u MSFI-ju 9 jednaka u odnosu na već postojeće računovodstvene standarde, načini izračuna ECL za cijeli vijek trajanja doveli su do metodoloških razmatranja i za potrebe procjena koje je potrebno provoditi u ovom dijelu, uglavnom u odnosu na:

- uključivanje budućih podataka;
- razmatranja alternativnih scenarija naplate, poput prodaje udjela nenaplativog portfelja, kojoj se mora pripisati vjerojatnost realizacije u kontekstu cjelokupne procjene;
- procjene i rokove naplate, kao i na vjerojatnost migracije u lošije kategorije.

Nadležna tijela upravljanja odobrila su metodologiju za provođenje umanjenja vrijednosti imovine.

Utjecaji na informacijske sustave

Racionalan i učinkovit proces implementacije novina koje uvodi MSFI 9 u području Klasifikacije i Mjerenja, a prije svega umanjenja vrijednosti, dovelo je do potrebe za provedbom radnji koje iznimno utječu na IT područje. U tu su svrhu provedene posebne analize koje su dovele do utvrđivanja glavnih područja utjecaja; slijedom toga istaknute su ciljane programske arhitekture koje je potrebno implementirati i identificirani su programi i procedure koje je potrebno prilagoditi, kao i izmjene koje se moraju napraviti.

Intervencije na sustavima - koje su se postavile kao cilj usklađivanje s novim zahtjevima koje je postavio standard u smislu klasifikacije portfelja, mjerenja kreditnog rizika, računovodstva i objava - odnosile su se, dakle, kako na implementaciju već postojećih funkcionalnosti nužnih u tu svrhu, tako i na integraciju novih programskih aplikacija nužnih za učinkovitije i efikasnije upravljanje predmetnim pitanjima.

Detaljnije, što se tiče područja Klasifikacije i Mjerenja, jednom kad su određeni načini na koje će se provoditi SPPI test, identificirani su i gdje je to potrebno, nabavljeni programi i procedure za njegovu implementaciju, kako za dio koji se tiče vrijednosnih papira, tako i za kreditne izloženosti u užem smislu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

hh) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

Vezano za područje umanjjenja vrijednosti, nakon što su izvršeni glavni izbori parametara koje treba razmatrati u svrhu procjene značajnog pogoršanja, kao i metoda izračunavanja ECL-a (uzimajući u obzir i „forward looking“ elemente), identificirani su i implementirani programi upravljanja rizicima na kojima će se vršiti praćenje kreditnog rizika na razini jedne pozicije i izračun pripadajućeg ECL-a, kao i neophodne radnje prilagodbe i nadogradnje. Slične analize i intervencije su i definirane i u naprednoj su fazi implementacije što se tiče prilagodbe računovodstvenih programa i u svrhu jamčenja odgovarajućih objava u financijskim izvještajima.

Općenito, navedene radnje definirane su i provedene na centraliziran način u Banci za sva društva iz Grupe koja imaju zajedničke ili jednake informacijske sustave kao i matično društvo. S druge strane, kontrolirana društva (na primjer, inozemna kontrolirana društva) koja imaju drugačije programske sustave radnje su provodila neovisno, i u skladu sa osobitostima njihovog poslovanja s ciljem jamčenja usklađivanja rješenja sa smjernicama koje je izdalo isto matično društvo.

Organizacijski utjecaji i dodatni razvoj

Istodobno s IT implementacijama provedene su slične organizacijske mjere. Glavni organizacijski utjecaji odnosili su se na reviziju i prilagodbu postojećih operativnih procesa, dizajn i implementaciju novih procesa i pripadajućih kontrolnih mjera, kao i reviziju veličine i proširenja vještina dostupnih unutar različitih struktura, kako operativnih tako i upravljačkih i kontrolnih.

Radnje koje se odnose na područje Klasifikacije i Mjerenja odnosile su se, u prvom redu, na poslovne strukture, s ciljem identificiranja i utvrđivanja modela poslovanja, kao i definiranja postupaka upravljanja i praćenja procesa izvršenja SPPI testova.

Što se tiče umanjjenja vrijednosti, cilj koji je postavila Grupa sastojao se od učinkovitije i integrirane implementacije „on-going“ metode praćenja kreditnog rizika, u skladu sa odredbama MSFI-ja 9, kako bi se zajamčile preventivne mjere u svrhu praćenja mogućih reklasifikacija pozicija u „stage“ 2 i otkrivanja dosljednih i pravovremenih ispravaka vrijednosti u odnosu na stvarni kreditni rizik.

Na kraju, uvođenje MSFI-ja 9 uključivalo je i analizu u smislu komercijalne ponude (i, posljedično, u smislu moguće revizije kataloga proizvoda).

Slijedom svega navedenog, među glavnim utjecajima na bankarsko poslovanje Grupe koji proizlaze iz kombinacije različitih tematskih područja novog standarda koja su uzeta u obzir ovom analizom, nalaze se:

- moguća potreba/prilika - barem što se tiče određenih portfelja – da se ponovno pregledaju usvojene kreditne strategije;
- izmjena određenih proizvoda u katalogu (potencijalno uključujući kako pripadajuće cijene i trajanje, ovisno o pratećim kolateralima, tako i mehanizme naplate);
- moguće redefiniranje misije određenih poslovnih jedinica, s pripadajućim implikacijama upravljanja portfeljima, načinima kontrole, mjerama rizika/procjene i pripadajućim limitima i najvišim iznosima.

Proces približavanja „First Time Adoption-u“ (FTA) MSFI-ja 9

PBZ Grupa je, počevši od druge polovice 2017. godine, pokrenula tzv. paralelnu primjenu novog standarda, koji predviđa postupno upotpunjen modularni pristup, u skladu s dostupnošću potrebnih informacija i programske podrške. Takva paralelna primjena postavila je kao cilj provjeru pravilne implementacije programa podrške upravljanju novostima koje je uveo MSFI 9 i koherentniju procjenu utjecaja FTA.

Učinci FTA

Na temelju gore navedenog, u nastavku se donosi procjena utjecaja očekivanih za prvu primjenu MSFI-ja 9 na konsolidiranu neto imovinu PBZ Grupe, na dan 01. siječnja 2018. godine. Ti učinci, koji se tiču kako iznosa, tako i sastava neto imovine, proizlaze uglavnom:

- iz obveze ponovnog definiranja ispravaka vrijednosti financijske imovine u portfelju (kako naplative, tako i nenaplative) primjenom modela očekivanih gubitaka – s uključenim, u više navrata navedenim budućim komponentama – u zamjenu za model nastalog gubitka. Posebice, vezano za naplative izloženosti, povećanje ispravaka vrijednosti pripisivo je (i) na alokaciju udjela dijela performing portfelja u „stage“ 2, na temelju definiranih kriterija alokacije, s posljedičnom potrebom za izračunom očekivanog gubitka za cijeli preostali životni vijek financijske imovine i (ii) na uključivanje u izračun očekivanih gubitaka budućih parametara koji proizlaze iz budućih makroekonomskih scenarija. Što se tiče djelomično ili potpuno nenaplativih kredita, utjecaj je u suštini uzrokovan uključivanjem u izračun očekivanih gubitaka budućih parametara koji proizlaze iz razmatranja budućih makroekonomskih scenarija za sve kategorije NPL-a i uključivanjem scenarija prodaje predviđenog ciljevima društva za smanjenje nenaplative imovine, za dio portfelja nenaplativih potraživanja s obilježjima prenosivosti;
- iz potrebe za reklasifikacijom pojedine financijske imovine u portfelju na temelju kombiniranog rezultata dvaju klasifikacijskih okidača koje predviđa standard: poslovni model na temelju kojeg se tim instrumentima upravlja i ugovorna obilježja pripadajućih novčanih tokova (SPPI test).

GRUPA (u milijunima kuna)	Utjecaj na konsolidiranu neto imovinu na 1. siječanj 2018. (FTA)
Umanjenje vrijednosti naplativih kredita	700
Umanjenje vrijednosti naplativih dužničkih vrijednosnih papira	37
Umanjenje vrijednosti djelomično ili potpuno nenadoknadivih kredita	147
Reklasifikacija financijskih instrumenata	(10)
	874

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Reklasifikacija usporednih razdoblja

Kako je dalje objašnjeno u bilješci 26 financijskih izvještaja, u srpnju 2017. godine Banka je preuzela 51% udjela u Intesa Sanpaolo dd Sloveniji ("BISP SLO") od Intesa Sanpaolo S.p.A. Turin koja je krajnji vlasnik obje banke.

Transakcija je uključivala subjekte pod zajedničkom kontrolom. Kao takva, oslobođen je računovodstvenog postupanja propisanih u MSFI 3 Poslovne kombinacije. U nedostatku specifičnih smjernica, subjekti koji su povjereni zajedničkim kontrolnim transakcijama trebaju odabrati prikladnu računovodstvenu politiku koja je u skladu s hijerarhijom opisanom u MRS-u 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške.

Dodatno, određene komparativne informacije su reklasificirane kako bi bile usklađene s prikazom financijske pozicije tekućeg perioda i zasebno su iskazane u koloni "Ostale reklasifikacije". Efekti na financijski položaj Grupe i novčane tokove su prikazani u sljedećim tablicama:

Račun dobiti i gubitka (konsolidirani)

Za godinu koja završava 31. prosinca 2016

(u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Prihod od kamata	3.300	386	3.686
Rashod od kamata	(676)	(60)	(736)
Neto prihod od kamata	2.624	326	2.950
Prihod od naknada i provizija	1.491	283	1.774
Rashod od naknada i provizija	(245)	(89)	(334)
Neto prihod od naknada i provizija	1.246	194	1.440
Prihod od dividendi	9	5	14
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	227	3	230
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	-	1	1
Ostali poslovni prihodi	412	177	589
Ukupni poslovni prihodi	4.518	706	5.224
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	(436)	(166)	(602)
Otpuštanje rezervacija/(gubici) od CHF konverzije	30	-	30
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	16	(4)	12
Troškovi zaposlenika	(872)	(209)	(1.081)
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(205)	(39)	(244)
Ostali troškovi poslovanja	(1.043)	(115)	(1.158)
Udio u dobiti pridruženih društava	24	-	24
Dobit prije poreza	2.032	173	2.205
Porez na dobit	(445)	(21)	(466)
Dobit za godinu	1.587	152	1.739
Namijenjena:			
Dioničarima Banke	1.582	78	1.660
Manjinski udjeli	5	74	79
	1.587	152	1.739

(*) Izvještani iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2016.

Imovina (u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Novac i tekući računi kod banaka	12.970	1.322	14.292
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.916	-	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.103	1	6.104
Derivativna financijska imovina	25	8	33
Zajmovi i predujmovi bankama	2.806	808	3.614
Zajmovi i predujmovi komitentima	52.885	12.292	65.177
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.405	2.680	4.085
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	-	17
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	67	-	67
Nematerijalna imovina	158	31	189
Nekretnine i oprema	1.030	122	1.152
Ulaganja u nekretnine	62	106	168
Odgodena porezna imovina	130	7	137
Ostala imovina	532	203	735
Preplaćeni porez na dobit	22	-	22
Ukupna imovina	82.128	17.580	99.708

(*) Izvješteni iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2016.

Obveze (u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Tekući računi i depoziti banaka	1.125	470	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	60.378	13.906	74.284
Derivativne financijske obveze	11	11	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	3	3
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.571	664	4.235
Subordinirani dug	1	-	1
Ostale obveze	1.749	183	1.932
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	264	55	319
Rezervacije	284	78	362
Odgođena porezna obveza	21	12	33
Tekuća porezna obveza	165	7	172
Ukupne obveze	67.569	15.389	82.958
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.907	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	(76)
Ostale rezerve	372	899	1.271
Rezerva fer vrijednosti	56	25	81
Zadržana dobit	11.049	78	11.127
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(369)	115	(254)
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	14.509	1.117	15.626
Manjinski udjeli	50	1.074	1.124
Ukupni kapital i rezerve	14.559	2.191	16.750
Ukupne obveze i kapital i rezerve	82.128	17.580	99.708

(*) Izvješteni iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Na dan 31. prosinca 2015.

Imovina (u milijunima kuna)	Izveštaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Novac i tekući računi kod banaka	9.995	1.665	11.660
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.550	-	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.970	2	5.972
Derivativna financijska imovina	4	1	5
Zajmovi i predujmovi bankama	3.450	1.346	4.796
Zajmovi i predujmovi komitentima	50.985	11.320	62.305
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.118	2.520	3.638
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	-	17
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	150	-	150
Nematerijalna imovina	182	34	216
Nekretnine i oprema	1.132	145	1.277
Ulaganja u nekretnine	23	108	131
Odgodena porezna imovina	141	20	161
Ostala imovina	549	199	748
Preplaćeni porez na dobit	157	8	165
Ukupna imovina	78.423	17.368	95.791

(*) Izvješteni iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2015.

Obveze (u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Ostale reklasifikacije**	Prepravljeno Grupa
Tekući računi i depoziti banaka	1.083	174	-	1.257
Tekući računi i depoziti komitenata	58.180	13.565	-	71.745
Derivativne financijske obveze	15	1	-	16
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.884	1.143	-	5.027
Subordinirani dug	2	-	-	2
Ostale obveze	1.438	158	-	1.596
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	238	41	-	279
Rezervacije	313	87	-	400
Odgođena porezna obveza	34	18	-	52
Tekuća porezna obveza	11	-	-	11
Ukupne obveze	65.198	15.187	-	80.385
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	1.907	-	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	-	(76)
Ostale rezerve	466	908	(23)	1.351
Rezerva fer vrijednosti	108	43	-	151
Zadržana dobit	9.553	46	44	9.643
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(348)	115	(21)	(254)
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	13.180	1.112	-	14.292
Manjinski udjeli	45	1.069	-	1.114
Ukupni kapital i rezerve	13.225	2.181	-	15.406
Ukupne obveze i kapital i rezerve	78.423	17.368	-	95.791

(*) Izvješteni iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

(**) u svrhu usporedivog prikazivanja eliminacije manjiskog interesa korištenog u konsolidaciji BISP SLO, eliminacija manjiskog interesa vezanog uz kapital i ostale rezerve ISP BiH koje prethodno umanjivale zadržanu dobit su reklasificirane su kao eliminacije u ostalim rezervama i rezervama nastalih prilikom stjecanja podružnice.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca 2016.

(u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza	2.032	173	2.205
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	436	166	602
(Otpuštanje)/Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(16)	4	(12)
(Otpuštanje) CHF rezervacije	(30)	-	(30)
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	(22)	(8)	(30)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	205	39	244
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(14)	-	(14)
Udio u dobiti pridruženih društava	(24)	-	(24)
Neto prihod od kamata	(2.624)	(326)	(2.950)
Prihod od prodaje pridruženog društva	(162)	-	(162)
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	(125)	(149)	(274)
Prihod od dividendi	(9)	(5)	(14)
	(353)	(106)	(459)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	634	-	634
Zajmovi i predujmovi bankama	(557)	334	(223)
Zajmovi i predujmovi komitentima	(2.307)	(1.188)	(3.495)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	(390)	(11)	(401)
Ostala imovina	(17)	(172)	(189)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(2.637)	(1.037)	(3.674)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza			
Tekući računi i depoziti banaka	36	296	332
Tekući računi i depoziti komitenata	2.343	366	2.709
Ostale obveze	328	51	379
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	2.707	713	3.420
Naplaćene kamate	3.327	438	3.765
Plaćene kamate	(812)	(88)	(900)
Primljene dividende	27	5	32
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2.259	(75)	2.184
Plaćeni porez na dobit	(146)	9	(137)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	2.113	(66)	2.047

(*) Izvješteni iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca 2016.

(u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	BISP SLO*	Prepravljeno Grupa
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(160)	(13)	(173)
Prodaja nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	64	13	77
Primici od prodaje pridruženog društva	251	-	251
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	155	-	155
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Dividenda isplaćena dioničarima Banke	(193)	-	(193)
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova i subordiniranog duga	(317)	(479)	(796)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti	(510)	(479)	(989)
Neto povećanje/novca i novčanih ekvivalenata			
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	12.989	1.992	14.981
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	5	(4)	1
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	14.752	1.443	16.195

(*) Izvještani iznosi su prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Ove objave nadopunjuju bilješke o fer vrijednosti financijske imovine i obveza (bilješka 47) i upravljanja financijskim rizicima (bilješka 49).

a) Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova

Grupa redovno pregledava zajmove i predujmove kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti.

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna, izloženost prema pravnim osobama u iznosu većem od 3,8 milijuna kuna (2016: izloženost prema pravnim osobama u iznosu većem od 3,8 milijun kuna) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (izloženosti prema stanovništvu). Imovina za koju nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koja se tada skupno procjenjuje radi umanjenja vrijednosti.

Prilikom procjene iznosa gubitka za imovinu koja se pojedinačno procjenjuje, koristi se najbolja procjena rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Prilikom procjene tih novčanih tokova, rukovodstvo procjenjuje financijsku situaciju dužnika te neto nadoknadivu vrijednost instrumenta osiguranja. Svaka imovina umanjene vrijednosti se zasebno procjenjuje te je strategija naplate i procjena nadoknadivih novčanih tokova neovisno odobrena od strane funkcije kreditnih rizika.

Skupna procjena umanjenja vrijednosti za grupu imovine sličnih karakteristika koja nije pojedinačno značajna se procjenjuje korištenjem statističkih metoda koje se temelje na iskustvenoj povijesnoj stopi gubitka. Rukovodstvo koristi prosudbe kako bi se osiguralo da je procjena gubitka izračunata na temelju povijesnih informacija primjereno prilagođena kako bi odražavala trenutne ekonomske okolnosti. Stope gubitka se redovito uspoređuju sa stvarno ostvarenim gubicima.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za trenutne okolnosti te odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Primjerenost rezervacija ovisi o pretpostavkama modela i parametrima koji se koriste u određivanju umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Grupa određuje umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju kada postoji značajno ili produljeno smanjenje njihove fer vrijednosti ispod troška stjecanja. U određivanju što je značajno ili dugotrajno, Grupa smatra da je smanjenje fer vrijednosti za više od 20% u odnosu na početnu knjigovodstvenu vrijednost značajno, a smanjenje fer vrijednosti na razinu nižu od početne knjigovodstvene vrijednosti kroz period 9 mjeseci ili duže smatra se produljeno. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilnost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te novčanim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Grupa primjenjuje smjernice MRS-a 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i Mjerenje* za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom u portfelj koji se drži do dospijeca. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. Prilikom donošenja te prosudbe, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijeca.

d) Klasifikacija ugovora o najmu

Grupa je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Kada je Grupa najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmodavca, 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 umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski, Grupa uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 *Najmovi*.

e) Umanjenje vrijednosti goodwilla

Grupa procjenjuje postojanje umanjivanja vrijednosti goodwilla najmanje na godišnjoj razini. Taj postupak zahtijeva procjenu uporabne vrijednosti poslovnih jedinica koje generiraju novac, a na koje se goodwill raspoređuje. Procjena vrijednosti u upotrebi zahtijeva od Grupe da napravi procjene budućih novčanih tokova jedinica koje stvaraju novac te da odabere prikladnu diskontnu stopu kako bi izračunala sadašnju vrijednost tih novčanih tokova. Informacije o pretpostavkama i procjenama vezanim uz umanjene vrijednosti goodwilla objavljene su u bilješki 27.

f) Fer vrijednost financijskih instrumenata

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja. Osim za određene neizlistane vlasničke vrijednosnice, te tehnike podrazumijevaju primjenu nedavnih transakcija po uobičajenim tržišnim uvjetima između upućenih i voljnih strana (ukoliko ih je bilo), referiranje na tekuću fer vrijednost drugih instrumenata koji su u osnovi isti, analize diskontiranog novčanog toka i modele određivanja cijena opcija. Odabrana tehnika vrednovanja u najvećoj mogućoj mjeri koristi dostupne ulazne tržišne podatke, a u najmanjoj mogućoj mjeri oslanja se na procjene specifične za Grupu, obuhvaća sve one faktore koje bi pri određivanju cijene tržišni subjekti uzeli u obzir, te je usklađena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulazni podaci za tehnike vrednovanja predstavljaju tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj financijski instrument. Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i testira njihovu valjanost koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka. Korištene tehnike procjene fer vrijednosti provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificiraju se prije upotrebe.

g) Reklasifikacija financijskih instrumenata

Tijekom prve polovice 2009. godine na tržištu je bilo primjetno kako državne obveznice Republike Hrvatske nisu pokazivale znakove aktivnog trgovanja. Općenito, hrvatsko tržište instrumenata s fiksnim prinosom negativno je pogođeno globalnim kretanjima, što se odrazilo prestankom trgovanja s tek povremenim, prinudnim transakcijama. U takvim okolnostima, Grupa više nije bila u mogućnosti aktivno trgovati navedenim instrumentima te u navedenim uvjetima više nije bilo vidljivih elemenata temeljem kojih bi Grupa mogla pouzdano utvrditi fer vrijednost. Sukladno tome, Grupa je u travnju i svibnju 2009. godine odlučila reklasificirati spomenute financijske instrumente iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držati reklasificirane financijske instrumente u doglednoj budućnosti. Više detalja nalazi se u bilješki 47.

h) Porezi

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

i) Regulatorni zahtjevi

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

j) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i ostalih podružnica, a u određenim slučajevima angažirani su i vanjski odvjetnici. Kao što je navedeno u bilješci 38a, Grupa i Banka rezervirale su 59 milijuna kuna (2016.: 67 milijuna kuna), odnosno 32 milijuna kuna (2016.: 46 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. 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.

k) Fer vrijednost nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine

Grupa koristi revalorizacijski model za nekretnine i opremu te ulaganja u nekretnine. Kriterij revalorizacijskog modela zahtijevaju da se imovina mora amortizirati prema novoj revaloriziranoj vrijednosti. Ulaganja u nekretnine po fer vrijednosti se ne amortiziraju.

l) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je niža. Dobici i gubici od prodaje se priznaju u računu dobiti i gubitka.

m) Utvrđivanje kontrole nad subjektima u kojima se ulaže

Rukovodstvo primjenjuje procjene prilikom određivanja ima li Grupa kontrolu nad subjektom u koji ulaže. Prilikom procjene ima li Grupa kontrolu nad subjektom u koji ulaže, Grupa provodi analizu utvrđivanja kontrole te razmatra svrhu i dizajn subjekta u koji ulaže, dokazuje o mogućnosti usmjeravanja relevantnih aktivnosti subjekta u koji ulaže itd. Kao rezultat, Grupa je zaključila da ne ostvaruje kontrolu i stoga ne treba konsolidirati svoja društva s posebnom namjenom i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva, budući da Grupa nema kontrolu nad relevantnim aktivnostima navedenih subjekata.

n) Promjene računovodstvenih politika za nekretnine

Uspoređujući financijske izvještaje prošlih godina, u Godišnjem izvješću na 31. prosinac 2017. godine, PBZ Grupa je promijenila računovodstvene kriterije za prikazivanje i mjerenje sljedećih klasa materijalne imovine:

- nekretnine u upotrebi (prema MRS-u 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema")
- ulaganja u nekretnine (prema MRS-u 40 "Ulaganja u nekretnine")

Konkretnije, navedene promjene impliciraju sljedeće:

- promjenu s troškovnog modela na ponovno utvrđivanje vrijednosti za naknadno mjerenje nakon inicijalnog priznavanja nekretnina u upotrebi

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

n) Promjene računovodstvenih politika za nekretnine (nastavak)

- promjenu sa vrednovanja po metodi troška na vrednovanje po fer vrijednosti za ulaganja u nekretnine

Smatra se da će ovaj način prikazivanja, koji je u skladu s MRS-om 8 koji se odnosi na slučajeve u kojima je dopuštena izmjena primjene računovodstvenog standarda, omogućiti pružanje korisnicima financijskih izvještaja sa još pouzdanijim i značajnijim informacijama koje se odnose na efekte poslovnog upravljanja te cjelokupne kapitalno – financijske pozicije i rezultata Grupe.

Prikazivanjem cjelokupnih nekretnina u upotrebi prema trenutnoj vrijednosti, u skladu s MRS-om 16 te ulaganja u nekretnine prema pristupu fer vrijednosti prema MRS-u 40 omogućuje:

- bolju usklađenost financijskih informacija sa budućim strategijama u upravljanju nekretninama Grupe;
- bolje razumijevanje ekonomsko-kapitalnih efekata na djelovanja koja su predviđena u Poslovnom planu;
- kontinuirano ujednačavanje knjigovodstvene vrijednosti nekretnina sa njihovom tržišnom vrijednosti.

Kao što je prethodno navedeno, spomenuta izmjena, primijenjena na trenutnim financijskim izvještajima je dovela do:

- promjene sa vrednovanja po metodi troška na revalorizaciju nakon inicijalnog priznavanja nekretnina u upotrebi;
- promjene sa vrednovanja po metodi troška na vrednovanje po fer vrijednosti za ulaganja u nekretnine.

Dobrovoljne izmjene računovodstvenih politika, kao što je i spomenuta, zahtijevaju revalorizaciju inicijalnih stanja te prikazivanje komparativnih podataka. Međutim, MRS 8 uvodi iznimku na uobičajeni tretman ove kategorije, konkretno članak 17 Računovodstvenog standarda koji glasi da promjena u računovodstvenoj politici će se primijeniti kao i za MRS 16 za revalorizaciju bez potrebe ponovnog prikazivanja prijašnjih pozicija.

Iz tog razloga, u vidu zahtjeva prema MRS-u 16, revalorizacija trenutnih vrijednosti koje su proizašle iz promjene računovodstvene politike je rezultirala kapitalnim učincima pozitivne revalorizacije koja je prikazana u neto kapitalu te ekonomskim učincima negativne revalorizacije koja je iskazana u računu dobiti i gubitka.

Uzimajući u obzir promjenu kriterija vrednovanja koja je nastupila na kraju godine, amortizacija za 2017. godinu je izračunata prema prethodnoj troškovnoj metodi. Prema tome sve nekretnine, uključujući nekretnine u upotrebi i ulaganja u nekretnine, su amortizirana do 31. prosinca 2017. godine. Od 2018. godine, nekretnine u upotrebi vrednovane po revalorizaciji prema MRS-u 16, će se nastaviti amortizirati tijekom vijeka trajanja; prema MRS-u 40, ulaganja u nekretnine koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neće biti amortizirana.

Na razini konsolidiranih financijskih izvještaja, kako je prikazano u Bilješci 28, gore navedena promjena je dovela do prikazivanja posebne revalorizacijske rezerve, odnosno revalorizacijskog dobitka u iznosu oko 290 milijuna kuna za Grupi i 106 milijuna kuna za Banku. Uz navedeni revalorizacijski dobitak, neto dobitak za Banku u iznosu 12 milijuna kuna je priznat direktno u računu dobiti i gubitka u Bilješci 11.

6. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata – analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
Građani	2.011	2.073	1.625	1.696
Poduzeća	962	1.017	678	702
Javni sektor i ostale institucije	483	563	421	493
Banke	44	33	24	17
	3.500	3.686	2.748	2.908

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
Zajmovi i predujmovi komitentima	3.298	3.437	2.614	2.740
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78	71	23	7
Dužničke vrijednosnice u portfelju zajmova i potraživanja	39	62	38	59
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	69	31	68
Zajmovi i predujmovi bankama	22	19	23	17
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	17	19	17
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite	12	10	-	-
Ulaganja koja se drže do dospelja	1	1	-	-
	3.500	3.686	2.748	2.908

Prihod od kamata uključuje naplaćeni kamatni prihod od zajmova čija je vrijednost bila prethodno umanjena za Gruppu u iznosu od 160 milijuna kuna (2016.: 235 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 97 milijuna kuna (2016.: 172 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

6. Neto prihod od kamata (nastavak)

c) Rashod od kamata – analiza po primateljima

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Građani	352	537	266	437
Banke	126	129	75	90
Poduzeća	27	42	18	25
Javni sektor i ostale institucije	21	28	15	21
	526	736	374	573

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Tekući računi i depoziti građana	352	537	266	437
Uzeti kamatonosni zajmovi	69	89	43	59
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	48	67	33	44
Tekući računi i depoziti banaka	29	29	32	33
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite	28	14	-	-
	526	736	374	573

7. Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Kartično poslovanje	892	872	122	119
Platni promet	480	457	381	360
Usluge komitentima	178	175	87	79
Zajmovi komitentima	84	74	42	37
Izdane garancije	59	57	42	39
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	48	62	44	58
Ostalo	107	77	93	62
	1.848	1.774	811	754

b) Rashod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Kartično poslovanje	247	236	82	74
Platni promet	51	52	28	29
Bankovne usluge	13	12	8	6
Ostalo	36	34	8	11
	347	334	126	120

8. Prihod od dividendi

	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Dividende od podružnica	-	-	431	200
Dividende od pridruženih društava	-	-	12	18
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	6	14	2	9
	6	14	445	227

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

9. Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Trgovanje stranim valutama	212	207	204	189
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti	70	(49)	52	(48)
Neto (gubitak) od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	(50)	58	(50)	58
Neto dobiti/(gubici) od vrijednosnica po fer vrijednosti koje se drže radi trgovanja	21	22	21	22
Neto dobiti/(gubici) od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(13)	(8)	(12)	(8)
	240	230	215	213

10. Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Neto efekt derivata koji se koriste kao instrumenti zaštite	21	-	-	-
Neto efekt zaštićenih stavki	(22)	1	-	-
	(1)	1	-	-

11. Ostali poslovni prihodi

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	66	65	3	8
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	53	274	16	125
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	6	30	3	5
Dobit od prodaje pridruženog društva Intesa Sanpaolo Card (bilješka 26)	-	162	-	241
Ostali prihodi	63	58	62	51
Neto vrijednost vrijednosnog usklađenja materijalne imovine (MRS 16)	-	-	12	-
	188	589	96	430

12. Troškovi zaposlenika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Neto plaće	581	550	385	359
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	156	149	109	104
Porez i prirez	115	117	80	82
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	113	109	83	80
Ostali troškovi zaposlenika	137	156	73	93
	1.102	1.081	730	718

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu iznosio je 4.922 (2016.: 4.852), a za Banku 3.395 (2016.: 3.325).

13. Ostali troškovi poslovanja

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Materijalni troškovi i usluge	450	461	360	350
Troškovi premija osiguranja štednih uloga	149	151	121	122
Troškovi najma	69	66	68	69
Porezi i doprinosi	19	23	14	16
Ostali troškovi	456	457	121	131
	1.143	1.158	684	688

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

14. Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima

(u milijunima kuna)	Bilješke	2017.	GRUPA	BANKA	
			Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	23c	796	579	589	373
Pravni troškovi vezani uz zajmove i predujmove komitentima		27	23	19	16
		823	602	608	389

Umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima za Grupu uključuje 112 milijun kuna dobitka iz potraživanja prodanih tijekom godine (2016: dobit od 1 milijuna kuna) i za Banku 107 milijun kuna (2016: dobit od 1 milijuna kuna).

b) Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

(u milijunima kuna)	Bilješke	2017.	GRUPA	BANKA	
			Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
(Otpuštanje rezervacija)/rezervacije za izvanbilančnu izloženost	38a	(2)	(46)	8	(34)
Gubici od umanjenja vrijednosti ostale imovine	31	17	22	13	9
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova bankama	22b	(13)	(15)	(13)	(15)
Rezervacije za sudske sporove/(Otpuštanje rezervacija)	38a	4	13	(5)	8
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	24	-	12	-	9
Rezervacije za obveze za mirovisnko osiguranje	38b	2	3	-	-
(Otpuštanje rezervacija)/rezervacije za ostale stavke	38a	(2)	(1)	(2)	(1)
		6	(12)	1	(24)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznata tijekom 2016. godine u iznosu 12 milijuna kuna za Grupu i 9 milijuna kuna za Banku odnose se na umanjenje vrijednosti financijske imovine koja je po prvi put provedena u toj godini.

15. Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Amortizacija nekretnina i opreme	28	123	137	62	69
Amortizacija nematerijalne imovine	27	69	58	54	42
Umanjenje vrijednosti goodwilla	27	-	40	-	-
Amortizacija i usklada fer vrijednosti ulaganja u nekretnine	29	6	9	2	2
		198	244	118	113

Amortizacija nekretnina i opreme uključuje 36 milijuna kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam (2016.: 37 milijuna kuna). Amortizacija ulaganja u nekretnine u 2016. godini uključuje 4 milijuna kuna gubitka od umanjenja vrijednosti za Grupu.

16. Porez na dobit

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Trošak tekućeg poreza na dobit	292	441	222	368
Neto terećenje odgođenog poreza	12	25	9	12
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	304	466	231	380

b) Usklađenje poreza na dobit

Usklada računovodstvene dobiti i poreza na dobit prikazana je u nastavku:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Računovodstvena dobit prije poreza	1.650	2.205	1.674	1.985
Porez obračunat po stopi od 18% (2016.: 20%)	297	441	301	397
Učinak porezne stope primjenjiv u Bosni i Hercegovini	(8)	(11)	-	-
Učinak porezne stope primjenjiv u Sloveniji	(1)	(5)	-	-
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	33	65	11	30
Neoporezivi prihodi	(16)	(21)	(80)	(46)
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	(1)	(3)	(1)	(1)
Ukupni porez na dobit	304	466	231	380
Efektivna stopa poreza na dobit	18,4%	21,1%	13,8%	19,1%

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

16. Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	38	39	38	39
Na umanjenje vrijednosti zajmova	31	34	-	-
Na odgođene naknade	24	29	22	26
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	9	13	6	10
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	2	2	-	-
Na ostale stavke	21	20	13	13
Odgođena porezna imovina	125	137	79	88

d) Odgođena porezna obveza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane dobitke od materijalne imovine	51	-	19	-
Na nerealizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	35	33	11	5
Odgođena porezna obveza	86	33	30	5

e) Kretanje odgođene porezne imovine

GRUPA	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke	Umanjenje vrijednosti zajmova
(u milijunima kuna)							
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	137	29	13	39	2	20	34
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	36	9	-	3	-	23	1
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(48)	(14)	(4)	(4)	-	(22)	(4)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(12)	(5)	(4)	(1)	-	1	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	125	24	9	38	2	21	31
Stanje na dan 1. siječnja 2016, prepravljeno.	162	41	13	42	1	28	37
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	44	12	-	4	1	24	3
<i>Terećenje s obzirom na smanjenje porezne stope (sa 20% na 18%)</i>	(26)	(5)	-	(4)	-	(13)	(4)
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(43)	(19)	-	(3)	-	(19)	(2)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(25)	(12)	-	(3)	1	(8)	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2016, prepravljeno.	137	29	13	39	2	20	34

BANKA (u milijunima kuna)	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	88	26	10	39	13
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	33	9	-	3	21
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(42)	(13)	(4)	(4)	(21)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(9)	(4)	(4)	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	79	22	6	38	13
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	100	36	10	42	12
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	38	12	-	4	22
<i>Terećenje s obzirom na smanjenje porezne stope (sa 20% na 18%)</i>	(10)	(4)	-	(4)	(2)
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(40)	(18)	-	(3)	(19)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(12)	(10)	-	(3)	1
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	88	26	10	39	13

f) Kretanje odgođene porezne obveze

GRUPA (u milijunima kuna)	Ukupno	Nerealizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	Nerealizirani dobiti od materijalne imovine
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	33	33	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	53	2	51
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	86	35	51
Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno	52	52	-
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(19)	(19)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	33	33	-
BANKA (u milijunima kuna)	Ukupno	Nerealizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	Nerealizirani dobiti od materijalne imovine
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	5	5	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	25	6	19
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	30	11	19
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	22	22	-
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(17)	(17)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	5	5	-

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

17. Novac i tekući računi kod banaka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Tekući računi kod HNB-a	11.694	6.600	11.694	6.600
Tekući računi kod stranih banaka	4.386	5.539	2.139	4.209
Novac u blagajni	2.598	2.136	1.616	1.520
Tekući računi kod domaćih banaka	31	16	15	8
Ostale novčane stavke	2	1	2	1
	18.711	14.292	15.466	12.338

18. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Obvezna pričuva	4.185	3.916	4.185	3.916
	4.185	3.916	4.185	3.916

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2017. godine iznosila je 12% (31. prosinca 2016.: 12%) kunskih i deviznih depozita i uzetih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2017., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2016: 70%), dok je preostalih 30% (2016: 30%) potrebno držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To uključuje dio obvezne pričuve u stranoj valuti koji je potrebno držati u kunama.

Nijedan dio (2016.: 0%) deviznog dijela obvezne pričuve ne izdvaja se kod HNB-a, već se 100% (2016.: 100%) mora držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja što je rezultiralo smanjenjem obvezne pričuve. 75% deviznog dijela obvezne pričuve mora se držati u kunama te se dodaje kunskom dijelu obvezne pričuve. Od svibnja 2016., najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve za održavanje iz točke XI. stavka 1. Odluke o obveznoj pričuvi (136/2015) banka mora održavati prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a.

Obvezna pričuva nije nosila kamatu tijekom 2017. godine (2016.: nula).

19. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Obveznice Republike Hrvatske	524	493	524	493
Vlasničke vrijednosnice	20	20	20	20
Obračunata kamata	6	5	6	5
	550	518	550	518
<i>Izlistane vrijednosnice</i>	<i>550</i>	<i>518</i>	<i>550</i>	<i>518</i>
	550	518	550	518
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.652	5.453	1.652	5.418
Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja	-	6	-	6
Municipalne obveznice	-	5	-	5
Vlasničke vrijednosnice	4	8	1	6
Obračunata kamata	7	22	7	22
	1.663	5.494	1.660	5.457
<i>Izlistane vrijednosnice</i>	<i>4</i>	<i>19</i>	<i>1</i>	<i>17</i>
<i>Neizlistane vrijednosnice</i>	<i>1.659</i>	<i>5.475</i>	<i>1.659</i>	<i>5.440</i>
	1.663	5.494	1.660	5.457
Udjeli u investicijskim fondovima - kotirani	-	92	-	-
	-	92	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.213	6.104	2.210	5.975

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

20. Derivativna financijska imovina

a) Derivativi koji se drže radi trgovanja

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	3	25	2	19
Ostali ugrađeni derivativi	1	1	-	-
	4	26	2	19
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.463	2.346	1.426	2.269
Ostali ugrađeni derivativi	37	46	-	-
	1.500	2.392	1.426	2.269

Grupa koristi valutne terminske ugovore i valutne swapove kako bi upravljala valutnim rizikom. Ostali ugrađeni derivativi sastoje se od zajmova s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Nominalni iznosi određenih vrsta financijske imovine pružaju osnovu za usporedbu s imovinom iskazanom u izvještaju o financijskom položaju, ali ne moraju nužno ukazivati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Grupe kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

b) Derivativi koji se drže radi računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	10	4	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	8	3	-	-
	18	7	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	1.400	373	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	431	115	-	-
	1.831	488	-	-

Derivati koji se drže radi računovodstva zaštite služe za upravljanje kamatnim rizikom. Uslijed financijskog okruženja koji je obilježen niskim kamatama, Grupa je unaprijedila svoje komercijalne aktivnosti kroz nuđenje dugoročnih zajmova s fiksnim kamatnim stopama te kroz kamatne swapove upravlja kamatnim rizikom. Grupa se koristi tehnikama zaštite fer vrijednosti kroz kamatne swapove kao zaštitu dugoročne financijske imovine (obveznice i zajmovi) s fiksnom kamatnom stopom.

c) Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	1	-	-	-
	1	-	-	-

21. Derivativne financijske obveze

a) Derivative financijske obveze koje su klasificirane "drži se radi trgovanja"

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	8	11	7	5
Kamatni swapovi	-	-	-	-
	8	11	7	5
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.467	2.332	1.431	2.254
Kamatni swapovi	-	6	-	-
	1.467	2.338	1.431	2.254

b) Derivative financijske obveze koje se drže radi računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	4	11	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	1	-	-	-
	5	11	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	378	1.028	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	304	157	-	-
	682	1.185	-	-

c) Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	9	3	-	-
	9	3	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

22. Zajmovi i predujmovi bankama

a) Analiza po vrsti proizvoda

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Oročeni depoziti i plasmani	1.573	2.766	1.376	1.557
Kredit	155	179	140	215
Obvezna pričuva kod CBBiH	566	578	-	-
Obvezna pričuva kod BS	143	132	-	-
	2.437	3.655	1.516	1.772
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(23)	(41)	(23)	(41)
	2.414	3.614	1.493	1.731

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu u rasponu od (-1,0%) do 4,4% (2016.: u rasponu 0,3% do 2,5%).

Obvezna pričuva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBiH) predstavlja sredstva koja je potrebno deponirati kod CBBiH. Obvezna pričuva izračunata je na temelju uzetih depozita i kredita neovisno o valuti (isključujući sredstva pozajmljena od stranih društava i sredstva društava Bosne i Hercegovine namijenjenih razvojnim projektima).

Obvezna pričuva kod Banka Slovenije (BS) predstavlja sredstva koja je potrebno deponirati kod centralne banke Republike Slovenije. Obvezna pričuva se održava u odnosu s volumenom i strukturom depozita klijenata. Razina obvezne pričuve računa se kao 1% oročenih depozita i izdanih dužničkih vrijednosnica s dospijanjem do dvije godine.

b) Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti

(u milijunima kuna)	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja		41	56	41	56
Neto otušanje rezervacija tijekom godine	14b	(13)	(15)	(13)	(15)
Otpisani iznos		(5)	-	(5)	-
Stanje na dan 31. prosinca		23	41	23	41

c) Zemljopisna analiza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Bosna i Hercegovina	570	973	3	3
Švicarska	506	503	506	503
Republika Hrvatska	336	253	340	286
Austrija	323	36	267	-
Francuska	251	185	251	185
Slovenija	188	160	-	-
Italija	114	691	-	-
Njemačka	105	252	105	252
Norveška	28	23	28	23
Velika Britanija	3	157	3	98
Belgija	-	417	-	417
Ostale zemlje	13	5	13	5
	2.437	3.655	1.516	1.772
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(23)	(41)	(23)	(41)
	2.414	3.614	1.493	1.731

Na dan 31. prosinca 2017. godine zajmovi i predujmovi bankama uključivali su zajmove dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 120 milijuna kuna za Grupu i 120 milijuna kuna za Banku (2016: 165 milijuna kuna za Grupu i 202 milijuna kuna za Banku). Ovi ugovori osigurani su državnim obveznicama i trezorskim zapisima. Za detalje o ugovorima prodaje i ponovne kupnje molimo pogledati bilješku 49(a).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

23. Zajmovi i predujmovi komitentima

a) Analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Građani	35.367	33.649	24.832	23.843
Poduzeća	23.158	23.774	14.423	14.154
Javni sektor i ostale institucije	9.664	10.843	7.388	9.439
Dužničke vrijednosnice	751	1.387	724	1.328
	68.940	69.653	47.367	48.764
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.830)	(4.223)	(2.632)	(2.877)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(190)	(232)	(153)	(199)
CHF konverzija, još nedovršena	(20)	(21)	(20)	(21)
	64.900	65.177	44.562	45.667

Dužničke vrijednosnice uključuju 26 milijuna kuna za Grupu (2016.: 74 milijun kuna) te nula za Banku (2016.: 16 milijuna kuna) hrvatskih državnih obveznica koje su reklasificirane iz portfelja raspoloživog za prodaju u 2009. godini, kao i 12 milijuna kuna (2016.: 616 milijuna kuna) državnih obveznica, reklasificiranih u 2009. godini, iz portfelja financijske imovine koja se drži radi trgovanja za Grupu i Banku, kao što je opisano u bilješkama 24 i 47(d).

b) Analiza po sektorima

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Građani	35.367	33.649	24.832	23.843
Graditeljstvo	4.944	6.182	4.349	5.403
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	4.530	5.935	3.376	4.784
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	4.853	5.379	2.719	3.128
Prerađivačka industrija	4.747	4.772	2.667	2.650
Prijevoz i skladištenje	3.247	3.264	1.002	1.080
Hoteli i restorani	2.511	1.899	2.183	1.630
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	1.800	1.642	1.633	1.376
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.133	1.043	862	786
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	920	968	695	730
Informacije i komunikacije	713	900	115	279
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.049	880	959	766
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.010	821	167	153
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	317	604	437	887
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	365	403	258	305
Obrazovanje	319	372	267	326
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	256	272	201	224
Umjetnost, zabava i rekreacija	402	215	307	107
Ostale uslužne djelatnosti	200	191	130	110
Rudarstvo i vađenje	135	170	86	105
Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	122	92	122	92
	68.940	69.653	47.367	48.764

Zajmovi i predujmovi komitentima također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješci 43 *Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

23. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima

GRUPA (u milijunima kuna)	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.546	228	1.993	413	13	30	4.223
Trošak u računu dobiti i gubitka	(1)	(11)	840	(28)	(2)	(2)	796
Otpisani iznosi	(404)	-	(765)	-	-	-	(1.169)
Gubitak od tečajnih razlika	(10)	-	(5)	-	-	-	(15)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	(1)	-	(3)	(1)	-	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.130	217	2.060	384	11	28	3.830

Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno	1.687	240	2.768	447	13	24	5.179
Trošak u računu dobiti i gubitka	126	(12)	492	(33)	-	6	579
Otpisani iznosi	(254)	-	(1.252)	-	-	-	(1.506)
Gubitak od tečajnih razlika	(12)	-	(5)	-	-	-	(17)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	(1)	-	(10)	(1)	-	-	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	1.546	228	1.993	413	13	30	4.223

BANKA (u milijunima kuna)	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.232	160	1.128	320	9	28	2.877
Trošak u računu dobiti i gubitka	(39)	(12)	646	(3)	-	(3)	589
Otpisani iznosi	(332)	-	(487)	-	-	-	(819)
Gubitak od tečajnih razlika	(10)	-	(5)	-	-	-	(15)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	851	148	1.282	317	9	25	2.632

Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.380	181	1.600	347	5	21	3.534
Trošak u računu dobiti i gubitka	99	(21)	311	(27)	4	7	373
Otpisani iznosi	(235)	-	(778)	-	-	-	(1.013)
Dobitak od tečajnih razlika	(12)	-	(5)	-	-	-	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.232	160	1.128	320	9	28	2.877

d) Dugotrajna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Tijekom godine Grupa i Banka su stekle vlasništvo nad nekretninama koje su prethodno predstavljale osiguranje za potraživanja te je stoga priznala imovinu ukupne knjigovodstvene vrijednosti od 131 milijun kuna, a Banka u vrijednosti od 0,3 milijuna kuna (2016.: Grupa 29 milijuna kuna, a Banka 0 milijuna kuna). Stečena imovina je u postupku prodaje, a iskazana je kao nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, u okviru *Ostale imovine* (Bilješka 31). Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Grupe.

e) Prodaja potraživanja

U 2017. godini, Grupa je prodala 818 milijuna kuna bruto potraživanja (151 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 264 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 667 milijuna kuna te je Banka prodala 687 milijuna kuna bruto potraživanja (u cijelost rezervirana u trenutku prodaje) za 243 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 511 milijuna kuna. U 2016., oboje, i Grupa i Banka prodale su 1.241 milijuna kuna bruto potraživanja (279 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 280 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem rezervacije za umanjenje vrijednosti od 1 milijun kuna.

24. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Dužničke vrijednosnice	7.362	3.881	4.053	276
Vlasničke vrijednosnice	131	124	92	94
Ulaganje u National Bank Resolution Fund	80	80	-	-
	7.573	4.085	4.145	370

U skladu sa zahtjevima državnog "Sklad za reševanje bank", založene su obveznice Republike Slovenije u iznosu 85 milijuna kuna (2016.: 83 milijuna kuna).

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Strane državne obveznice	2.178	2.420	-	-
Obveznice Republike Hrvatske	1.447	960	674	274
Trezorski zapisi Ministarstva financija	3.369	-	3.369	-
Strani trezorski zapisi	301	245	-	-
Bankovne dužničke vrijednosnice	21	157	-	-
Korporativne dužničke vrijednosnice	11	62	-	-
	7.327	3.844	4.043	274
Obračunata kamata	35	37	10	2
	7.362	3.881	4.053	276
Vrijednosnice izlistane na burzi	3.923	3.783	679	276
Vrijednosnice neizlistane na burzi	3.439	98	3.374	-
	7.362	3.881	4.053	276

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

24. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Vrijednosnice izlistane na burzi	35	38	28	26
Vrijednosnice neizlistane na burzi	96	86	64	68
<i>Od kojih se vrednuju po fer vrijednosti</i>	<i>73</i>	<i>52</i>	<i>44</i>	<i>34</i>
<i>Od kojih se vrednuju po trošku</i>	<i>23</i>	<i>34</i>	<i>20</i>	<i>34</i>
	131	124	92	94

Nastankom globalne financijske krize, Grupa je smatrala da tijekom 2009. godine tržište državnim obveznicama Republike Hrvatske, municipalnim obveznicama i obveznicama hrvatskih poduzeća nije pokazivalo znakove aktivnog trgovanja. Kako Grupa ima namjeru i mogućnost držati navedene financijske instrumente do dospelosti, a oni na dan prijenosa zadovoljavaju definiciju zajmova i potraživanja, odlučeno je da se portfelj obveznica Republike Hrvatske i obveznica hrvatskih korporativnih izdavatelja reklasificiraju iz portfelja imovine raspoložive za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Za detaljnije informacije vidi bilješku 47(d) *Fer vrijednost financijske imovine i obveza - reklasifikacija financijske imovine*. Nakon 2009. godine nije bilo daljnjih reklasifikacija.

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane te se vode po trošku stjecanja

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vode se po trošku stjecanja ili prema fer vrijednosti u trenutku stjecanja, umanjenom za ispravak vrijednosti.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Trošak stjecanja/fer vrijednost u trenutku stjecanja	23	81	20	81
Ispravak vrijednosti	-	(47)	-	(47)
Knjigovodstvena vrijednost vlasničkih vrijednosnica koje nisu izlistane te se vode po trošku stjecanja	23	34	20	34

Kretanje umanjenja vrijednosti

GRUPA (u milijunima kuna)	Bilješka	Neizlistane vrijednosnice	Izlistane vrijednosnice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno		47	-	47
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	14b	-	12	12
Stanje na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno		47	12	59
Otpisani iznos		(47)	-	(47)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.		-	12	12

BANKA				
Stanje na dan 1. siječnja 2016.		47	-	47
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	14b	-	9	9
Stanje na dan 31. prosinca 2016.		47	9	56
Otpisani iznos		(47)	-	(47)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.		-	9	9

25. Ulaganja koja se drže do dospeljeka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Obveznice Republike Hrvatske	16	17	-	-
	16	17	-	-

Obveznice Republike Hrvatske odnose se na obveznice izdane od Ministarstva financija Republike Hrvatske. Denominirane su u eurima, nose kamatu od 5,38% i dospijevaju 2019. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

26. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Konsolidirane podružnice	-	-	1.934	925
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku stjecanja u izvještajima Banke	69	67	28	28
	69	67	1.962	953
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	67	150	953	963
Udio u dobiti pridruženih društava	14	24	-	-
Prodaja društva Intesa Sanpaolo Card	-	(89)	-	(10)
Preuzimanje Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	977	-
<i>Squeeze out</i> manjinskih vlasnika Intesa Sanpaolo d.d. Bosna i Hercegovina	-	-	32	-
Primljena dividenda	(12)	(18)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	69	67	1.962	953

Osnovna ulaganja u podružnice i pridružena društva na dan 31. prosinca su sljedeća:

	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2017 udio u %.	2016.
KONSOLIDIRANE PODRUŽNICE				
PBZ Card d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	100	100
PBZ Leasing d.o.o.	Hrvatska	najam	100	100
PBZ Nekretnine d.o.o.	Hrvatska	upravljanje nekretninama	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	Bosna i Hercegovina	kreditna institucija	100	95
Banka Intesa Sanpaolo d.d.*	Slovenia	kreditna institucija	51	-
PRIDRUŽENA DRUŠTVA				
PBZ Croatia osiguranje d.d.	Hrvatska	upravljanje mirovinskim fondom	50	50

*ulaganje u Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija je u 2016. bilo nula, za potrebe godišnjeg izvješća je prikazano koristeći efektivni udio od 51%

Grupa smatra da 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d. predstavlja ulaganja u pridružena društva (31. prosinca 2016.: 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d.), budući da Grupa nema kontrolu nad kompanijom. Sukladno tome, PBZ Croatia osiguranje d.d. vodi se u konsolidiranim financijskim izvještajima po metodi udjela.

Tablica u nastavku prikazuje sažete financijske informacije PBZ Croatia osiguranje d.d. i Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb:

(u milijunima kuna)	2017.		2016.
	PBZ Croatia osiguranje	PBZ Croatia osiguranje	Intesa Sanpaolo Card Zagreb
Izvještaj o financijskom položaju pridruženih društava			
Kratkotrajna imovina	144	141	-
Dugotrajna imovina	1	1	-
Kratkoročne obveze	(3)	(5)	-
Dugoročne obveze	(4)	(3)	-
Neto imovina pridruženih društava	138	134	-
Pripisano PBZ Grupi	69	67	-
Račun dobiti i gubitka pridruženih društava			
Prihod	69	64	287
Rashod	(41)	(40)	(250)
Neto dobit	28	24	37
Pripisano PBZ Grupi	14	12	12

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

26. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Ulaganja u nekonsolidirana strukturirana društva

Grupa se bavi financiranjem nekoliko društava za posebne namjene koje se bave različitim aktivnostima, kao što su nekretnine, turizam itd. Grupa je zaključila da nema kontrolu te sukladno tome ne konsolidira društva za posebne namjene te je njeno sudjelovanje ograničeno na financiranje s ciljem prikupljanja kamate. Stoga Grupa nema moć nad relevantnim aktivnostima tih društava.

Prodaja pridruženog društva Intesa Sanpaolo Card

Na dan 15. prosinca 2016. Privredna Banka Zagreb d.d. prodala je udio od 31,2% u tvrtki Intesa Sanpaolo Card d.o.o. tvrtki u potpunom vlasništvu Mercury UK Holdco Limited za 251 milijun kuna.

U financijskim izvještajima Banke, ulaganje u ISP Card prikazano je kao trošak u iznosu od 10 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza ISP Card-a, na dan prethodan prodaji, bila je kako slijedi:

(u milijunima kuna)

Izvještaj o financijskom položaju pridruženog društva	
Kratkotrajna imovina	105
Dugotrajna imovina	211
Kratkoročne obveze	(25)
Dugoročne obveze	(4)
Neto imovina pridruženog društva	287
Pripisano PBZ Grupi	89

Utjecaj prodaje na financijski položaj Banke i Grupe u 2016. godini:

(u milijunima kuna)

	GRUPA	BANKA
Izvještaj o financijskom položaju pridruženog društva		
Prodajna cijena (naknada primljena u gotovini)	251	251
Neto imovina pridruženog društva pripisana PBZ Grupi na dan prodaje/Trošak ulaganja Banke	(89)	(10)
Dobit od prodaje (bilješka 11)	162	241
Porez na dobit	(48)	(48)
Dobit od prodaje, nakon poreza	114	193

Preuzimanje Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija – transakcija pod zajedničkom kontrolom

20. srpnja 2017. godine Banka je kupila 51% udjela Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija (270.993 redovnih dionica i 51% glasačkih prava) od Intesa Sanpaolo s.p.A. Torino.

Prodajna cijena utvrđena je na temelju knjigovodstvene vrijednosti neto imovine kupljene banke na dan 31. prosinca 2016. te je iznosila 1.071 milijun kuna.

Datumom stjecanja smatra se 1. srpnja 2017, datum kada je banka preuzela financijsku i operativnu kontrolu nad ovisnim društvom.

Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino, transakcija je provedena u skladu sa zahtjevima MSFI-a 3 za transakcije pod zajedničkom kontrolom. U skladu s navedenim, u konsolidiranim financijskim izvještajima, višak između prodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti kapitala u trenutku transakcije tretira se kao rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice u kapitalu. Osim toga, u konsolidiranim financijskim izvještajima Banka je prepravila informacije i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se preuzimanje dogodilo prije početka najranije prezentiranog razdoblja.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija bila je kako slijedi u nastavku:

(u milijunima kuna)	1. siječnja 2016.*	31. prosinca 2016.*	1. srpnja 2017.*
Novac i tekući računi kod banaka	1.665	1.325	1.962
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	1	1
Derivativna financijska imovina	1	8	25
Zajmovi i predujmovi bankama	1.346	808	437
Zajmovi i predujmovi komitentima	11.320	12.292	11.448
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.520	2.680	2.637
Nematerijalna imovina	34	31	28
Nekretnine i oprema	164	142	129
Ulaganja u nekretnine	108	106	144
Odgođena porezna imovina	20	7	7
Ostala imovina	180	183	141
Preplaćeni porez na dobit	8	-	-
Ukupna imovina	17.368	17.583	16.959
Tekući računi i depoziti banaka	174	473	117
Tekući računi i depoziti komitenata	13.565	13.906	13.882
Derivativne financijske obveze	1	11	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	3	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.143	664	574
Ostale obveze	158	183	216
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	41	55	57
Rezervacije za obveze i troškove	87	78	75
Odgođena porezna obveza	18	12	9
Tekuća porezna obveza	-	7	1
Ukupne obveze	15.187	15.392	14.942
Neto imovina i obveze	2.181	2.191	2.017
Manjinski udjeli	1.069	1.074	988
Plaćene naknade			1.071

(*) Izvješteni iznosi koji nisu prilagođeni za interne odnose, konsolidacijske i reklasifikacijske usklade.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

27. Nematerijalna imovina

GRUPA (u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	69	552	25	19	665
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	-	127	28	10	165
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	69	679	53	29	830
Povećanja	-	-	-	71	71
Prijenos u upotrebu	-	70	4	(74)	-
Otuđenja i eliminacije	-	(6)	(7)	-	(13)
Umanjenje vrijednosti goodwilla	(40)	-	-	-	(40)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	29	743	50	26	848
Povećanja	-	-	-	111	111
Prijenos u upotrebu	-	83	7	(90)	-
Otuđenja i eliminacije	-	(3)	(8)	-	(11)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	-	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	29	822	49	47	947
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	467	16	-	483
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	-	107	24	-	131
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	574	40	-	614
Trošak za godinu	-	53	5	-	58
Otuđenja i eliminacije	-	(6)	(7)	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	-	621	38	-	659
Trošak za godinu	-	65	4	-	69
Otuđenja i eliminacije	-	(2)	(6)	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	684	36	-	720
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	29	122	12	26	189
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	29	138	13	47	227

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem Međimurske banke u iznosu od 15 milijuna kuna (2016: 15 milijuna kuna), priznat kao kupljeni goodwill prilikom pripajanja Međimurske banke Privrednoj banci Zagreb d.d. 1. prosinca 2012. godine i goodwill nastao uslijed stjecanja kartičnog poslovanja American Express-a u iznosu od 14 milijuna kuna (2016: 14 milijuna kuna).

U 2016., PBZ Card umanjima je vrijednost goodwilla u iznosu od 40 milijuna kuna. Goodwill Društva nastao je pri kupoprodaji i preuzimanju poduzeća za kartično poslovanje Atlas American Expressa od strane PBZ-a, odnosno PBZ American Expressa u studenom 1998. godine. S obzirom da je American Express Ltd. donio poslovnu odluku o promjeni dosadašnjeg modela poslovanja u zemljama Europske unije, PBZ Card, je temeljem načela opreznosti i primjenom pozitivnih računovodstvenih propisa izvršio vrijednosno usklađenje Goodwilla zasnovanog na primjeni takvog modela poslovanja.

Nadoknativa vrijednost goodwilla određuje se izračunom vrijednosti u upotrebi koristeći projekcije novčanih tokova iz financijskih planova odobrenih od strane Uprave. Dio poslovanja koji se odnosi na izdavanje i prihvatanje American Express kartica, prema trenutnom poslovnom modelu, smatra se jedinicom koja donosi novac. Diskontna stopa korištena u izračunu je 9,9% (2016.: 9,9%).

BANKA (u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	14	490	3	14	521
Povećanja	-	-	-	60	60
Prijenos u upotrebu	-	60	-	(60)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	14	550	3	14	581
Povećanja	-	-	-	92	92
Prijenos u upotrebu	-	71	-	(71)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	14	621	3	35	673
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	415	-	-	415
Trošak za godinu	-	41	1	-	42
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	-	456	1	-	457
Trošak za godinu	-	53	1	-	54
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	509	2	-	511
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	14	94	2	14	124
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	14	112	1	35	162

Nakon pravnog pripajanja Međimurske banke Banci na dan 1. prosinca 2012., goodwill nastao prilikom konsolidacije, pretvoren je u kupljeni goodwill i priznat u odvojenom izvještaju o financijskom položaju Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

28. Nekretnine i oprema

GRUPA (u milijunima kuna)	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost, Izvještaj						
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.308	481	129	455	25	2.398
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	351	73	27	44	3	498
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.659	554	156	499	28	2.896
Povećanja	-	-	-	-	102	102
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(98)	-	-	-	-	(98)
Otuđenja	(10)	(14)	(68)	(21)	-	(113)
Prijenos u upotrebu	6	12	45	37	(100)	-
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	(4)	(1)	-	-	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.553	551	133	515	30	2.782
Povećanja	-	-	-	-	174	174
Otuđenja	-	(16)	(129)	(22)	-	(167)
Svođenje na fer vrijednost	290	-	-	-	-	290
Reklasifikacija	-	4	-	(4)	-	-
Prijenos u upotrebu	6	15	120	30	(171)	-
Prijenos na dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(77)	-	-	-	-	(77)
Donos ispravka vrijednosti zbog promjene računovodstvene politike	(614)	-	-	-	-	(614)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.158	554	124	519	33	2.388
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	387	435	55	389	-	1.266
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	232	67	14	40	-	353
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	619	502	69	429	-	1.619
Trošak za godinu	45	22	24	46	-	137
Otuđenja	(3)	(14)	(35)	(21)	-	(73)
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(50)	-	-	-	-	(50)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	(2)	(1)	-	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	609	509	58	454	-	1.630
Trošak za godinu	45	19	22	30	-	116
Umanjenje vrijednosti	7	-	-	-	-	7
Otuđenja	-	(16)	(28)	(20)	-	(64)
Reklasifikacije	-	2	-	(2)	-	-
Prijenos na dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(43)	-	-	-	-	(43)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	(4)	-	-	-	-	(4)
Donos ispravka vrijednosti zbog promjene računovodstvene politike	(614)	-	-	-	-	(614)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	514	52	462	-	1.028
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	944	42	75	61	30	1.152
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.158	40	72	57	33	1.360

BANKA (u milijunima kuna)	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	850	416	3	327	25	1.621
Povećanja	-	-	-	-	38	38
Otuđenja	-	(9)	(1)	(9)	-	(19)
Prijenos u upotrebu	2	7	-	27	(36)	-
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(98)	-	-	-	-	(98)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	754	414	2	345	27	1.542
Povećanja	-	-	-	-	39	39
Prijenos u upotrebu	3	13	-	20	(36)	-
Otuđenja	-	(7)	-	(6)	-	(13)
Reklasifikacije	-	4	-	(4)	-	-
Svođenje na fer vrijednost	106	-	-	-	-	106
Prijenos u dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(38)	-	-	-	-	(38)
Donos ispravka vrijednosti zbog promjene računovodstvene politike	(297)	-	-	-	-	(297)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	528	424	2	355	30	1.339
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	330	379	2	285	-	996
Trošak za godinu	22	15	-	32	-	69
Otuđenja	-	(8)	(1)	(9)	-	(18)
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(50)	-	-	-	-	(50)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	302	386	1	308	-	997
Trošak za godinu	19	15	1	20	-	55
Umanjenje vrijednosti	7	-	-	-	-	7
Otuđenja	-	(7)	-	(6)	-	(13)
Ukidanje umanjena vrijednosti	(12)	-	-	-	-	(12)
Reklasifikacije	-	2	-	(2)	-	-
Prijenos u dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(19)	-	-	-	-	(19)
Ukidanje akumulirane amortizacije	(297)	-	-	-	-	(297)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	396	2	320	-	718
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	452	28	1	37	27	545
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	528	28	-	35	30	621

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

28. Nekretnine i oprema (nastavak)

Tijekom 2017. godine Grupa je izmijenila računovodstvenu politiku vezanu na prikazivanje i vrednovanje nekretnina u upotrebi (regulirana MRS-om 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema") sa troškovne metode na ponovno utvrđivanje vrijednosti za naknadno mjerenje nakon inicijalnog priznavanja nekretnina u upotrebi

Na datum 31. prosinac 2017., zemljišta i nekretnine Grupe su vrednovana po fer vrijednosti temeljem procjene neovisnog procjenitelja. Procjena, koja je u skladu sa Međunarodnim procjeniteljskim standardima, izađena je od strane neovisnog procjenitelja CBRE i napravljena je temeljem diskontiranog novčanog toka. Trenutni tržišni uvjeti korišteni su u pretpostavkama prilikom izrade procjena.

Knjigovodstvena vrijednost koja bi bila priznata da se navedena imovina priznava po troškovnom modelu iznosi 901 milijuna kuna za Grupu i 436 milijuna kuna za Banku na 31. prosinac 2017.

Temeljem procjene neovisnog procjenitelja, slijedeće usklade fer vrijednosti su izvršene na 31. prosinac 2017.:

(u milijunima kuna)	Knjigovodstvena vrijednost prije revalorizacije	Fer vrijednost
Hrvatska	778	836
Slovenija	88	288
Bosna i Hercegovina	35	34
	901	1.158

Revalorizacijska rezerva (prikazana u kapitalu) je formirana kako bi prikazala revalorizacijske razlike.

Zgrade, namještaj i ostala oprema te motorna vozila Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 394 milijuna kuna (2016.: 379 milijuna kuna).

29. Ulaganja u nekretnine

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	44	30
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	127	-
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	171	30
Prijenos iz nekretnina preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	5	-
Otuđenja	(29)	(25)
Prijenos iz nekretnina i opreme	98	98
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	244	103
Povećanja	1	-
Prijenos iz nekretnina preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	53	-
Otuđenja	(29)	(12)
Prijenos u dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(256)	(90)
Donos ispravka vrijednosti zbog promjene računovodstvene politike	(4)	-
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	8	1
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	21	20
Preuzimanje društva pod zajedničkom kontrolom	19	-
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	40	20
Trošak za godinu	5	2
Usklada fer vrijednosti	4	-
Otuđenja i eliminacije	(23)	(19)
Prijenos iz nekretnina i opreme	50	50
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	76	53
Trošak za godinu	6	2
Otuđenja	(6)	(4)
Ukidanje akumulirane amortizacije	(4)	-
Prijenos u dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(72)	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	-
Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	168	50
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	8	1

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

29. Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Tijekom 2017. godine Grupa je promijenila računovodstveni kriterij za prikazivanje i mjerenje Ulaganja u nekretnine (prema MRS-u 40 "Ulaganja u nekretnine") sa troškovne metode na metodu fer vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine je procijenjena od strane nezavisnog procjenitelja. Neovisni procjenitelj je procjenjuje fer vrijednost portfelja ulaganja u nekretnine Grupe na godišnjoj razini. Mjerenja fer vrijednosti za sva ulaganja u nekretnine kategorizirani kao Razina 3 hijerarhije fer vrijednosti. Nije bilo prijenosa između razina tijekom godine.

Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje je u cijelosti dana u operativni najam, iznosio je 17,2 milijuna kuna (2016.: 18,6 milijuna kuna) za Grupu i 1,8 milijuna kuna (2016: 5,2 milijuna kuna) za Banku, te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 11).

30. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Tijekom 2017. godine Uprava Banke odlučila je pokrenuti proces prodaje svih nekretnina koje nisu potrebne za poslovanje Grupe.

Dodatno, sva poduzeta djelovanja u realizaciji same transakcije te opredjeljenost Uprave ukazuju da je izmjena ili povlačenje plana prodaje malo vjerojatno. Nastavno na gore navedeno, imovina je klasificirana kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji i odvojeno iskazana u Izvještaju o financijskom položaju. Procjenjuje se da će dobitci od prodaje navedene imovine biti veći od njene knjigovodstvene vrijednosti te sukladno tome nije priznato umanjenje vrijedosti imovine koja je klasificirana kao namijenjena za prodaju.

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	-	-
Prijenos na nekretnine i opremu	34	19
Prijenos u ulaganja u nekretnine	184	39
Prijenos na nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	124	32
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	342	90

31. Ostala imovina

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Potraživanja iz kartičnog poslovanja	359	298	79	66
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	126	233	36	68
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	39	50	22	29
Obračunate naknade	50	48	56	54
Stavke u procesu naplate	60	38	5	2
Ulaganja u tuđu imovinu	42	44	19	18
Predujmovi	13	13	11	9
Potraživanja od dužnika	13	13	1	1
Ostala imovina	114	111	340	76
	816	848	569	323
Umanjenje vrijednosti	(92)	(113)	(54)	(49)
	724	735	515	274

Kretanje umanjenja vrijednosti

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	113	144	49	87
Neto povećanje tijekom godine	17	22	13	9
Otpisi	(38)	(53)	(8)	(47)
Stanje na dan 31. prosinca	92	113	54	49

Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine prikazano je kao dio Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (Bilješka 14b).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

32. Tekući računi i depoziti banaka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Oročeni depoziti	576	640	501	466
Depoziti po viđenju	615	955	563	910
	1.191	1.595	1.064	1.376

33. Tekući računi i depoziti komitenata

a) Analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Depoziti po viđenju	44.368	38.986	29.785	25.619
Oročeni depoziti	33.789	35.298	27.388	28.489
	78.157	74.284	57.173	54.108

b) Analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Depoziti građana	55.568	53.750	40.758	39.444
Depoziti poduzeća	16.515	15.133	11.712	10.800
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija	6.074	5.401	4.703	3.864
	78.157	74.284	57.173	54.108

34. Uzeti kamatonosni zajmovi

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Strana pozajmljena sredstva	2.068	2.526	777	1.115
Domaća pozajmljena sredstva	1.720	1.714	1.606	1.638
Obračunata naknada	(5)	(5)	(6)	(6)
	3.783	4.235	2.377	2.747

a) Strana pozajmljena sredstva

Strana pozajmljena sredstva Grupe uključuju kratkoročne i dugoročne zajmove nefinancijskih institucija i stranih banaka, denominirane u eurima, američkim dolarima i švicarskim francima te nose promjenjivu kamatnu stopu.

34. Uzeti kamatonosni zajmovi (nastavak)

b) Domaća pozajmljena sredstva

Domaća pozajmljena sredstva Grupe prvenstveno se odnose na zajmove primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR") u iznosu od 1,6 milijardi kuna (2016.: 1,6 milijardi kuna).

Sukladno općem ugovoru, zajmovi HBOR-a koriste se za financiranje zajmova odobrenih komitentima pod posebnim uvjetima za odabrane građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama.

35. Subordinirani dug

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
Ministarstvo financija Bosne i Hercegovine	1	1	-	-
	1	1	-	-

Uz suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, subordinirani dug može se klasificirati kao dopunski kapital u izračunu adekvatnosti kapitala.

36. Ostale obveze

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
Obveze po kartičnom poslovanju	1.359	1.214	39	32
Iznosi u postupku namire i ostale obveze	826	551	506	317
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	169	167	132	132
	2.354	1.932	677	481

37. Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
Obračunati nedospjeli troškovi	269	227	145	114
Odgođeni prihod	93	92	20	23
	362	319	165	137

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

38. Rezervacije

	GRUPA		BANKA	
(u milijunima kuna)	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Rezervacije za obveze i troškove	311	324	249	257
Obveze za mirovinsko osiguranje	40	38	-	-
	351	362	249	257

a) Rezervacije za obveze i troškove

GRUPA (u milijunima kuna)	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	324	252	67	5
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	-	(2)	4	(2)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(13)	-	(12)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	311	250	59	2

Stanje na dan 1. siječnja 2016. , prepravljeno	363	298	56	9
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	(34)	(46)	13	(1)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(5)	-	(2)	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2016. , prepravljeno	324	252	67	5

BANKA (u milijunima kuna)	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	257	207	46	4
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	1	8	(5)	(2)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(9)	-	(9)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	249	215	32	2

Stanje na dan 1. siječnja 2016.	288	241	39	8
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	(27)	(34)	8	(1)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(4)	-	(1)	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	257	207	46	4

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost, sudske sporove i ostale stavke prikazuju se unutar pozicije ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 14b).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost odnose se na specifične i skupne rezervacije za potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite, kao što je objavljeno u bilješci 39.

Na dan 31. prosinca 2017. postojao je određeni broj sudskih sporova u kojima je Grupa tuženik. Prema mišljenju Uprave, postoji mogućnost da Grupa izgubi određene sporove, Zbog toga je Uprava na dan 31. prosinca 2017. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 59 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2016.: 67 milijuna kuna), dok je Banka izdvojila 32 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 46 milijuna kuna).

b) Obveze za mirovinsko osiguranje

GRUPA (u milijunima kuna)	Obveze za mirovinsko osiguranje
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	38
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	2
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	40
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	37
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	3
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1)
Aktuarski gubici	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	38

Obveze po programima definiranih primanja mjere se po aktuarskom standardu primjenom metode predviđene kreditne jedinice koja mjeri aktuarske obveze u skladu s očekivanim povećanjem plaća od datuma vrednovanja do predviđenog umirovljenja zaposlene osobe. Povećanje plaće sadrži povećanja temeljem promaknuća i povećanja temeljem inflacije. Izračunate obveze se diskontiraju u iznosu tržišnog prinosa na državne obveznice. Za izračun aktuarskih dobitaka i gubitaka korištene su sljedeće pretpostavke:

- Diskontna stopa u iznosu 1,02% (2016: 1,02%) i
- Buduća povećanja plaće u iznosu 0% p.a. za 2017. godinu i 0,9% p.a. za 2018. godinu i nadalje (2016: 0% p.a. za 2017. godinu i 0,9 za 2018. godinu i nadalje).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

39. Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite

Svrha potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata i proizlaze iz različitih bankovnih proizvoda. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa obaviti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi i predujmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji su pismene obveze Grupe u ime klijenata na osnovi kojih treća strana ima pravo podizati sredstva Grupe do ugovorenog iznosa, sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su isporukama za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik. Rukovodstvo je ocijenilo kako je rezervacija od 250 milijuna kuna za Grupu i 215 milijuna kuna za Banku (2016.: 252 milijuna kuna za Grupu i 207 milijuna kuna za Banku) dovoljna da se pokrije rizik neispunjenja obveza od druge strane (vidi bilješku 38a).

U sljedećoj tablici prikazan je ukupan iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Neiskorišteni okviri	14.214	12.957	11.224	10.094
Činidbene garancije	3.081	2.975	2.329	2.256
Kunske platežne garancije	445	342	445	342
Devizne platežne garancije	1.529	1.480	583	456
Devizni akreditivi	65	211	53	190
Factoring i forfaiting	-	2	-	2
Ostale potencijalne obveze	1	1	1	1
	19.335	17.968	14.635	13.341

Dugoročne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2017. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora i opreme pod najmom koji istječu između 2018. i 2022. godine. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, prikazane su u nastavku:

(u milijunima kuna)	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	Ukupno
GRUPA							
Poslovni prostor	49	50	50	50	50	50	250
Oprema	16	19	18	18	18	17	90
	65	69	68	68	68	67	340
BANKA							
Poslovni prostor	70	71	71	71	71	71	355
Oprema	14	15	12	11	10	9	57
	84	86	83	82	81	80	412

40. Dionički kapital

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2017. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2017. iznosio je 19.074.769 (2016.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost od 100 kuna po dionici (2016.: 100 kuna po dionici). Matično društvo Banke je Intesa Sanpaolo Holding International, a krajnje matično društvo Banke je Intesa Sanpaolo S.p.A.

Struktura vlasništva na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. dana je u nastavku:

	REGISTRIRANE DIONICE			
	31. prosinca 2017.		31. prosinca 2016.	
	Broj dionica	Postotak vlasništva	Broj dionica	Postotak vlasništva
Intesa Sanpaolo Holding International	18.591.522	97,5%	18.591.522	97,5%
Nekontrolirajući dioničari	418.614	2,2%	418.574	2,2%
Trezorske dionice	64.633	0,3%	64.673	0,3%
	19.074.769	100,0%	19.074.769	100,0%

Svaka dionica ima jednak udio u kapitalu Banke, kao i njena sudjelujuća vrijednost. Udio svake dionice u kapitalu banke je određen temeljem broja izdanih dionica.

Dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2017. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 755 kuna (31. prosinca 2016.: 769 kuna).

Na dan 31. prosinca 2017. predsjednik Uprave Božo Prka posjedovao je 361 dionicu (31. prosinca 2016.: 361) Privredne banke Zagreb d.d., a ostali članovi Uprave, Ivan Gerovac u posjedu je 120 dionica (31. prosinca 2016.: 120) i Draženko Kopljar 108 dionica (31. prosinca 2016.: 108).

b) Premija na izdane dionice

Banka priznaje premiju na izdane dionice u iznosu od 1.570 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trezorske dionice

Tijekom 2017. godine Banka je prenijela 40 trezorskih dionica manjinskom dioničaru. Tijekom 2016. godine nije bilo promjene.

d) Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 2.508 (31. prosinca 2016.: 2.508) vlastitih dionica kao instrument osiguranja za kredite dane trećim osobama.

e) Ostale rezerve

Ostale rezerve sastoje se od zakonske rezerve, kapitalnih dobitaka i rezerve za vlastite dionice.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala.

Kapitalni dobitci

Kapitalni dobitci rezultat su transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih perioda.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

40. Dionički kapital (nastavak)

e) Ostale rezerve (nastavak)

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2016. i 2017. godine Banka nije na tržištu kupovala trezorske dionice za vlastite potrebe.

Rezerva iz prevođenja tečaja

Rezerva iz prevođenja tečaja obuhvaća sve tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica. Na dan 31. prosinca 2017. rezerva iz prevođenja tečaja iznosila je 18 milijuna kuna za Grupu (2016.: 28 milijuna kuna).

Ostale revalorizacijske rezerve

Ostale revalorizacijske rezerve uključuju revalorizacijske rezerve proizašle iz vrednovanja materijalne imovine nastalog prilikom promjene računovodstvenog kriterija za prikazivanje i mjerenje imovine u upotrebi i ulaganja u imovinu u iznosu 290 milijuna kuna (neto od poreza 239 milijuna kuna) za PBZ Grupu i 106 milijuna kuna (Neto od poreza: 87 milijuna kuna) za Banku.

Ostale rezerve

Iznos ostalih rezervi odnosi se na zakonske rezerve Intesa Sanpaolo bank d.d. Slovenija koju prema zakonu stvara dok ne dosegne razinu petnaest puta veću od upisanog kapitala banke. Svaku financijsku godinu dio neto dobiti koji preostane nakon pokrića bilo kojih prenesenih gubitaka, rezervi za sudske sporove i rezervi na vlastite dionice raspoređuje se u zakonsku rezervu.

f) Rezerva fer vrijednosti

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

g) Zadržana dobit

Zadržana dobit raspoloživa je za raspodjelu dioničarima, ovisno o njihovoj odluci.

Dividenda isplaćena vlasnicima dionica tijekom 2017. godine za 2016. iznosila je 25,33 kuna (2016. za 2015.: 10 kuna) po dionici.

h) Rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice

Rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice je rezerva proizašla iz transakcije pod zajedničkom kontrolom te uključuje sve razlike između plaćene naknade i temeljnog kapitala stečene podružnice.

i) Rezerve koje nisu raspoložive za raspodjelu

Uprava smatra da rezerva fer vrijednosti i ostale rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima. Na dan 31. prosinca 2017. rezerve koje nisu raspoložive za isplatu dioničarima iznose 1.469 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2016.: 1.352 milijuna kuna) i 345 milijun kuna za Banku (31. prosinca 2016.: 321 milijuna kuna).

41. Novac i novčani ekvivalenti

Tablica u nastavku prikazuje novac i novčane ekvivalente za potrebu izvještaja o novčanom toku:

(u milijunima kuna)	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Novac i tekući računi kod banaka	17	18.711	14.292	15.466	12.338
Zajmovi i predujmovi bankama s dospeljećem do 90 dana		1.581	1.903	1.506	1.678
		20.292	16.195	16.972	14.016

42. Sredstva kojima upravlja Banka u ime i za račun trećih osoba

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Imovina na skrbi - investicijski fondovi	7.269	11.815	3.723	3.211
Imovina na skrbi	6.126	6.843	6.126	6.843
Upravljanje portfeljem	1.016	906	819	737
	14.411	19.564	10.668	10.791

Imovina na skrbi predstavlja sredstva kojima Grupa upravlja u ime i za račun trećih osoba. Ta se sredstva knjiže odvojeno od sredstava Grupe i evidentiraju izvan izvještaja o financijskom položaju. Za svoje usluge Grupa je naplaćivala naknadu klijentima.

Imovina pod upravljanjem obveznog mirovinskog fonda kojim upravlja pridruženo društvo Banke - PBZ Croatia osiguranje d.d., iznosila je na dan 31. prosinca 2017. godine 15.154 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 13.888 milijuna kuna). Za navedenu imovinu pod upravljanjem skrbi skrbnička banka koja nije članica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

43. Najmovi

PBZ Leasing d.o.o. i Banka Intesa Saopalo d.d., društva u cijelosti su u vlasništvu Banke i bave se poslovima financijskog i operativnog najma za nabavu različitih vozila, plovila, nekretnina i opreme za svoje klijente. Neto ulaganja u financijski najam u financijskim izvještajima Grupe uvrštena su u zajmove i predujmove komitentima (bilješka 23) u iznosu od 1.050 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 1.116 milijuna kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2017. iznosi 394 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 379 milijuna kuna) te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (bilješka 28).

Buduća minimalna plaćanja po financijskom najmu zajedno sa sadašnjom vrijednosti neto minimalnih plaćanja po najmu prikazana su u nastavku:

(u milijunima kuna)	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja
	2017.	2017.	Prepravljeno 2016.	Prepravljeno 2016.
Manje od godinu dana	458	419	492	443
Između jedne i pet godina	661	587	675	576
Više od pet godina	211	179	308	250
Bruto ulaganja u financijski najam	1.330	1.185	1.475	1.269
Nezarađeni financijski prihod	(145)	-	(206)	-
	1.185	1.185	1.269	1.269
Manje: rezervacije za umanjeње vrijednosti	(135)	(135)	(153)	(153)
Neto ulaganja u financijski najam	1.050	1.050	1.116	1.116

Buduća minimalna nediskontirana plaćanja po neotkazivom operativnom najmu gdje je Grupa najmodavac prikazana su u nastavku:

(u milijunima kuna)	2017.	Prepravljeno 2016.
Manje od godinu dana	47	52
Između jedne i pet godina	97	110
Više od pet godina	46	61
	190	223

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

44. Transakcije s povezanim osobama

Matično društvo Privredne banke Zagreb d.d. i njezinih podružnica je Intesa Sanpaolo Holding International koja posjeduje 97,5% dioničkog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2017. (97,5% na dan 31. prosinca 2016.) Krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A., banka osnovana u Italiji. Ostali dioničari su mali dioničari (2,2%).

Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezino krajnje matično društvo i njezine podružnice, ostali ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; mirovinski fond kojim upravlja njezino pridruženo društvo PBZ Croatia osiguranje d.d., članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovi užih obitelji ključnog rukovodstva, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

Banka daje kredite i plasira depozite povezanim osobama u sklopu redovitog poslovanja.

Iznosi transakcija s povezanim osobama te otvorene stavke na kraju godine bile su kako slijedi:

GRUPA	Ključno rukovodstvo	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
(u milijunima kuna)				
Dani depoziti i zajmovi				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	11	1.529	-	63
Promjene tijekom godine	-	(1.020)	-	(14)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	11	509	-	49
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	-	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2016. prepravljeno	-	4	-	10
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	43	1.561	93	852
Promjene tijekom godine	(3)	(1.083)	(93)	(527)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	40	478	-	325
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	-	-	(1)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2016., prepravljeno	(1)	(14)	(1)	(37)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2017.	1	13	-	151
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	1	6	1	150
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	13	-	51
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2016., prepravljeno	-	4	1	58
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(4)	-	(16)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2016., prepravljeno	-	(3)	-	(19)

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	Ključno rukovodstvo	Podružnice Banke	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
Dani depoziti i zajmovi					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	11	773	14	-	31
Promjene tijekom godine	(2)	(336)	3	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	9	437	17	-	18
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	18	-	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2016.	-	23	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	32	517	43	93	654
Promjene tijekom godine	(1)	(57)	(14)	(93)	(629)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	31	460	29	-	25
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(4)	-	-	(1)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2016.	(1)	(5)	-	(1)	(13)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2017.	1	166	13	-	151
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2016.	1	44	4	1	142
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(23)	-	-	-
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2016.	-	(5)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	529	13	12	51
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2016.	-	296	4	19	45
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(16)	(3)	-	(16)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2016.	-	(17)	(1)	-	(9)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite dane povezanim osobama na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016.: nula).

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

(u milijunima kuna)	GRUPA	
	2017.	Prepravljeno 2016.
Kratkoročne naknade	37	37
Plaće isplaćene u tekućoj godini	37	37
Dugoročne naknade	20	13
Isplate u tekućoj godini prema prethodnim razdobljima	20	13
	57	50

Ključni članovi rukovodstva uključuju članove Uprave kao i više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 35 (31. prosinca 2016.: 35) za Grupi.

Bonusi za 2017. i 2016. godinu su većinom isplaćeni u gotovini, dok bonus za dvojicu članova Uprave Banke uključuje i ukalkulirani iznos temeljem dodjele dionica.

Plaćanja temeljena na dionicama

U srpnju 2012., Upravni odbor krajnjeg matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A. započeo je dugoročni plan nagrađivanja, u korist tri rukovoditelja koja drže ključne pozicije u Grupi, u svrhu postizanja ciljeva poslovnog plana i povećanja vrijednosti Intesa Sanpaolo Grupe.

Ovom shemom se ključnom rukovodstvu dodjeljuje novčana isplata, na temelju cijene dionice Intesa Sanpaolo S.p.A., u slučaju da su zadovoljeni određeni poslovni ciljevi. Fer vrijednosti primljenih usluga od strane ključnog rukovodstva mjeri se ovisno o fer vrijednosti dodijeljenog instrumenta koja se temelji na kotiranim tržišnim cijenama Intesa Sanpaolo S.p.A. dionice.

	Broj dodijeljenih instrumenata (u jedinicama)		Knjigovodstvena vrijednost obveza za plaćanje (u milijunima kuna)	
	31. prosinac 2017.	Prepravljeno 31. prosinac 2016.	31. prosinac 2017.	Prepravljeno 31. prosinac 2016.
Dodijeljena nagrada	327.453	123.624	7	2

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

45. Kapital

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na primjerenom nivou za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala Banke nadzire se, između ostalog, i propisima odnosno koeficijentima određenim od strane Uredbe Europskog parlamenta o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i Hrvatske narodne banke. Uredba je stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine i propisuje jedinstvena pravila u vezi s općim bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija na području Europske unije.

Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima, te zadržavanje snažnog kreditnog rejtinga i stopa adekvatnosti kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje i maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja. Kako bi održala ili prilagodila strukturu kapitala, Banka može prilagoditi razinu isplate dividende dioničarima, vratiti kapitalno ulaganje dioničarima ili izdati nove vlasničke vrijednosnice.

Jamstveni kapital Banke te stopa kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a, samo za Banku (do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacije o jamstvenom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivi i ostalim elementima rizika nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Jamstveni kapital (nerevidirani)

(u milijunima kuna)	2017.	2016.
BANKA		
Izdani instrumenti kapitala	1.907	1.907
Premija na dionice	1.570	1.570
Trezorske dionice (neto od premije na trezorske dionice)	(18)	(18)
Zadržana dobit (isključena dobit za razdoblje)	8.566	7.442
Dobit za razdoblje, umanjena za predloženu dividendu	-	1.124
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(3)	9
Ostale rezerve	140	234
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(233)	(197)
Redovni osnovni kapital	11.929	12.071
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dodatni osnovni kapital	11.929	12.071
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	11.929	12.071
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	51.523	48.644
Stopa redovnog osnovnog kapitala	23,15%	24,81%
Stopa osnovnog kapitala	23,15%	24,81%
Stopa ukupnog kapitala	23,15%	24,81%

Uredba uvodi novu strukturu kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije definirajući minimalne razine za tri kapitalna zahtjeva: stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopa osnovnog kapitala od 6% i stopa ukupnog kapitala od 8%.

46. Koeficijent financijske poluge

Kreditne institucije obvezne su izračunati omjer financijske poluge kao vrijednost kapitala institucije (osnovni kapital), podijeljenu sa vrijednosti izloženosti, izraženu u postotku. Minimalni uvjet za koeficijent financijske poluge je 3%.

Koeficijent financijske poluge (nerevidirani)

(u milijunima kuna)		BANKA	
		2017.	2016.
Izloženosti i vrijednosti kapitala u prosincu			
Izloženost transakcija vrijednosnim papirima		17	27
Derivativi: Tržišna vrijednost i Add-on Mark-to-market metoda		10	42
Ostale vanbilančne stavke		6.497	5.756
Ostala imovina		75.579	71.956
Izloženost		82.103	77.781
Redovni osnovni kapital		11.929	12.071
Dodatni osnovni kapital		-	-
Regulatorne prilagodbe dodatnog osnovnog kapitala		-	-
Kapital		11.929	12.071
Koeficijent financijske poluge (nerevidirani)		14,5%	15,1%

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka vode se po fer vrijednosti. Zajmovi i predujmovi komitentima i ulaganja koja se drže do dospelosti vode se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina raspoloživa za prodaju u načelu se vodi po fer vrijednosti, osim u slučajevima vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti čija se fer vrijednost ne može pouzdano odrediti.

a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti

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

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

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

Razina 1: – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih (neprilagođenih) cijena na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obvezu. To su instrumenti čija se fer vrijednost može odrediti izravno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.

- Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.

Razina 2: – instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika 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 za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu.

- Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.

Razina 3: – instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

- Ovi instrumenti uključuju: nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuje analizu financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, ovisno o razini mjerenja:

GRUPA (u milijunima kuna)	2017.				Prepravljeno 2016.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	22	-	22	-	33	-	33
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	550	-	-	550	518	-	-	518
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	1.659	-	1.663	100	5.475	11	5.586
Financijska imovina raspoloživa za prodaju*	3.958	3.439	73	7.470	3.821	98	52	3.971
Financijska imovina	4.512	5.120	73	9.705	4.439	5.606	63	10.108
Derivativne financijske obveze	-	13	-	13	-	22	-	22
Financijske obveze	-	13	-	13	-	22	-	22

* neizlistane vlasničke vrijednosnice vrednovane po trošku nisu uključene

BANKA (u milijunima kuna)	2017.				Prepravljeno 2016.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	2	-	2	-	19	-	19
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	550	-	-	550	518	-	-	518
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	1.659	-	1.660	6	5.440	11	5.457
Financijska imovina raspoloživa za prodaju*	707	3.374	44	4.125	302	-	34	336
Financijska imovina	1.258	5.035	44	6.337	826	5.459	45	6.330
Derivativne financijske obveze	-	7	-	7	-	5	-	5
Financijske obveze	-	7	-	7	-	5	-	5

* neizlistane vlasničke vrijednosnice vrednovane po trošku nisu uključene

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)

Tijekom 2017. godine nije bilo prijenosa financijske imovine između razine 1 i razine 2 hijerarhije, budući da nije bilo promjena u metodologiji korištenoj za određivanje razina hijerarhije fer vrijednosti niti se razina tržišne aktivnosti financijskih instrumenata u portfelju Grupe značajno promijenila.

Postojanje objavljenih cjenovnih kotacija u uvjetima aktivnog tržišta predstavlja najbolji dokaz fer vrijednosti i tako kotirane cijene (efektivne tržišne kotacije) se koriste kao primarna metoda za vrednovanje financijske imovine i obveza u tržišnom portfelju. Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, Grupa određuje fer vrijednost korištenjem tehnika vrednovanja. Tehnike vrednovanja uključuju:

- korištenje tržišnih cijena koje su indirektno povezane s instrumentom koji je predmet vrednovanja, a koje proizlaze iz proizvoda sa sličnim karakteristikama rizika (usporedni pristup);
- vrednovanje korištenjem (makar samo djelomično) ulaznih parametara koji ne proizlaze iz parametara koji su tržišno dostupni, za koje se koriste procjene i pretpostavke određene od strane procjenitelja (Mark-to-model).

Uzevši u obzir neizvjesnost na domaćem tržištu, koju prvenstveno karakterizira slaba likvidnost, gdje tržišni uvjeti ne pokazuju aktivno trgovanje, već neaktivno, Grupa prvenstveno koristi tehnike vrednovanja koje se temelje na sljedećim principima:

- korištene krivulje prinosa izvedene su iz kotacija kamatnih stopa koje su dostupne na tržištu;
- odgovarajuća krivulja prinosa (ona koja se temelji na istoj valuti u kojoj je denominirana i vrijednosnica čija se cijena određuje) se koristi u diskontiranju svih novčanih tokova vrijednosnice kako bi se odredila njezina sadašnja vrijednost;
- prilikom određivanja fer vrijednosti korporativnih vrijednosnica i vrijednosnica izdanih od strane lokalne uprave, Grupa dodatno koristi marže povezane s internim kreditnim rizikom izdavatelja, koje su dodane na krivulju prinosa te na taj način obuhvaćaju kreditni rizik i razne druge rizike koje su povezani s drugom ugovornom stranom. Korištene interno definirane marže kretale su se u rasponu od od 2,1% do 5,6% (2016.: 2,7% do 6,7%), s ponderiranim prosjekom od 2,8% (2016.: 3,6%). Značajni porast navedenih ulaznih parametara rezultirao bi smanjenjem fer vrijednosti, dok bi značajno smanjenje parametara imalo za posljedicu povećanje fer vrijednosti. Imajući u vidu relativno malu vrijednost financijskih instrumenata klasificiranih u razinu 3, promjena jedne ili više pretpostavki neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumentu raspoloživi za prodaju	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumentu raspoloživi za prodaju
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	11	52	11	34
Ukupni dobiti/(gubici):	-	12	-	10
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	12	-	10
Kupnja	-	13	-	-
Namire	(11)	(4)	(11)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	73	-	44

(u milijunima kuna)	GRUPA				BANKA	
	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumentu raspoloživi za prodaju	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumentu raspoloživi za prodaju
Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno	28	61	171	28	61	103
Ukupni dobiti/(gubici):	-	1	47	-	1	47
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	1	45	-	1	45
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	2	-	-	2
Kupnja	-	-	34	-	-	34
Prodaja	-	-	(213)	-	-	(150)
Namire	(28)	(51)	-	(28)	(51)	-
Prijenos na Razinu 3	-	-	13	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	-	11	52	-	11	34

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuje fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Grupi i Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

GRUPA (u milijunima kuna)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2017.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	18.711	18.711	18.711
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.185	4.185	4.185
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	2.414	2.414	2.414
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	751	64.513	65.264	64.900
Ulaganja koja se drže do dospelja	16	-	-	16	16
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.191	-	1.191	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	-	78.288	-	78.288	78.157
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	-	3.765	-	3.765	3.784

GRUPA (u milijunima kuna)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2016., prepravljeno					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	14.292	14.292	14.292
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	3.916	3.916	3.916
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	3.614	3.614	3.614
Zajmovi i predujmovi komitentidma	-	1.387	64.494	65.881	65.177
Ulaganja koja se drže do dospelja	13	-	-	13	17
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.578	-	1.578	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	-	74.725	-	74.725	74.284
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	-	4.274	-	4.274	4.236

BANKA (u milijunima kuna)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2017.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	15.466	15.466	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.185	4.185	4.185
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	1.493	1.493	1.493
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	724	44.265	44.989	44.562
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.064	-	1.064	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	-	57.379	-	57.379	57.173
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	2.391	-	2.391	2.377

BANKA (u milijunima kuna)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2016.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	12.338	12.338	12.338
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	3.916	3.916	3.916
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	1.731	1.731	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	1.328	45.122	46.450	45.667
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.376	-	1.376	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	-	54.482	-	54.482	54.108
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	2.788	-	2.788	2.747

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)

Kod procjenjivanja fer vrijednosti financijskih instrumenata koriste se sljedeće metode i pretpostavke:

- Knjigovodstvena vrijednosti novca i tekućih računa kod banaka i sredstava kod Hrvatske narodne banke ne razlikuje se značajno od njihove fer vrijednosti zbog relativno kratkoročnog dospijea ove imovine.
- Zajmovi i predujmovi bankama i komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani buduću novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Procjena vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih kredita uključuje značajne procjene rukovodstva te se stoga klasificira u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti. Očekivani buduću gubici od umanjenja vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica Republike Hrvatske klasificiranih kao zajmovi i potraživanja procijenjena je korištenjem tehnika vrednovanja temeljnim na krivuljama prinosa dobivenim iz kotiranih tržišnih kamatnih stopa te su navedene vrijednosnice raspoređene u razinu 2, dok je fer vrijednost ostalih vrijednosnica iz portfelja zajmova i potraživanja izračunata korištenjem marži povezanih s internim kreditnim rizikom izdavatelja te su te vrijednosnice klasificirane u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.
- Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijea izračunata je korištenjem kotiranih tržišnih cijena.
- Procijenjena fer vrijednost oročenih depozita s fiksnom kamatnom stopom temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutnim tržišnim kamatnim stopama. Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju određeni rok dospijea, fer vrijednost se određuje kao iznos koji je plativ na zahtjev. Vrijednost odnosa s klijentima nije uzeta u obzir. Depoziti i primljeni krediti su klasificirani u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti, buduću da se u procjeni vrijednosti koriste parametri koji su dostupni na tržištu.
- Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, rukovodstvo vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost uzetih kamatonosnih zajmova približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza

Tablica u nastavku prikazuje usklađenost između stavki u izvještaju o financijskom položaju i kategorija financijskih instrumenata.

GRUPA (u milijunima kuna)	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Imovina i obveze koje se drže do dospijeca	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2017.							
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	-	18.711	-	-	18.711
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	4.185	-	-	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	550	1.663	-	-	-	-	2.213
Derivativna financijska imovina	22	-	-	-	-	-	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	-	-	-	-	1
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	-	2.414	-	-	2.414
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	64.900	-	-	64.900
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	7.573	-	7.573
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	16	-	-	-	16
Ukupna imovina	573	1.663	16	90.210	7.573	-	100.035
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	-	1.191	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	-	78.157	78.157
Derivativne financijske obveze	13	-	-	-	-	-	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	-	3.783	3.783
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	1	1
Ukupne obveze	22	-	-	-	-	83.132	83.154

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna)	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Imovina i obveze koje se drže do dospijeka	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno							
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	-	14.292	-	-	14.292
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	3.916	-	-	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	520	5.584	-	-	-	-	6.104
Derivativna financijska imovina	33	-	-	-	-	-	33
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	-	3.614	-	-	3.614
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	65.177	-	-	65.177
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	4.085	-	4.085
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	-	-	17	-	-	-	17
Ukupna imovina	553	5.584	17	86.999	4.085	-	97.238
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	-	1.595	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	-	74.284	74.284
Derivativne financijske obveze	22	-	-	-	-	-	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	-	3
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	-	4.235	4.235
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	1	1
Ukupne obveze	25	-	-	-	-	80.115	80.140

BANKA (u milijunima kuna)	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2017.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	15.466	-	-	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.185	-	-	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	550	1.660	-	-	-	2.210
Derivativna financijska imovina	2	-	-	-	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	1.493	-	-	1.493
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	44.562	-	-	44.562
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	4.145	-	4.145
Ukupna imovina	552	1.660	65.706	4.145	-	72.063
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.064	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	57.173	57.173
Derivativne financijske obveze	7	-	-	-	-	7
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	2.377	2.377
Ukupne obveze	7	-	-	-	60.614	60.621

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016.	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	12.338	-	-	12.338
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	3.916	-	-	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	518	5.457	-	-	-	5.975
Derivativna financijska imovina	19	-	-	-	-	19
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	1.731	-	-	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	45.667	-	-	45.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	370	-	370
Ukupna imovina	537	5.457	63.652	370	-	70.016
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.376	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	54.108	54.108
Derivativne financijske obveze	5	-	-	-	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	2.747	2.747
Ukupne obveze	5	-	-	-	58.231	58.236

d) Reklasifikacija financijske imovine

Zbog smanjenja tržišnih aktivnosti za brojne financijske instrumente i nemogućnosti njihove prodaje osim po znatno nižim cijenama, Grupa je u 2009. godini odlučila reklasificirati hrvatske državne obveznice i komercijalne zapise iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (koje se drže radi trgovanja) i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držanja reklasificiranih financijskih instrumenata u doglednoj budućnosti ili do dospijeca. Reklasifikacija je provedena na temelju fer vrijednosti imovine proizašlih korištenjem modela koji su opisani u nastavku.

Nakon reklasifikacije financijske imovine u kategoriju zajmovi i potraživanja, fer vrijednost financijske imovine prije reklasifikacije postala je novi amortizirani trošak. Nakon reklasifikacije financijske imovine raspoložive za prodaju s fiksnim dospeljem, svi dobiti i gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit, kao i razlika između novo utvrđenog troška i iznosa po dospelju se amortizira tijekom preostalog razdoblja financijske imovine, korištenjem efektivne kamatne stope. Za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju bez određenog dospelja, svi dobiti ili gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit se reklasificiraju iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kada je financijska imovina prodana ili kada je priznato umanjenje vrijednosti.

Tablice u nastavku prikazuju neto knjigovodstvene i fer vrijednosti financijske imovine reklasificirane iz portfelja koji se drži radi trgovanja i raspoloživog za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja, na datum izvještavanja.

Svi prijenosi su napravljeni 30. travnja 2009. Nije bilo reklasifikacije u ranijim ili kasnijim periodima.

(u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA		
	Reklasificirani iznos 2009.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Reklasificirani iznos 2009.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
31. prosinca 2017.						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	12	13	1.903	12	13
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	26	29	381	-	-
31. prosinca 2016.						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	616	622	1.903	616	622
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	74	76	381	16	13

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

d) Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje dobitke i gubitke priznate u računu dobiti i gubitka u 2017. i 2016. godini za imovinu reklasificiranu u kategoriju zajmovi i potraživanja.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	5	34	5	34
Amortizacija diskonta	-	10	-	10
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	2	3	-	1
Amortizacija diskonta	5	6	-	4
Amortizacija rezerve fer vrijednosti	(2)	(2)	(1)	(1)

Tablica u nastavku prikazuje dobitke ili gubitke od promjene fer vrijednosti koji bi bili priznati u račun dobiti i gubitka ili ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom godine da Grupa nije reklasificirala financijsku imovinu iz portfelja koji se drži radi trgovanja i raspoloživog za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja. Ova objava služi samo u informativne svrhe i ne iskazuje iznose koji su stvarno iskazani u financijskim izvještajima Grupe.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
(Gubici)/dobici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati kao neto prihodi od trgovanja i neto dobiti i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza	(13)	(7)	-	(13)
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Gubici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(4)	(11)	-	(14)

48. Financijske informacije po segmentima

Tablice u nastavku prikazuju informaciju o rezultatu Grupe za svaki poslovni segment izvještavanja.

Format izvještavanja po segmentima se temelji na poslovnim segmentima jer rizici i stope povrata u Grupi pretežito ovise o vrstama proizvoda i usluga.

Poslovanje je organizacijski i upravljački odvojeno sukladno prirodi proizvoda i usluga tako da svaki segment predstavlja strateški segmentiranu cjelinu koja pruža različite proizvode i posluje na različitim tržištima. Prihodi i troškovi među segmentima temelje se na trenutnim tržišnim cijenama.

Za potrebe rukovodstva Banka je podijeljena u tri poslovna segmenta, s obzirom na proizvode i usluge, zajedno sa središnjom jedinicom za poslovnu podršku. Navedena podjela slijedi organizacijsku strukturu izraženu u internom sustavu izvještavanja rukovodstva, na temelju koje se ocjenjuje rezultat poslovanja poslovnih segmenata i donosi odluka o resursima koje je potrebno raspodijeliti na poslovne segmente.

<i>Građani:</i>	Štednja i depoziti građana, tekući računi i prekoračenja, sve vrste potrošačkih kredita, proizvodi po kreditnim karticama te ostali proizvodi namijenjeni fizičkim osobama
<i>Pravne osobe:</i>	Zajmovi i ostali kreditni proizvodi, kao i depoziti i žiro računi poslovnih i institucionalnih korisnika, uključujući srednjoročne izvore financiranja, javni sektor, vladine agencije, lokalnu upravu, kao i mala i srednje velika poduzeća
<i>Financiranje:</i>	Poslovi riznice, kao i usluge investicijskog bankarstva, uključujući korporativno financiranje, poslovna spajanja i pripajanja te poslove trgovanja
<i>Središnja jedinica:</i>	Sve preostale aktivnosti, uključujući aktivnosti upravljanja imovinom

Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi. Međutim, za potrebe objavljivanja, sve podružnice, osim PBZ Card-a i ISP BiH, grupirane su u jedan poslovni segment. Sukladno tome, tablice u nastavku predstavljaju sveobuhvatne financijske podatke po poslovnim segmentima, za Grupu i Banku.

Stavke računa dobiti i gubitka u tablicama o segmentima poslovanja za Banku i Grupu u nastavku, općenito su u formatu i po kriterijima klasifikacije prilagođenim za potrebe izvještavanja rukovodstva. Stoga su objavljeni segmenti usklađeni s financijskim izvještajima pripremljenim sukladno MSFI-ju. Usklada također uključuje konsolidacijske usklade u izvještajima o segmentima za Grupu. Imovina i obveze po segmentima za potrebe izvještavanja rukovodstva iskazane su bruto od ispravka vrijednosti i ostalih ispravaka, suprotno kriterijima objavljivanja u financijskim izvještajima gdje su imovina i obveze prikazane neto od ispravka vrijednosti, odgođenih naknada te ostalih poreznih i neporeznih efekata. U tom kontekstu, kolona usklade s financijskim izvještajima prikazuje ta netiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

48. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Informacije po poslovnim segmentima

GRUPA (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2017.									
Neto prihod od kamata	944	1.583	(116)	509	22	32	2.974	-	2.974
Neto prihod/(rashod) od naknada	394	531	11	6	546	13	1.501	-	1.501
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	43	57	100	34	(171)	77	140	307	447
Poslovni prihodi	1.381	2.171	(5)	549	397	122	4.615	307	4.922
Troškovi poslovanja	(289)	(866)	(39)	(585)	(143)	(65)	(1.987)	(456)	(2.443)
Dobit iz poslovanja	1.092	1.305	(44)	(36)	254	57	2.628	(149)	2.479
Umanjenje vrijednosti	(857)	7	2	38	(25)	(1)	(836)	7	(829)
Dobit prije poreza	235	1.312	(42)	2	229	56	1.792	(142)	1.650
Imovina po segmentima	29.944	31.607	31.865	10.671	2.626	2.564	109.277	(6.434)	102.843
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	69	-	-	69	-	69
Ukupna imovina po segmentima	29.944	31.607	31.865	10.740	2.626	2.564	109.346	(6.434)	102.912
Ukupne obveze po segmentima	21.059	58.348	2.941	6.579	1.623	2.157	92.707	(6.394)	86.313
Kapitalna ulaganja	10	41	-	87	-	33	171	-	171

GRUPA (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2016., prepravljen									
Neto prihod od kamata	919	1.675	375	(68)	25	24	2.950	-	2.950
Neto prihod/(rashod) od naknada	384	509	-	-	534	13	1.440	-	1.440
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	91	214	(76)	129	(175)	93	276	582	858
Poslovni prihodi	1.394	2.398	297	63	384	130	4.666	582	5.248
Troškovi poslovanja	(467)	(1.246)	(61)	(7)	(153)	(66)	(2.000)	(483)	(2.483)
Dobit iz poslovanja	927	1.152	236	56	231	64	2.666	99	2.765
Umanjenje vrijednosti	(335)	(144)	-	(18)	(52)	(11)	(560)	-	(560)
Dobit prije poreza	592	1.008	236	38	179	53	2.106	99	2.205
Imovina po segmentima	35.594	30.833	31.159	5.345	2.774	3.085	108.790	(9.149)	99.641
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	67	-	-	67	-	67
Ukupna imovina po segmentima	35.594	30.833	31.159	5.412	2.774	3.085	108.857	(9.149)	99.708
Ukupne obveze po segmentima	25.189	53.861	3.014	4.186	1.553	2.646	90.449	(7.491)	82.958
Kapitalna ulaganja	3	24	1	87	2	-	117	-	117

BANKA (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2017.							
Neto prihod od kamata	701	1.277	(113)	509	2.374	-	2.374
Neto prihod od naknada	330	355	-	-	685	-	685
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	72	514	57	7	650	106	756
Poslovni prihodi	1.103	2.146	(56)	516	3.709	106	3.815
Troškovi poslovanja	(269)	(660)	(29)	(354)	(1.312)	(220)	(1.532)
Dobit iz poslovanja	834	1.486	(85)	162	2.397	(114)	2.283
Umanjenje vrijednosti	(691)	34	-	55	(602)	(7)	(609)
Dobit prije poreza	143	1.520	(85)	217	1.795	(121)	1.674
Ukupna imovina po segmentima	23.807	24.345	27.418	4.515	80.085	(4.588)	75.497
Ukupne obveze po segmentima	21.315	40.526	1.018	3.472	66.331	(4.588)	61.742
Kapitalna ulaganja	10	41	-	87	138	-	138

BANKA (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2016.							
Neto prihod od kamata	704	1.327	372	(68)	2.335	-	2.335
Neto prihod od naknada	303	333	(2)	-	634	-	634
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	62	197	51	129	439	431	870
Poslovni prihodi	1.069	1.857	421	61	3.408	431	3.839
Troškovi poslovanja	(400)	(855)	(44)	(7)	(1.306)	(213)	(1.519)
Dobit iz poslovanja	669	1.002	377	54	2.102	218	2.320
Umanjenje vrijednosti	(323)	(4)	-	(8)	(335)	-	(335)
Dobit prije poreza	346	998	377	46	1.767	218	1.985
Ukupna imovina po segmentima	25.712	23.456	24.434	3.641	77.243	(5.193)	72.050
Ukupne obveze po segmentima	20.151	39.724	979	3.617	64.471	(5.190)	59.281
Kapitalna ulaganja	2	21	-	79	102	-	102

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

48. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Informacije po zemljopisnim segmentima

(u milijunima kuna)	GRUPA	
	2017.	Prepravljeno 2016.
Poslovni prihodi	4.908	5.224
Hrvatska	4.014	4.194
Slovenija	565	706
Bosna i Hercegovina	329	324
Dugotrajna imovina*	1.595	1.529
Hrvatska	1.305	1.174
Slovenija	225	279
Bosna i Hercegovina	65	76
Kapitalna ulaganja	171	117
Hrvatska	158	104
Slovenija	9	9
Bosna i Hercegovina	4	4

* Uključuje nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine.

Zemljopisna segmentacija temelji se na sjedištu podružnica Grupe.

49. Upravljanje financijskim rizicima

Ova bilješka daje detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. S posebnim naglaskom na sklonost preuzimanju rizika, Grupa definira apetit prema riziku kroz Risk Appetite Framework (RAF) tj. set strateških limita kojima se osigurava stabilnost Grupe u nadolazećem periodu i dalje.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

a) Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta te u svrhu umanjjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i predujmova komitetima. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješci 39.

Obveze za kreditiranjem ili temeljem jamstava koje je izdala Grupa, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima komitenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti komitenata) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova zajmova i odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o zajmu.

Garancije i odobreni akreditivi koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa izvršiti isplatu u slučaju da komitent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi koji predstavljaju pisana jamstva Grupe u ime komitenta temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka roba za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za upravljanje kreditnim rizikom prati promjene u kvaliteti kreditne izloženosti te ih provjerava za predložene gubitke od rezervacija. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Grupa također, kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (engleski „internal ratings-based approach“ ili skraćeno IRB pristup), sukladno Uredbi o kapitalnim zahtjevima (EU Uredba br. 575/2013) i pripadajućim regulatornim standardima, kako bi se odredio:

- rizik nastanka gubitka temeljem internog rejtinga koji se periodički dodjeljuje pravnim osobama i stanovništvu te se kvantificira kao vjerojatnost nastanka gubitka (engleski „probability of default“ ili skraćeno PD model);
- stopa gubitka kao procjena potencijalnog gubitka u slučaju nastanka događaja koji uzrokuje umanjene vrijednosti, uzimajući u obzir karakteristike transakcije i instrumente osiguranja (engleski „loss given default“ ili skraćeno LGD model).

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika koji određuju karakteristike transakcije kao što su limiti kreditiranja, potrebni instrumenti osiguranja te cijena kao i odgovarajuću razinu odlučivanja kod internog sustava delegiranja ovlaštenja. Nadalje, interni modeli također se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (engleski „internal capital adequacy assessment process“ ili skraćeno ICAAP) te u okviru testova otpornosti na stres.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjivanja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	Prepravljeno 2016.
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	17	16.113	12.156	13.850	10.818
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	4.185	3.916	4.185	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući dionice i udjele u investicijskim fondovima)	19	2.189	5.983	2.189	5.949
Derivativna financijska imovina	20	22	33	2	19
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	20c	1	-	-	-
Zajmovi i predujmovi bankama	22	2.414	3.614	1.493	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	23	64.900	65.177	44.562	45.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (isključujući dionice)	24	7.362	3.881	4.053	276
Ulaganja koja se drže do dospelosti	25	16	17	-	-
Ostala imovina (isključujući nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, plaćene troškove budućeg razdoblja i ulaganja u tuđu imovinu)	31	517	408	438	159
Ukupno		97.719	95.185	70.772	68.535
Potencijalne i preuzete obveze	39	19.335	17.968	14.635	13.341
Ukupna izloženost kreditnom riziku		117.054	113.153	85.407	81.876

U slučaju financijskih instrumenata koji se iskazuju po fer vrijednosti, iznosi u tablici prikazuju izloženost kreditnom riziku na datum izvještavanja, što nije maksimalna izloženost riziku koja u budućnosti može nastati kao rezultat promjene fer vrijednosti.

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Prema politikama Grupe, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Grupa, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja. Najvažniji tipovi instrumenata osiguranja su sljedeći:

- novčani depozit za kojeg postoji ugovorom utvrđeno ovlaštenje da se upotrijebi za naplatu potraživanja, a kojim deponent ne može raspolagati do konačnog podmirenja svih obveza po osnovi odobrenog rizičnog proizvoda;
- jamstvo vlade Republike Hrvatske;
- zalog vrijednosnih papira izdanih od strane Republike Hrvatske ili Hrvatske narodne banke;
- neopoziva garancija ili supergarancija izdana od domaće ili inozemne banke koje imaju primjeren stupanj kreditne sposobnosti i koja sadrži riječi “na prvi poziv”, “bez prigovora” ili slično;
- polica osiguranja rizičnog proizvoda izdana od Hrvatske banke za obnovu i razvitak;
- polica osiguranja rizičnog proizvoda izdana od odgovarajućeg osiguravajućeg društva sukladno internim aktima Banke;
- zalog udjela u investicijskim fondovima kojima upravlja PBZ Invest;
- hipoteka/zalog/fiducija nad nekretninama, pokretninama ili vrijednosnim papirima drugih izdavatelja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama poslovnih nekretnina.

Republika Hrvatska je izdavala garancije za otplatu kredita i predujmova kvalificiranim klijentima u ključnim industrijama koja su osigurana iz državnog proračuna. Nadalje, Republika Hrvatska je izdala garancije za određeni broj kredita i vanbilančnih kreditnih rizika Banke.

Potpora i garancija Republike Hrvatske uzeta je u obzir u utvrđivanju razine rezervacija potrebnih za kreditne i vanbilančne izloženosti prema određenim klijentima.

Ukupna bilančna i van bilančna izloženost Grupe za koju garantira Republika Hrvatska ili koja je naplativa iz državnog proračuna iznosi 5.202 milijuna kuna (2016.: 6.135 milijuna kuna). Izloženost prema hrvatskim municipalima je uključena u prethodnu analizu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

Analiza po vrsti sredstva osiguranja

GRUPA	2017		2016	
(u milijunima kuna)	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja
Stambene nekretnine	10.743	28.471	10.063	28.296
Komercijalne nekretnine	9.350	27.779	8.977	30.304
Ostale nekretnine	219	544	280	656
Nekretnine	20.312	56.794	19.320	59.256
Prvoklasne garancije	5.979	6.323	7.203	7.646
<i>Središnja država</i>	<i>5.720</i>	<i>5.756</i>	<i>6.891</i>	<i>7.005</i>
<i>Lokalna država</i>	<i>116</i>	<i>120</i>	<i>149</i>	<i>153</i>
<i>Banke</i>	<i>143</i>	<i>447</i>	<i>163</i>	<i>488</i>
Ostale garancije	4.026	5.792	4.193	6.368
Garancije	10.005	12.115	11.396	14.014
Kreditno osiguranje	1.573	1.988	1.760	2.155
Životno osiguranje	452	528	433	530
Depoziti	318	403	347	540
Dionice	114	272	198	402
Obveznice	146	158	183	229
Fondovi	21	26	37	58
Ostalo	1.350	3.696	1.282	3.934
Ostala sredstva osiguranja	3.974	7.071	4.240	7.848
Ukupno	34.291	75.980	34.956	81.118
Neosigurani krediti	30.609	-	30.221	-
Ukupno	64.900	75.980	65.177	81.118

BANKA	2017		2016	
(u milijunima kuna)	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja
Stambene nekretnine	8.402	20.035	7.886	20.260
Komercijalne nekretnine	6.333	16.605	6.083	17.915
Ostale nekretnine	-	22	-	25
Nekretnine	14.735	36.662	13.969	38.200
Prvoklasne garancije	3.905	3.943	4.919	4.970
<i>Središnja država</i>	3.762	3.796	4.742	4.789
<i>Lokalna država</i>	116	120	149	153
<i>Banke</i>	27	27	28	28
Ostale garancije	488	539	497	543
Garancije	4.393	4.482	5.416	5.513
Kreditno osiguranje	790	819	924	968
Životno osiguranje	379	381	345	347
Depoziti	257	337	257	368
Dionice	114	272	197	402
Obveznice	110	121	146	165
Fondovi	21	24	22	27
Ostalo	953	2.296	876	2.160
Ostala sredstva osiguranja	2.624	4.250	2.767	4.437
Ukupno	21.752	45.394	22.152	48.150
Neosigurani krediti	22.810	-	23.515	-
Ukupno	44.562	45.394	45.667	48.150

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Reprogramirani i restrukturirani zajmovi

Reprogramiranje plasmana se radi kod klijenata gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima reprogramiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Aktivnosti reprogramiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/ izloženosti koje su predmetom reprogramiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije reprogramiranja, analiziranje prijave za reprogramiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za reprogramiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine umanjena vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti instrumentom osiguranja kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja.

Svi reprogramirani i restrukturirani plasmani se sukladno pripadajućoj regulativi označavaju kao ustupci prema klijentima (eng. *forbearance*). U usporedbi s krajem 2016. izloženost forborne portfelja Grupe smanjila se za 7,2% u 2017. godini te iznosi 4.292 milijuna kuna (2016.: 4.623 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2017. iznosila je 20,8% (2016.: 24,0%). Izloženost portfelja u forborne performing statusu se smanjila za 5,6% (iznosi 1.792 milijuna kuna u 2017., u 2016. godini je iznosila 1.899 milijuna kuna), dok se izloženost portfelja u forborne NPL statusu smanjila za 8,2 posto (iznosi 2.500 milijuna kuna u 2017., u 2016. godini je iznosila 2.724 milijuna kuna) prvenstveno zahvaljujući provođenju specijaliziranih strategija upravljanja neprihodujućim plasmanima kroz prodaju plasmana i uspješno refinanciranje sa zadovoljavajućim stopama oporavka.

Grupa kontinuirano unaprjeđuje procese naplate i upravljanja lošim potraživanjima (okvir za upravljanje problematičnim plasmanima), uvođenjem novih aplikacija potičući tako učinkovitost procesa i razvijanjem novih strategija naplate u obliku proizvoda prilagođenih zahtjevima klijenata, reprogramiranja standardima i podrške pravnim osobama te konačno prodajom imovine tamo gdje se daljnja naplata smatra neznačajnom te stoga nije prikladno/efikasno da se provodi unutar Grupe.

Analiza forborne izloženosti Grupe

GRUPA 2017 (u milijunima kuna)	Bruto izloženost				Rezervacije za umanjenje vrijednosti				Neto izloženost
	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti
Država i lokalna samouprava	-	1	4	5	-	-	2	2	3
Poduzeća	135	80	1.087	1.302	9	3	425	437	865
od kojih:									
Mikro poduzeća	17	5	161	183	1	-	95	96	87
Mala poduzeća	91	1	127	219	5	-	48	53	166
Srednja poduzeća	20	52	206	278	2	2	29	33	245
Velika poduzeća	7	22	593	622	1	1	253	255	367
Ostali	480	2	246	728	27	-	64	91	637
od kojih:									
Specijalno financiranje	290	-	141	431	24	-	38	62	369
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	615	83	1.337	2.035	36	3	491	530	1.505
Obrtnici	7	2	20	29	-	-	10	10	19
Stambeni krediti	13	13	23	49	-	-	9	9	40
Hipotekarni krediti	11	-	2	13	-	-	1	1	12
Nenamjenski krediti	8	-	29	37	-	-	21	21	16
Refinanciranje	601	440	1.088	2.129	18	9	296	323	1.806
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	640	455	1.162	2.257	18	9	337	364	1.893
Ukupno	1.255	538	2.499	4.292	54	12	828	894	3.398

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Analiza forborne izloženosti Grupe (nastavak)

GRUPA 2016 PREPRAVLJENO	Bruto izloženost				Rezervacije za umanjene vrijednosti				
	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Neto od rezervacija za umanjene vrijednosti
(u milijunima kuna)									
Država i lokalna samouprava	-	17	4	21	-	-	2	2	19
Poduzeća	329	345	1.262	1.936	35	20	543	598	1.338
od kojih:									
Mikro poduzeća	25	7	168	200	1	-	79	80	120
Mala poduzeća	43	1	159	203	4	-	56	60	143
Srednja poduzeća	134	-	473	607	12	-	153	165	442
Velika poduzeća	127	337	462	926	18	20	255	293	633
Ostali	264	-	164	428	21	-	45	66	362
od kojih:									
Specijalno financira nje	262	-	142	404	21	-	40	61	343
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	593	362	1.430	2.385	56	20	590	666	1.719
Obrtnici	8	5	11	24	1	-	6	7	17
Stambeni krediti	22	18	22	62	-	-	6	6	56
Hipotekarni krediti	-	-	2	2	1	-	-	1	1
Nenamjenski krediti	5	-	23	28	1	-	16	17	11
Refinanciranje	377	509	1.236	2.122	11	12	390	413	1.709
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	412	532	1.294	2.238	14	12	418	444	1.794
Ukupno	1.005	894	2.724	4.623	70	32	1.008	1.110	3.513

Analiza forborne izloženosti Banke

BANKA 2017	Bruto izloženost				Rezervacije za umanjene vrijednosti			Neto izloženost	
	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Neto od rezervacija za umanjene vrijednosti
(u milijunima kuna)									
Država i lokalna samouprava	-	1	5	6	-	-	2	2	4
Poduzeća	71	79	402	552	4	3	139	146	406
od kojih:									
Mikro poduzeća	9	4	48	61	-	-	23	23	38
Mala poduzeća	46	1	32	79	2	-	14	16	63
Srednja poduzeća	16	52	46	114	2	2	9	13	101
Velika poduzeća	-	22	276	298	-	1	93	94	204
Ostali	482	-	162	644	27	-	51	78	566
od kojih:									
Specijalno financiranje	290	-	141	431	24	-	38	62	369
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	553	80	569	1.202	31	3	192	226	976
Obrtnici	7	2	9	18	-	-	4	4	14
Stambeni krediti	10	13	14	37	-	-	3	3	34
Hipotekarni krediti	11	-	-	11	-	-	-	-	11
Nenamjenski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Refinanciranje	601	440	1.088	2.129	17	8	297	322	1.807
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	629	455	1.111	2.195	17	8	304	329	1.866
Ukupno	1.182	535	1.680	3.397	48	11	496	555	2.842

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Analiza forborne izloženosti Banke (nastavak)

BANKA 2016	Bruto izloženost				Rezervacije za umanjenje vrijednosti				
	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Prihodujući na probnom roku	Neprihodujući	Ukupno	Neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti
(u milijunima kuna)									
Država i lokalna samouprava	-	17	4	21	-	-	2	2	19
Poduzeća	148	147	676	971	11	5	313	329	642
od kojih:									
Mikro poduzeća	13	7	61	81	-	-	27	27	54
Mala poduzeća	27	1	40	68	2	-	17	19	49
Srednja poduzeća	108	-	266	374	9	-	125	134	240
Velika poduzeća	-	139	309	448	-	5	144	149	299
Ostali	262	-	156	418	21	-	44	65	353
od kojih:									
Specijalno financiranje	262	-	142	404	21	-	40	61	343
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	410	164	836	1.410	32	5	359	396	1.014
Obrtnici	7	5	-	12	1	-	-	1	11
Stambeni krediti	17	18	14	49	-	-	4	4	45
Hipotekarni krediti	-	-	1	1	-	-	-	-	1
Nenamjenski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Refinanciranje	377	509	1.236	2.122	11	11	390	412	1.710
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	401	532	1.251	2.184	12	11	394	417	1.767
Ukupno	811	696	2.087	3.594	44	16	753	813	2.781

Zajmovi i predujmovi komitentima: analiza po učinku

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Zajmovi i predujmovi komitentima				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	59.988	60.321	41.186	42.267
Dospjeli neumanjene vrijednosti	2.795	2.600	1.912	1.929
Umanjene vrijednosti	6.157	6.732	4.269	4.568
Bruto	68.940	69.653	47.367	48.764
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.201)	(3.552)	(2.142)	(2.369)
IBNR	(629)	(671)	(490)	(508)
Neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti	65.110	65.430	44.735	45.887

Nedospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Za nedospjele zajmove i predujmove od pravnih osoba neumanjene vrijednosti, Grupa i Banka primjenjuju pojačano praćenje za klijente koji povremeno kasne s otplatom kredita. Klijenti za koje se primjenjuje pojačano praćenje su detaljno analizirani od strane tima za proaktivno upravljanje kreditnom izloženosti (engleski Proactive Credit Exposure Management ili skraćeno PCEM) u kojem su definirane i implementirane pojedinačne strategije za pojedine klijente te se njihovo izvršenje pomno prati. U slučajevima gdje strategija PCEM-a ne uspije, Banka klasificira klijente u kategoriju klijenata za koje se umanjenje vrijednosti određuje na individualnoj osnovi. Uz klijente iz Poslovanja s poduzećima i investicijskog bankarstva, Banka je usvojila praćenje klijenta iz Poslovanja s stanovništvom na razini portfelja unutar PCEM-a.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama				
Standardno praćenje	27.727	29.823	18.654	21.313
Pojačano praćenje	1.874	1.509	1.588	826
Zajmovi i predujmovi stanovništvu				
Standardno praćenje	30.387	28.989	20.944	20.128
Ukupno	59.988	60.321	41.186	42.267

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti su zajmovi za koje je ugovorno plaćanje po kamati i glavnici dospjelo, ali Grupa vjeruje da umanjenje vrijednosti nije prikladno uzimajući u obzir razinu osiguranja, raspoložive instrumente osiguranja i/ili stupanj naplate iznosa Grupi.

Starosna struktura zajmova i predujmova komitentima koji su dospjeli, ali nisu umanjene vrijednosti prikazana je u nastavku. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio zajmova.

GRUPA 2017. (u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	-	-	3	-	-	3
Poduzeća	301	52	126	-	-	479
<i>od kojih:</i>						
Mikro poduzeća	15	1	50	-	-	66
Mala poduzeća	44	1	54	-	-	99
Srednja poduzeća	216	50	22	-	-	288
Velika poduzeća	26	-	-	-	-	26
Ostali	223	-	285	-	-	508
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	524	52	414	-	-	990
Stambeni krediti	330	135	229	33	-	727
Hipotekarni krediti	8	19	19	3	-	49
Auto krediti	4	-	1	-	-	5
Nenamjenski krediti	128	140	128	17	-	413
Brzi krediti	25	6	25	1	-	57
Prekoračenja	14	4	7	1	-	26
Kreditni za refinanciranje	52	53	72	17	-	194
Kreditne kartice	111	106	36	-	-	253
Ostali	14	27	11	1	-	53
Obrtnici	10	1	16	1	-	28
Zajmovi i predujmovi građanima	696	491	544	74	-	1.805
Ukupno	1.220	543	958	74	-	2.795

GRUPA 2016., PREPRAVLJENO (u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	164	1	1	-	-	166
Poduzeća	271	104	179	-	-	554
<i>od kojih:</i>						
Mikro poduzeća	26	4	53	-	-	83
Mala poduzeća	51	23	39	-	-	113
Srednja poduzeća	98	77	87	-	-	262
Velika poduzeća	96	-	-	-	-	96
Ostali	218	-	16	-	-	234
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	653	105	196	-	-	954
Stambeni krediti	118	108	262	40	-	528
Hipotekarni krediti	9	35	27	3	-	74
Auto krediti	5	1	2	-	-	8
Nenamjenski krediti	151	154	144	14	-	463
Brzi krediti	27	7	29	1	-	64
Prekoračenja	16	4	8	1	-	29
Kreditni za refinanciranje	38	43	70	19	-	170
Kreditne kartice	95	87	39	-	-	221
Ostali	12	23	12	-	-	47
Obrtnici	15	6	21	-	-	42
Zajmovi i predujmovi građanima	486	468	614	78	-	1.646
Ukupno	1.139	573	810	78	-	2.600

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)

Banka 2017. (u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	-	-	3	-	-	3
Poduzeća	146	1	95	-	-	242
<i>od kojih:</i>						
Mikro poduzeća	2	-	36	-	-	38
Mala poduzeća	28	1	53	-	-	82
Srednja poduzeća	90	-	6	-	-	96
Velika poduzeća	26	-	-	-	-	26
Ostali	223	-	285	-	-	508
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	369	1	383	-	-	753
Stambeni krediti	101	100	222	33	-	456
Hipotekarni krediti	4	9	17	3	-	33
Auto krediti	-	-	-	-	-	-
Nenamjenski krediti	112	106	116	16	-	350
Brzi krediti	25	6	25	1	-	57
Prekoračenja	9	3	6	1	-	19
Kreditni za refinanciranje	52	53	72	17	-	194
Kreditne kartice	4	7	3	-	-	14
Ostali	6	9	6	1	-	22
Obrtnici	-	1	12	1	-	14
Zajmovi i predujmovi građanima	313	294	479	73	-	1.159
Ukupno	682	295	862	73	-	1.912

BANKA 2016. (u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	164	1	1	-	-	166
Poduzeća	136	33	127	-	-	296
od kojih:						
Mikro poduzeća	1	-	36	-	-	37
Mala poduzeća	21	16	31	-	-	68
Srednja poduzeća	84	17	60	-	-	161
Velika poduzeća	30	-	-	-	-	30
Ostali	218	-	16	-	-	234
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	518	34	144	-	-	696
Stambeni krediti	103	97	254	40	-	494
Hipotekarni krediti	5	21	23	3	-	52
Auto krediti	-	-	1	-	-	1
Nenamjenski krediti	131	113	133	14	-	391
Brzi krediti	27	7	29	1	-	64
Prekoračenja	11	4	6	1	-	22
Kreditni za refinanciranje	38	43	70	19	-	170
Kreditne kartice	5	7	3	-	-	15
Ostali	2	4	3	1	-	10
Obrtnici	-	2	12	-	-	14
Zajmovi i predujmovi građanima	322	298	534	79	-	1.233
Ukupno	840	332	678	79	-	1.929

Izloženosti su prikazane prije efekata smanjenja za instrumente osiguranja.

Kašnjenja do 30 dana su tehničke prirode, redovito male vrijednosti te predstavljaju neznatan dio ukupne nedospjele izloženosti dužnika. Rukovodstvo vjeruje da su ove izloženosti u potpunosti nadoknadle.

Zajmovi građanima koji su u dospijeću duže od 90 dana odnose se na zajmove čije dospjele otplatne rate su ispod praga materijalnosti koji je postavljen od Grupe. Najveći dio ovog efekta odnosi se na stambene kredite koji imaju relativno niske otplatne rate u odnosu na cijeli dug.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima umanjene vrijednosti

Grupa određuje umanjene vrijednosti zajmova i predujmova komitentima ukoliko postoji objektivni dokaz da je događaj koji uzrokuje umanjene nastupio od trenutka početnog priznavanja te taj događaj ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine. Zajmovi i predujmovi komitentima umanjene vrijednosti prikazani su u tablici u nastavku:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama				
Država i lokalna samouprava	5	6	5	6
Poduzeća	3.340	3.250	1.887	1.574
od kojih:				
Mikro poduzeća	663	921	268	352
Mala poduzeća	466	648	277	385
Srednja poduzeća	497	973	106	399
Velika poduzeća	1.714	708	1.236	438
Ostali	252	365	252	364
Ukupan bruto iznos	3.597	3.621	2.144	1.944
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(2.071)	(2.006)	(1.291)	(1.137)
Neto iznos	1.526	1.615	853	807
Zajmovi i predujmovi građanima				
Stambeni krediti	573	734	507	655
Hipotekarni krediti	92	126	75	105
Auto krediti	13	17	9	11
Nenamjenski krediti	250	332	158	225
Brzi krediti	31	42	31	42
Prekoračenja	81	83	68	67
Kreditni za refinanciranje	1.192	1.369	1.170	1.369
Kreditne kartice	158	195	14	19
Ostali	14	2	4	4
Obrtnici	156	211	89	127
Ukupan bruto iznos	2.560	3.111	2.125	2.624
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.130)	(1.546)	(851)	(1.232)
Neto iznos	1.430	1.565	1.274	1.392
Ukupan bruto iznos	6.157	6.732	4.269	4.568
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.201)	(3.552)	(2.142)	(2.369)
Neto iznos	2.956	3.180	2.127	2.199

Fer vrijednost instrumenata osiguranja koji se drže kao zalog za zajmove umanjene vrijednost na dan 31. prosinca 2017. iznosi 5.100 milijuna kuna za Grupu i 4.013 milijuna kuna za Banku (31. prosinca 2016.: 6.382 za Grupu i 4.860 milijuna kuna za Banku).

Analiza učinka ostale financijske imovine

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu ostale financijske imovine.

GRUPA (u milijunima kuna)	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i predujmovi bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospijanja
Na dan 31. prosinca 2017.				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	2.189	2.433	7.362	16
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	-	4	-	-
Bruto	2.189	2.437	7.362	16
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(4)	-	-
IBNR	-	(19)	-	-
Neto od umanjena vrijednosti	2.189	2.414	7.362	16

Na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	5.983	3.647	3.881	17
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	-	8	-	-
Bruto	5.983	3.655	3.881	17
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(8)	-	-
IBNR	-	(33)	-	-
Neto od umanjena vrijednosti	5.983	3.614	3.881	17

BANKA (u milijunima kuna)	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i predujmovi bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
Na dan 31. prosinca 2017.			
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	2.189	1.512	4.053
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	-	4	-
Bruto	2.189	1.516	4.053
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(4)	-
IBNR	-	(19)	-
Neto od umanjena vrijednosti	2.189	1.493	4.053

Na dan 31. prosinca 2016.			
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	5.949	1.764	276
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	-	8	-
Bruto	5.949	1.772	276
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(8)	-
IBNR	-	(33)	-
Neto od umanjena vrijednosti	5.949	1.731	276

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima po internoj klasifikaciji rizika

Kreditni rizik zajmova i predujmova komitentima prati se pomoću interne klasifikacije za kreditni rizik.

Grupa interno klasificira izloženosti kreditnom riziku u sljedeće rizične skupine:

- Performing: klijent na vrijeme plaća dospjele obveze te ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti;
- Doubtful: izloženost klijentima koji su praktički insolventni ili u sličnom statusu, bez obzira na procjene gubitka od strane Banke;
- Unlikely to pay: izloženost klijentu koji je u financijskim ili ekonomskim poteškoćama za koje se očekuje da će premostiti u dogledno vrijeme;
- Past due impaired: izloženosti koje nisu klasificirane u nijednu od gore navedenih kategorija, a koje uzastopno kasne više od 90 dana iznad utvrđene granice materijalnosti.

Tablice u nastavku predstavljaju izloženost zajmovima i predujmovima komitentima prema internoj klasifikaciji rizičnih skupina na 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. Iznosi u tablici iskazani su bruto od umanjenja za specifične i skupne rezervacije.

GRUPA (u milijunima kuna)	2017.		Prepravljeno 2016.	
	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
Performing	62.783	629	62.921	671
Non-performing	6.157	3.201	6.732	3.552
<i>Doubtful</i>	<i>2.568</i>	<i>1.850</i>	<i>3.591</i>	<i>2.474</i>
<i>Unlikely to pay</i>	<i>3.475</i>	<i>1.312</i>	<i>3.059</i>	<i>1.049</i>
<i>Past due impaired</i>	<i>114</i>	<i>39</i>	<i>82</i>	<i>29</i>
	68.940	3.830	69.653	4.223

BANKA (u milijunima kuna)	2017.		2016.	
	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
Performing	43.098	490	44.196	508
Non-performing	4.269	2.142	4.568	2.369
<i>Doubtful</i>	<i>1.559</i>	<i>1.113</i>	<i>2.140</i>	<i>1.545</i>
<i>Unlikely to pay</i>	<i>2.656</i>	<i>1.015</i>	<i>2.374</i>	<i>807</i>
<i>Past due impaired</i>	<i>54</i>	<i>14</i>	<i>54</i>	<i>17</i>
	47.367	2.632	48.764	2.877

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući vlasničke vrijednosne papire i udjele u investicijskim fondovima); koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings ili Standard & Poor ako Fitch Ratings nisu bile dostupne:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Vladine obveznice i trezorski zapisi	2.189	5.972	2.189	5.938
BB+	-	4.418	-	4.409
BB	355	244	355	219
B	1.559	1.310	1.559	1.310
nema ocjene	275		275	
Domaće korporativne obveznice	-	6	-	6
nema ocjene	-	6	-	6
Municipalne obveznice	-	5	-	5
nema ocjene	-	5	-	5
Ukupno	2.189	5.983	2.189	5.949

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Netiranje financijske imovine i financijskih obveza

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju financijsku imovinu i financijske obveze koje se netiraju u izvještaju o financijskom položaju Grupe, ili su podložne netiranju putem sporazuma o netiranju ili sličnog ugovora koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira na to jesu li financijska imovina i obveze netirane u izvještaju o financijskom položaju.

Slični ugovori uključuju derivativne sporazume, globalne repo ugovore, te globalne sporazume o pozajmljivanju vrijednosnih papira. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovore o pozajmljivanju i zaduživanju vrijednosnim papirima. Financijski instrumenti kao što su krediti i depoziti nisu navedeni u tablicama, osim ako nisu netirani u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa prima i daje kolaterale u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira u pogledu sljedećih transakcija:

- derivativi;
- ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji; i
- zaduživanje i pozajmljivanje vrijednosnih papira.

Objave koje su navedene u nastavku uključuju financijsku imovinu i obveze koje su predmetom netiranja, bez obzira na način prikaza tih pozicija u financijskim izvještajima. One uključuju derivativne ugovore te ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovore) i obrnute ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji.

Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju valutne termenske ugovore i valutne swapove, kao i zajmove s jednosmjernom valutnom klauzulom. Svi derivati su klasificirani kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja te se vrednuju kao imovina kada je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze kada je negativna.

Na 31. prosinca 2017. derivativni financijski instrumenti s pozitivnom fer vrijednošću iznosili su 4 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 25 milijuna kuna) za Grupu i 2 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 19 milijuna kuna), za Banku dok su derivativni financijski instrumenti s negativnom fer vrijednošću iznosili 8 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 11 milijuna kuna) za Grupu i 7 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 5 milijuna kuna) za Banku.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovori) su transakcije u kojima Grupa prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa nastavlja priznavati vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji u izvještaju o financijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao financijska imovina, a financijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene klasificirana kao kamatonosni zajam.

Obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji su transakcije u kojima Grupa kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa drži instrument osiguranja u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji daju Grupi mogućnost netiranja ovih pozicija na neto osnovi, u slučaju neplaćanja bilo koje strane.

Tablica u nastavku prikazuje iznos instrumenata osiguranja primljenih za dane zajmove uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primljene zajmove uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Primljeni i dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:	228	314	232	351
- zajmovi i predujmovi bankama	97	165	101	202
- zajmovi i predujmovi komitentima	131	149	131	149
Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno	185	342	189	382
Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji	-	-	-	-
- uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:	-	-	-	-
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
- dužničke vrijednosnice klasificirane kao zajmovi i potraživanja	-	-	-	-

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u aktivnostima financiranja Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti unovčenja imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala. Navedeno doprinosi fleksibilnosti izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito smanjuje trošak financiranja. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

Osim eksternih zahtjeva koji uključuju regulatorne limite propisane od strane HNB-a (obvezna pričuva, minimalno potrebna devizna potraživanja, minimalni koeficijenti likvidnosti i ostali) Banka je definirala interne limite za mjerenje i praćenje izloženosti riziku likvidnosti. Proces mjerenja i kontrole rizika likvidnosti je definiran sljedećim aktivnostima i pokazateljima:

- praćenje razine rezerve likvidnosti;
- kratkoročna neusklađenost (kratkoročni koeficijent likvidnosne pokrivenosti i kratkoročna neusklađenost);
- kratkoročna neusklađenost u ekstremnim slučajevima;
- praćenje i kontrola Bančinih strukturnih pokazatelja likvidnosti (dugoročni koeficijent stabilnih izvora financiranja) i analiza strukture izvora financiranja Banke;
- MM (money market) izloženost prema ukupnoj depozitnoj osnovici i ostali pokazatelji koncentracije izvora sredstava;
- projekcije novčanog toka;
- indikatori za planove postupanja u kriznim situacijama.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Tri osnovne vrste signala definirane su u svrhu izvještavanja izloženosti riziku likvidnosti u Grupi:

- *kontrola limita* – prekoračenje propisanih limita zahtijeva poduzimanje mjera u skladu s politikom upravljanja rizikom likvidnosti;
- *pragovi upozorenja* – prekoračenje praga predstavlja rani signal koji zahtijeva dodatnu pozornost i eventualno poduzimanje mjera sukladno odlukama odgovornih osoba;
- *informacije o raznim mjerama i indikatorima* – služe relevantnim tijelima kao podloga za donošenje odluka.

Sukladno Odluci Hrvatske narodne banke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je bila obvezna minimalno 17% (2016.: 17%) obveza u stranoj valuti dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2017.	%	2016.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	32,6	Omjer "17%" (na kraju godine)	28,6
Prosjek	26,7	Prosjek	26,6
Najviša vrijednost	37,8	Najviša vrijednost	36,6
Najniža vrijednost	19,3	Najniža vrijednost	19,1

Analiza ročnosti financijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza financijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 52 ovih financijskih izvještaja.

Kao dio upravljanja rizikom likvidnosti koji proizlazi iz financijskih obveza, Grupa drži likvidnu imovinu koja se sastoji od novca i novčanih ekvivalenata i dužničkih vrijednosnica za koje postoji aktivno i likvidno tržište tako da se one mogu brzo unovčiti kako bi se zadovoljilo zahtjevima likvidnosti. Također, Grupa ima određene kreditne linije kod banaka te nezaloženu imovinu koja se može koristiti kao instrument osiguranja.

c) Tržišni rizik

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnoj marži (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednost financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost Grupe, a ujedno osigurala optimalni povrat.

Limiti tržišnog rizika određeni su strategijom i zahtjevima Grupe, sukladno odredbama višeg rukovodstva o politici rizika.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR („Value at Risk“), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 postotnog boda na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice te Sektora upravljanja aktivom i pasivom, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa slijedi principe mjerenja i upravljanja tržišnim rizicima u suradnji s Intesa Sanpaolo Grupom. VaR metodologija koristi se kao osnovna mjera izvještavanja Uprave o izloženosti tržišnim rizicima Grupe. Grupa koristi metodologiju izračuna VaR-a koja se temelji na povijesnoj simulaciji (kao standardna VaR metodologija Grupe) uz uvođenje RiskWat-

ch-a (bazna aplikacija za izračun VaR-a) i korištenje svih povezanih metoda vrednovanja (pricing, retroaktivno testiranje, testiranje otpornosti na stres), kako bi se osigurala usklađenost sa standardima Intesa Sanpaolo Grupe.

Glavni elementi okvira upravljanja tržišnim rizicima uključuju:

- VaR metodologija i retroaktivno testiranje;
- Osjetljivost tržišnih rizika;
- Mjerenje fer vrijednosti;
- Mjerenje razina (nominalni iznos, otvorena pozicija, tržišna vrijednost itd.);
- Indikatori dobiti i gubitka;
- Testiranje otpornosti na stres i analiza scenarija;
- Procedura za praćenje i mjerenje izloženosti riziku druge ugovorne strane i riziku namire.

VaR

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfelja za trgovanje Grupe je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovačkog portfelja je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfelja tijekom određenog razdoblja (razdoblje držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definiranu vjerojatnost (razina pouzdanosti). Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana uzimajući u obzir 250 povijesnih scenarija te uz razinu pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tne razine pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar perioda od 100 dana.

Grupa koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

- opći kamatni rizik u knjizi trgovanja;
- rizik vlasničkih vrijednosnih papira u knjizi trgovanja;
- rizik promjene tečaja strane valute na razini izvještaja o financijskom položaju (knjiga trgovanja i knjiga banke).

GRUPA (u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2017. – 2. siječnja	238	3.422	877	(1.158)	3.379
2017. – 31. prosinca	284	1.770	5.582	(2.376)	5.260
2017. – Dnevni prosjek	275	2.241	1.349	(1.066)	2.799
2017. – Najniži	206	1.373	267	(99)	1.747
2017. – Najviši	323	3.402	5.582	(4.047)	5.260
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija					

BANKA (u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2016., prepravljeno – 4. siječnja	273	934	5.304	290	6.801
2016., prepravljeno – 31. prosinca	236	3.448	1.714	(1.147)	4.251
2016., prepravljeno – Dnevni prosjek	255	3.891	2.090	(1.769)	4.467
2016., prepravljeno – Najniži	213	645	234	449	1.541
2016., prepravljeno – Najviši	285	6.149	7.161	(6.144)	7.451
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija					

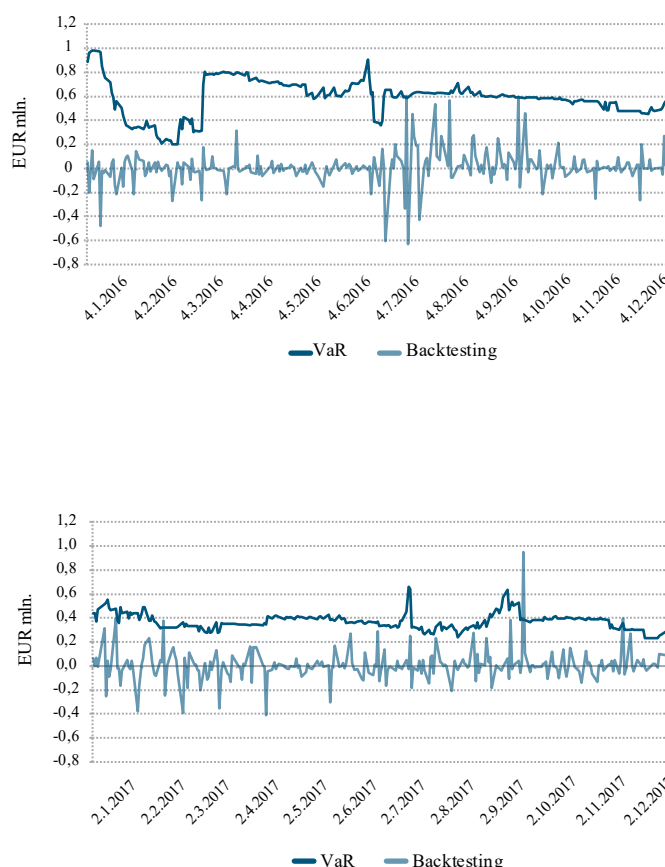
Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Grafikon u nastavku prikazuje kretanja ukupnog VaR-a Banke u 2016. i 2017. i pripadajuće vrijednosti retroaktivnog testiranja:



Sukladno s razinom pouzdanosti VaR modela, u razdoblju od jedne godine očekuju se najmanje dva prekoračenja limita, dok su u 2017. godini zabilježena četiri prekoračenja limita od kojih se dva odnose na promjene kamatne stope, a dva na značajniju promjenu tečaja.

Iako je VaR vrlo važan alat za mjerenje tržišnog rizika, pretpostavke koje se koriste u modelu imaju određena ograničenja:

- razdoblje držanja od jednog dana pretpostavlja da je moguće zaštititi ili prodati poziciju tijekom tog razdoblja, što neće biti slučaj s nelikvidnom imovinom ili u situaciji teške tržišne nelikvidnosti;
- razina pouzdanosti od 99% ne uključuje gubitke koji mogu nastati izvan te razine;
- korištenje povijesnih podataka kao osnove za određivanje mogućih raspona budućih rezultata ne mora pokriti sve moguće scenarije, osobito one izvanredne prirode;
- VaR mjera ovisi o poziciji Grupe te volatilnosti tržišnih cijena.

Kako bi se utvrdila pouzdanost VaR modela, stvarni rezultati redovito se prate čime se utvrđuje vjerodostojnost pretpostavki i parametara korištenih u izračunu VaR-a. Kao dio procesa praćenja, potencijalni nedostaci modela se analiziraju korištenjem statističkih metoda, kao što je retroaktivno testiranje.

Valutni rizik

Grupa je izložena valutnom riziku temeljem transakcija u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Izloženost valutnom riziku se prati na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

Tablice u nastavku prikazuju valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine dok je za ostale valute dan sumarni prikaz. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti za bilančne i izvanbilančne pozicije, nakon korekcija za efekte koje imaju derivativi. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

GRUPA Valuta (u milijunima kuna)	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2017.*	Scenarij 2017.		Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2016.*	Scenarij 2016., prepravljeno	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
EUR	(125)	(12,5)	12,5	472	47	(47)
CHF	6	0,6	(0,6)	1	0,1	(0,1)
USD	7	0,7	(0,7)	5	0,5	(0,5)
Ostalo	1.947	195	(195)	1.798	180	(180)

* Pozitivni iznosi predstavljaju dugu, dok negativni iznosi predstavljaju kratku deviznu poziciju.

BANKA Valuta (u milijunima kuna)	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2017.*	Scenarij 2017.		Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2016.*	Scenarij 2016.	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
EUR	627	63	(63)	489	49	(49)
CHF	8	0,8	(0,8)	1	0,1	(0,1)
USD	15	1,5	(1,5)	4	0,4	(0,4)
Ostalo	89	9	(9)	79	8	(8)

* Pozitivni iznosi predstavljaju dugu, dok negativni iznosi predstavljaju kratku deviznu poziciju.

Valutni rizik je dodatno analiziran u bilješki 52.

Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope;
- rizik krivulje prinosa - rizik promjene oblika i nagiba krivulje prinosa („yield curve risk“); te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk“) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (na primjer EURIBOR i LIBOR).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive provode se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka Grupe i Banke na moguće promjene kamatnih stopa u razumnim rasponima, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Osjetljivost računa dobiti i gubitka računa se kao utjecaj pretpostavljene promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod za godinu, temeljem varijabilnih kamatnih stopa u financijskoj imovini i financijskim obvezama koje nisu namijenjene trgovanju na dan 31. prosinca 2017. Pozicije s varijabilnom kamatnom stopom raspoređuju se temeljem datuma sljedeće promjene kamatne stope, dok se pozicije s fiksnom kamatnom stopom raspoređuju temeljem njihova konačnog dospijeca.

		Promjena31. prosinca 2017.			Promjena31. prosinca 2016., prepravljeno		
Povećanje u baznim bodovima	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	
GRUPA	+25	129,0	(46,9)	82,1	150,4	(94.8)	55.6
	+50	259,4	(98,9)	160,5	300,8	(189.6)	111.2
BANKA	+25	97,7	(40,0)	57,7	116,8	(77,6)	39,2
	+50	196,8	(85,2)	111,6	233,5	(155,3)	78,2

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Banke i Grupe u istom iznosu.

Kamatni rizik je dodatno analiziran u bilješci 50.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju, koje nisu značajne.

Derivatni financijski instrumenti

Grupa se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu.

d) Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših internih procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, Grupa izrađuje interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja (engleski *Advanced Measurement Approach* ili skraćeno AMA) te sadrži sljedeće komponente: pristup na bazi distribucije gubitka (engleski *Loss Distribution Approach* ili skraćeno LDA) koji se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti ("backward looking") i integriranom procesu samodijagnoze (engleski *self-diagnosis*

process, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

50. Kamatni rizik

Kamatni rizik se računa kroz promjenu neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju promjene referentnih kamatnih stopa. Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospelja ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće i ne sadrže portfelj koji se drži radi trgovanja. U tablicama u nastavku povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazani su kao pozitivne vrijednosti, dok su smanjenja prikazana kao negativne vrijednosti te prikazane u različitim valutama i razdobljima promjene kamatne stope.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope (a vista pozicije), Banka koristi pretpostavke koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

GRUPA (u tisućama kuna)	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Imovina						
Na dan 31. prosinca 2017.						
HRK	(77)	(162)	33	(2.240)	(299)	(2.745)
EUR	(166)	295	990	(643)	(1.014)	(538)
USD	(9)	35	50	(2)	1	75
CHF	1	7	6	(9)	(13)	(8)
Ostali	(69)	(2.014)	1.024	(52)	21	(1.090)
Ukupno	(320)	(1.839)	2.103	(2.946)	(1.304)	(4.306)
Na dan 31. prosinca 2016.						
HRK	(79)	(161)	84	(1.258)	(187)	(1.601)
EUR	(180)	107	1.277	(519)	(1.173)	(488)
USD	(13)	50	68	10	1	116
CHF	1	9	12	(2)	(14)	6
Ostali	(248)	(2.006)	11	195	16	(2.032)
Ukupno	(519)	(2.001)	1.452	(1.574)	(1.357)	(3.999)

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

50. Kamatni rizik (nastavak)

BANKA (u tisućama kuna)	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Imovina						
Na dan 31. prosinca 2017.						
HRK	(78)	(157)	53	(2.207)	(215)	(2.604)
EUR	(79)	394	688	(1.080)	(873)	(950)
USD	(8)	35	49	(3)	1	74
CHF	-	7	5	(7)	(13)	(8)
Ostali	(4)	4	1	-	-	1
Ukupno	(169)	283	796	(3.297)	(1.100)	(3.487)
Na dan 31. prosinca 2016.						
HRK	(79)	(158)	98	(1.209)	(138)	(1.486)
EUR	(166)	257	971	(919)	(1.111)	(968)
USD	(12)	43	65	(4)	2	94
CHF	-	7	6	(9)	(14)	(10)
Ostali	(14)	4	1	-	-	(9)
Ukupno	(271)	153	1.141	(2.141)	(1.261)	(2.379)

51. Ponderirane prosječne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope tijekom godine za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata, izračunate su na temelju prosječnih stanja krajem svakog mjeseca za Grupi i prosječnih mjesečnih stanja za Banku.

Ponderirana prosječna kamatna stopa na kraju godine bila je kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljen 2016.	2017.	2016.
	%	%	%	%
Tekući računi kod banaka	(0,12)	(0,14)	(0,07)	(0,09)
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,00	0,00	0,00	0,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,96	1,59	0,96	1,48
Zajmovi i predujmovi bankama	(0,14)	0,05	(0,18)	0,05
Zajmovi i predujmovi komitentima	4,72	5,12	5,34	5,72
Tekući računi i depoziti komitenata	0,54	0,84	0,54	0,91
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni zajmovi	0,99	1,63	1,06	1,83

52. Valutni rizik

Grupa upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute, te kupnju i prodaju stranih valuta na buduću datum.

Otvorena devizna pozicija Grupe smanjena je korištenjem derivatnih financijskih instrumenata koji nisu prikazani u tablicama u nastavku.

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	9.448	680	284	834	386	7.079	18.711
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.185	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	99	-	56	-	-	2.058	2.213
Derivativna financijska imovina	17	-	2	1	-	2	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	-	-	-	-	1
Zajmovi i predumovi bankama	570	-	1.094	566	184	-	2.414
Zajmovi i predumovi komitentima	39.196	87	750	2.148	-	22.719	64.900
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.500	-	357	253	-	2.463	7.573
Ulaganja koja se drže do dospelosti	16	-	-	-	-	-	16
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nematerijalna imovina	26	-	-	25	-	176	227
Nekretnine i oprema	199	-	-	50	-	1.111	1.360
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	8	8
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	147	-	-	3	-	192	342
Odgođena porezna imovina	7	-	-	1	-	117	125
Ostala imovina	213	-	16	40	-	455	724
Preplaćeni porez na dobit	4	-	-	11	-	7	22
Ukupna imovina	54.443	767	2.559	3.932	570	40.641	102.912
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	577	14	9	53	45	493	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	48.060	741	2.970	2.731	519	23.136	78.157
Derivativne financijske obveze	5	-	-	1	-	7	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.748	-	103	-	-	932	3.783
Subordinirani dug	-	-	-	1	-	-	1
Ostale obveze	356	2	11	100	2	1.883	2.354
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	66	-	-	-	-	296	362
Rezervacije za obveze i troškove	126	-	12	17	25	171	351
Odgođena porezna obveza	29	-	1	8	-	48	86
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1	-	5	6
Ukupne obveze	51.976	757	3.106	2.912	591	26.971	86.313
Neto pozicija	2.467	10	(547)	1.020	(21)	13.670	16.599

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

52. Valutni rizik (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016. (reklasifikacija)	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	7.006	717	125	467	254	5.723	14.292
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	3.916	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.988	-	32	-	-	4.084	6.104
Derivativna financijska imovina	12	-	2	-	-	19	33
Zajmovi i predujmovi bankama	693	-	1.628	965	274	54	3.614
Zajmovi i predujmovi komitentima	42.216	102	916	1.822	11	20.110	65.177
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.977	-	383	342	2	381	4.085
Ulaganja koja se drže do dospijeća	17	-	-	-	-	-	17
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	67	67
Nematerijalna imovina	31	-	-	25	-	133	189
Nekretnine i oprema	122	-	-	50	-	980	1.152
Ulaganja u nekretnine	106	-	-	-	-	62	168
Odgođena porezna imovina	7	-	-	1	-	129	137
Ostala imovina	244	-	12	38	-	441	735
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	8	1	13	22
Ukupna imovina	55.419	819	3.098	3.718	542	36.112	99.708
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	815	43	133	13	42	549	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	47.413	854	3.437	2.411	455	19.714	74.284
Derivativne financijske obveze	10	-	1	6	-	5	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	-	3
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.197	179	411	193	2	1.253	4.235
Subordinirani dug	-	-	-	1	-	-	1
Ostale obveze	308	2	16	61	3	1.542	1.932
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	56	-	-	-	-	263	319
Rezervacije za obveze i troškove	107	-	14	18	12	211	362
Odgođena porezna obveza	12	-	-	7	-	14	33
Tekuća porezna obveza	7	-	-	-	-	165	172
Ukupne obveze	50.928	1.078	4.012	2.710	514	23.716	82.958
Neto pozicija	4.491	(259)	(914)	1.008	28	12.396	16.750

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	7.257	580	224	5	323	7.077	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.185	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	97	-	56	-	-	2.057	2.210
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	2	2
Zajmovi i predujmovi bankama	367	-	980	-	143	3	1.493
Zajmovi i predujmovi komitentima	23.526	56	648	81	-	20.251	44.562
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.695	-	44	-	-	2.406	4.145
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	621	621
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	90	90
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	79	79
Ostala imovina	26	-	15	-	-	474	515
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	4	4
Ukupna imovina	32.968	636	1.967	86	466	39.374	75.497
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	440	14	9	-	42	559	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	30.528	609	2.476	2	419	23.139	57.173
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	-	7	7
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.558	-	3	-	-	816	2.377
Ostale obveze	89	2	8	-	1	577	677
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1	-	-	-	-	164	165
Rezervacije za obveze i troškove	47	-	12	-	25	165	249
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	30	30
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	32.663	625	2.508	2	487	25.457	61.742
Neto pozicija	305	11	(541)	84	(21)	13.917	13.755

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

52. Valutni rizik (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	5.718	608	80	3	204	5.725	12.338
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	3.916	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.986	-	32	-	-	3.957	5.975
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	19	19
Zajmovi i predujmovi bankama	5	-	1.421	-	214	91	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	26.797	63	758	81	-	17.968	45.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	14	-	34	-	-	322	370
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	953	953
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	124	124
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	545	545
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	50	50
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	88	88
Ostala imovina	34	-	12	-	-	228	274
Ukupna imovina	34.554	671	2.337	84	418	33.986	72.050
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	616	43	77	-	24	616	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	30.373	707	2.890	1	353	19.784	54.108
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.872	-	3	-	-	872	2.747
Ostale obveze	95	2	9	-	2	373	481
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	-	135	137
Rezervacije za obveze i troškove	28	-	14	-	12	203	257
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	165	165
Ukupne obveze	32.986	752	2.993	1	391	22.158	59.281
Neto pozicija	1.568	(81)	(656)	83	27	11.828	12.769

53. Rizik likvidnosti

Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospeljeću

Tablice u nastavku prikazuju preostalo nediskontirano dospeljeće financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016.

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupni bruto novčani tokovi	Ukupno
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	831	231	72	61	-	1.195	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	47.575	5.258	15.168	10.444	239	78.684	78.157
Derivativne financijske obveze	5	2	1	3	2	13	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	1	9	-	10	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	105	89	742	2.028	945	3.909	3.783
Ostale obveze*	2.616	135	253	116	41	3.161	3.160
Ukupne nediskontirane financijske obveze	51.132	5.715	16.237	12.661	1.227	86.972	86.313
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	3.417	791	5.190	2.139	2.677	14.214	14.214
Ostale potencijalne obveze	633	811	2.250	1.181	247	5.122	5.121
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	4.050	1.602	7.440	3.320	2.924	19.336	19.335
Na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.066	81	379	77	1	1.604	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	42.205	6.507	17.619	10.624	400	77.355	74.284
Derivativne financijske obveze	2	1	12	3	8	26	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	3	3	3
Uzeti kamatonosni zajmovi	681	114	785	2.806	1.092	5.478	4.235
Ostale obveze*	2.412	115	156	104	55	2.842	2.819
Ukupne nediskontirane financijske obveze	46.366	6.818	18.951	13.614	1.559	87.308	82.958
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	1.768	1.316	7.911	1.935	27	12.957	12.957
Ostale potencijalne obveze	291	984	1.693	1.694	349	5.011	5.011
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	2.059	2.300	9.604	3.629	376	17.968	17.968

* Ostale obveze uključuju subordinirani dug, ostale obveze, obračunate nedospjele troškove i odgođeni prihod, rezervacije za obveze i troškove i tekuću poreznu obvezu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

53. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza financijskih obveza po preostalom ugovornom dospeljeću (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupni bruto novčani tokovi	Ukupno
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	762	3	37	271	-	1.073	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	32.645	4.396	12.691	7.645	156	57.533	57.173
Derivativne financijske obveze	5	1	1	-	-	7	7
Uzeti kamatonosni zajmovi	76	55	349	1.287	693	2.460	2.377
Ostale obveze*	795	22	226	42	29	1.114	1.121
Ukupne nediskontirane financijske obveze	34.283	4.477	13.304	9.245	878	62.187	61.742
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	2.529	553	3.946	1.519	2.677	11.224	11.224
Ostale potencijalne obveze	232	616	1.742	728	93	3.411	3.411
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	2.761	1.169	5.688	2.247	2.770	14.635	14.635
Na dan 31. prosinca 2016.							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	991	58	63	281	1	1.394	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	28.439	4.503	13.499	8.167	116	54.724	54.108
Derivativne financijske obveze	2	3	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	654	57	394	1.211	556	2.872	2.747
Ostale obveze*	833	28	73	59	52	1.045	1.045
Ukupne nediskontirane financijske obveze	30.919	4.649	14.029	9.718	725	60.040	59.281
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	698	1.026	6.761	1.582	27	10.094	10.094
Ostale potencijalne obveze	204	448	1.057	1.341	197	3.247	3.247
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	902	1.474	7.818	2.923	224	13.341	13.341

* Ostale obveze uključuju ostale obveze, obračunate nedospjele troškove i odgođeni prihod, rezervacije za obveze i troškove, odgođenu i tekuću poreznu obvezu.

Analiza ročnosti imovine i obveza

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke na osnovi očekivanog dospijea na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. Očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Na primjer, Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah.

Grupa i Banka prilikom izrade izvješća o analizi ročnosti koriste određene pretpostavke. Navedene pretpostavke, primijenjene za stavku zajmovi i predujmovi komitentima većinom se temelje na ugovorenom dospijecu, dok su za prekoračenja, revolving kredite i ostale stavke bez preciznog plana amortizacije, primijenjene pretpostavke dospijea unutar jedne godine. Nadalje, očekivano dospijee za stavku tekući računi i depoziti komitenata, te u određenoj mjeri za neprihodujuće zajmove temeljeno je na modelu ponašanja po iskustvu iz prošlosti. Preostale stavke za Grupu i Banku uglavnom su iskazane po ugovorenom dospijecu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

53. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	18.711	-	18.711
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.185	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.686	527	2.213
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	22	-	22
Derivativna financijska imovina	-	1	1
Zajmovi i predujmovi bankama	2.050	364	2.414
Zajmovi i predujmovi komitentima	19.816	45.084	64.900
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.761	4.812	7.573
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	16	16
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	69	69
Nematerijalna imovina	-	227	227
Nekretnine i oprema	-	1.360	1.360
Ulaganja u nekretnine	-	8	8
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	342	-	342
Odgođena porezna imovina	18	107	125
Ostala imovina	643	81	724
Preplaćeni porez na dobit	22	-	22
Ukupna imovina	46.071	56.841	102.912
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.131	60	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	53.639	24.518	78.157
Derivativne financijske obveze	13	-	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	9	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	935	2.848	3.783
Subordinirani dug	1	-	1
Ostale obveze	2.354	-	2.354
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	351	11	362
Rezervacije za obveze i troškove	-	351	351
Odgođena porezna obveza	-	86	86
Tekuća porezna obveza	6	-	6
Ukupne obveze	58.430	27.883	86.313
Očekivana ročna neusklađenost	(12.359)	28.958	16.599

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	14.292	-	14.292
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	3.916	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.687	417	6.104
Derivativna financijska imovina	25	8	33
Zajmovi i predujmovi bankama	3.482	132	3.614
Zajmovi i predujmovi komitentima	20.806	44.371	65.177
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	998	3.087	4.085
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	17	17
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	67	67
Nematerijalna imovina	-	189	189
Nekretnine i oprema	-	1.152	1.152
Ulaganja u nekretnine	-	168	168
Odgođena porezna imovina	-	137	137
Ostala imovina	618	117	735
Preplaćeni porez na dobit	22	-	22
Ukupna imovina	45.930	53.778	99.708
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.515	80	1.595
Tekući računi i depoziti komitenata	47.857	26.427	74.284
Derivativne financijske obveze	11	11	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	3	3
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.532	2.703	4.235
Subordinirani dug	-	1	1
Ostale obveze	1.932	-	1.932
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	305	14	319
Rezervacije za obveze i troškove	9	353	362
Odgođena porezna obveza	-	33	33
Tekuća porezna obveza	172	-	172
Ukupne obveze	53.333	29.625	82.958
Očekivana ročna neusklađenost	(7.403)	24.153	16.750

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

53. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	15.466	-	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.185	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.685	525	2.210
Derivativna financijska imovina	2	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	1.493	-	1.493
Zajmovi i predujmovi komitentima	12.271	32.291	44.562
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.791	2.354	4.145
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	162	162
Nekretnine i oprema	-	621	621
Ulaganja u nekretnine	-	1	1
Dugotrajna imovina manjenjena prodaji	90	-	90
Odgođena porezna imovina	-	79	79
Ostala imovina	455	60	515
Preplaćeni porez na dobit	4	-	4
Ukupna imovina	33.257	42.240	75.497
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	802	262	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	35.388	21.785	57.173
Derivativne financijske obveze	7	-	7
Uzeti kamatonosni zajmovi	477	1.900	2.377
Ostale obveze	677	-	677
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	153	12	165
Rezervacije za obveze i troškove	-	249	249
Odgođena porezna obveza	-	30	30
Tekuća porezna obveza	-	-	-
Ukupne obveze	37.504	24.238	61.742
Očekivana ročna neusklađenost	(4.247)	18.002	13.755

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	12.338	-	12.338
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	3.916	3.916
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.560	415	5.975
Derivativna financijska imovina	19	-	19
Zajmovi i predujmovi bankama	1.731	-	1.731
Zajmovi i predujmovi komitentima	13.917	31.750	45.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	96	274	370
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	953	953
Nematerijalna imovina	-	124	124
Nekretnine i oprema	-	545	545
Ulaganja u nekretnine	-	50	50
Odgođena porezna imovina	-	88	88
Ostala imovina	181	93	274
Ukupna imovina	33.842	38.208	72.050
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.111	265	1.376
Tekući računi i depoziti komitenata	46.410	7.698	54.108
Derivativne financijske obveze	5	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.100	1.647	2.747
Ostale obveze	481	-	481
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	123	14	137
Rezervacije za obveze i troškove	-	257	257
Odgođena porezna obveza	-	5	5
Tekuća porezna obveza	165	-	165
Ukupne obveze	49.395	9.886	59.281
Očekivana ročna neusklađenost	(15.553)	28.322	12.769

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

54. Koncentracija aktive i pasive

Koncentracijom rizika upravlja se na razini klijenta/suprotne strane, zemljopisne regije i industrijskog sektora. Imovina i obveze Banke i Grupe mogu se razvrstati na sljedeće zemljopisne regije i industrijske sektore:

(u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.				GRUPA			BANKA
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	
Zemljopisna regija							
Republika Hrvatska	72.231	61.319	12.685	69.616	58.244	12.844	
Ostale članice Europske unije	20.438	18.198	5.145	2.885	1.833	1.488	
Ostale države	10.243	6.796	1.505	2.996	1.665	303	
	102.912	86.313	19.335	75.497	61.742	14.635	
Industrijski sektor							
Stanovništvo	34.000	55.568	7.377	23.813	40.758	5.983	
Financije	22.440	7.779	1.279	22.294	5.167	1.110	
Vlada	18.644	2.971	104	13.041	2.230	102	
Trgovina	3.787	3.101	2.657	1.975	2.167	1.295	
Turizam	2.426	1.209	151	2.102	1.010	118	
Poljoprivreda	978	360	160	901	323	151	
Ostali sektori	20.637	15.325	7.607	11.371	10.087	5.876	
	102.912	86.313	19.335	75.497	61.742	14.635	

(u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2016., prepravljen				GRUPA			BANKA
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	
Zemljopisna regija							
Republika Hrvatska	68.158	57.637	12.231	64.906	55.077	12.260	
Ostale članice Europske unije	21.968	18.345	4.467	4.592	2.447	990	
Ostale države	9.582	6.976	1.270	2.552	1.757	91	
	99.708	82.958	17.968	72.050	59.281	13.341	
Industrijski sektor							
Stanovništvo	31.854	53.750	6.926	22.430	39.444	5.595	
Financije	21.859	10.939	894	18.433	5.573	564	
Vlada	20.776	3.770	207	15.140	1.816	136	
Trgovina	4.639	2.464	2.029	2.784	1.725	963	
Turizam	2.123	883	265	1.551	596	196	
Poljoprivreda	835	236	98	716	196	84	
Ostali sektori	17.622	10.916	7.549	10.996	9.931	5.803	
	99.708	82.958	17.968	72.050	59.281	13.341	

55. Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada predstavlja neto dobit nakon oporezivanja. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 19.010.096 (2016.: 19.010.096). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	1.331	1.660	1.443	1.605
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	19.010.136	19.010.096	19.010.136	19.010.096
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kunama po dionici)	70,0	87,3	75,9	84,4

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 30/2017) te Ispravkom Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 44/2017) prikazani su u nastavku:

Bilanca

(u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA
	31. prosinca 2017.	Prepravljeno 31. prosinca 2016.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.479	12.653	17.497	12.037
<i>Gotovina</i>	2.600	2.137	1.618	1.521
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	15.879	10.516	15.879	10.516
Depoziti kod bankarskih institucija	6.699	9.031	3.530	5.773
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.021	5.453	5.021	5.418
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	544	513	544	513
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.169	4.048	766	368
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	16	17	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	4	111	1	17
Derivatna financijska imovina	23	33	2	19
Kreditni financijskim institucijama	132	138	117	174
Kreditni ostalim komitentima	64.808	65.065	44.516	45.600
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	69	67	1.962	953
Preuzeta imovina	126	233	36	68
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.360	1.152	621	545
Kamate, naknade i ostala imovina	1.581	1.323	1.004	695
Ukupna imovina	103.031	99.837	75.617	72.180

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2017.	Prepravljeno 31. prosinca 2016.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Obveze				
Kredit od financijskih institucija	3.773	4.225	2.369	2.739
<i>Kratkoročni krediti</i>	80	154	48	154
<i>Dugoročni krediti</i>	3.693	4.071	2.321	2.585
Depoziti	79.104	75.541	58.026	55.188
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	29.821	26.307	17.080	14.778
<i>Štedni depoziti</i>	15.127	13.596	13.261	11.744
<i>Oročeni depoziti</i>	34.156	35.638	27.685	28.666
Ostali krediti	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	22	25	7	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
<i>Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	1	1	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	3.532	3.295	1.460	1.479
Ukupno obveze	86.432	83.087	61.862	59.411
Kapital				
Dionički kapital	1.907	1.907	1.907	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.346	1.739	1.443	1.605
Zadržana dobit/(gubitak)	11.615	10.512	8.566	7.442
Zakonske rezerve	201	198	134	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.431	2.313	1.656	1.662
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	99	81	49	19
Ukupni kapital	16.599	16.750	13.755	12.769
Ukupno obveze i kapital	103.031	99.837	75.617	72.180
Ukupni kapital	16.599	16.750	13.755	12.769
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	15.548	15.626	13.755	12.769
Manjinski udjeli	1.051	1.124	-	-

Obrazac bilance je sastavljen u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za banke.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazana je u nastavku.

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2017.

Imovina

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI																	
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina na pofer vrijednosti dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Promjena fer vrijednosti zastih u portfelja	Zajmovi i predjmovi bankama	Zajmovi i predjmovi komitentima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospjeća	Ulaganja u pridružena društva	Ne-materijalna imovina	Nekretnosti i oprema	Ulaganja u nekretnosti	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupna imovina
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.294	4.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.479
Gotovina	2.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600
Depoziti kod HNB-a	11.694	4.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.879
Depoziti kod bankarskih institucija	4.417	-	-	-	-	2.282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.699
Treznorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	1.652	-	-	-	-	3.369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.021
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	4.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.169
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI																	
	Novac i tekući ra- čuni kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Deri- vativna financijska imovina	Promje- na fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelja	Zajmovi i preduj- movi bankama	Zajmovi i preduj- movi komiten- tima	Financijska imovina raspolo- živa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospjeca	Ulaganja u pridružena društva	Nema- terijalna imovina	Nekret- nine i oprema	Ulaganja u ne- kretnine	Dugo- trajna imovina namje- njena prodaji	Odgo- đena porezna imovina	Ostala imovi- na	Prepla- ćeni porez na dobit	Ukupna imovina
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Derivatna financijska imovina	-	-	-	22	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-	-	-	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
Kreditni ostalim komitentima	-	-	-	-	-	-	64.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.808
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	69
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126	-	126
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.360	-	-	-	-	-	1.360
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	13	-	-	-	211	35	-	-	227	-	8	342	125	598	22	1.581
Prijenos u kamate, naknade i ostale obveze	-	-	-	-	-	-	(119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)
Ukupna imovina	18.711	4.185	2.213	22	1	2.414	64.900	7.573	16	69	227	1.360	8	342	125	724	22	102.912

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2017. (nastavak)

Obveze

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivatne financijske obveze	Promjena fer vrijed- nosti zašti- ćenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti kama- tonosni zajmovi	Izdane vrijedno- snice	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troš- kovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Prijenos iz Zajmova i predujmova komiteniti- ma i ostale aktive	Ukupne obveze
Kreditni od financijskih institucija	-	-	-	-	3.773	-	-	-	-	-	-	-	3.773
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	-	80
Dugoročni krediti	-	-	-	-	3.693	-	-	-	-	-	-	-	3.693
Depoziti	1.186	77.918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.104
Depoziti na žiro računima i tekućim računima	610	29.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.821
Štedni depoziti	-	15.127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.127
Oročeni depoziti	576	33.580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.156
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	13	9	-	-	-	-	-	-	-	-	22
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	5	239	-	-	10	-	2.354	362	351	86	6	-	3.413
Ukupno obveze	1.191	78.157	13	9	3.783	1	2.354	362	351	86	6	-	86.313

Kapital

prema MSFI

GRUPA HNB izvještaji	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerva pripajanja	Manjinski udio	Ukupni kapital i rezerve
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	1.331	-	15	1.346
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	10.579	-	1.036	11.615
Zakonske rezerve	-	-	-	201	-	-	-	-	201
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	1.168	-	(1.231)	-	-	1.431
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	99	-	-	-	99
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	1.369	99	10.679	-	1.051	16.599

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2017. (nastavak)

Imovina

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI															
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Deriva- tivna fi- nancijska imovina	Zajmovi i predju- movi bankama	Zajmovi i predju- movi komiten- tima	Finan- cijska imovina raspolo- živa za prodaju	Ulaganja u po- družnice i pridru- žena društva	Nema- terijalna imovina	Nekret- nine i oprema	Ulaaga- nja u nekret- nine	Dugo- trajna imovina namje- njena prodaji	Odgo- đena porezna imovina	Ostala imovina	Prepla- ćeni porezi na dobit	Ukupna imovina
Gotovina i depoziti kod HNB-a National Bank	13.312	4.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.497
Gotovina	1.618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.618
Depoziti kod HNB-a	11.694	4.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.879
Depoziti kod bankarskih institucija	2.154	-	-	-	1.376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.530
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	1.652	-	-	-	3.369	-	-	-	-	-	-	-	-	5.021
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	-	-	-	-	766
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	per IFRS															
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Zajmovi i predju- movi bankama	Zajmovi i predju- movi komi- tentima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Ne- mate- rijalna imovi- na	Nekret- nine i oprema	Ulaganja u nekre- tne	Dugotrajna imovina namjenje- na prodaji	Odgode- na porezna imovina	Ostala imovi- na	Preplaćeni porez na dobit	Ukupna imovina
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Derivatna financijska imovina	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-	-	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117
Kreditni ostalim komitentima	-	-	-	-	-	44.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.516
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	1.962	-	-	-	-	-	-	-	1.962
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	36
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621	-	-	-	-	-	621
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	13	-	-	166	10	-	162	-	1	90	79	479	4	1.004
Kamate, naknade i ostale obveze	-	-	-	-	-	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)
Ukupna imovina	15.466	4.185	2.210	2	1.493	44.562	4.145	1.962	162	621	1	90	79	515	4	75.497

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2017. (nastavak)

Obveze

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI										Ukupne obveze
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Uzeti kamatonosni zajmovi	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgodjena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Prijenos iz Zajmova i predujmova komitentima i ostale aktive	
Kreditni od financijskih institucija	-	-	-	2.369	-	-	-	-	-	-	2.369
Kratkoročni krediti	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	48
Dugoročni krediti	-	-	-	2.321	-	-	-	-	-	-	2.321
Depoziti	1.056	56.970	-	-	-	-	-	-	-	-	58.026
Depoziti na žiro računima i tekućim računima	557	16.523	-	-	-	-	-	-	-	-	17.080
Štedni depoziti	-	13.261	-	-	-	-	-	-	-	-	13.261
Oročeni depoziti	499	27.186	-	-	-	-	-	-	-	-	27.685
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	8	203	-	8	677	165	249	30	-	120	1.460
Ukupno obveze	1.064	57.173	7	2.377	677	165	249	30	-	120	61.862

Kapital

Per MSFI

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupni kapital i rezerve
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	1.443	1.443
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	8.566	8.566
Zakonske rezerve	-	-	-	134	-	-	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	162	-	-	1.656
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	49	-	49
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	296	49	10.009	13.755

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Kamatni prihodi	3.435	3.645	2.691	2.888
(Kamatni troškovi)	(526)	(736)	(374)	(573)
Neto kamatni prihod	2.909	2.909	2.317	2.315
Prihodi od provizija i naknada	1.848	1.774	811	754
(Troškovi od provizija i naknada)	(347)	(334)	(126)	(120)
Neto prihod od provizija i naknada	1.501	1.440	685	634
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	14	24	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	21	22	21	22
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(13)	(8)	(12)	(8)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	53	274	16	125
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	(1)	1	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	443	218
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	6	14	2	9
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	232	216	206	199
Ostali prihodi	135	315	80	305
Ostali troškovi	(673)	(674)	(310)	(322)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.770)	(1.809)	(1.222)	(1.197)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	2.414	2.724	2.226	2.300
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(764)	(519)	(552)	(315)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.650	2.205	1.674	1.985
Porez na dobit	(304)	(466)	(231)	(380)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.346	1.739	1.443	1.605
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	1.331	1.660	1.443	1.605
Manjinski udjeli	15	79	-	-
	1.346	1.739	1.443	1.605

Obrazac računa dobiti i gubitka sastavljen je u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za banke.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017	Prepravljeno 2016	2017	2016
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.346	1.739	1.443	1.605
Ostala sveobuhvatna dobit	249	(116)	117	(67)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	239	1	87	-
Materijalna imovina	290	-	106	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici/(gubici) na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	1	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(51)	-	(19)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	10	(117)	30	(67)
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-	-
Dobici/(gubici) u kapitalu	-	-	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Ostale reklasifikacije	-	-	-	-
Zamjena strane valute	(9)	(29)	-	-
Dobici/(gubici) u kapitalu	(9)	(29)	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Ostale reklasifikacije	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-	-	-
Dobici/(gubici) u kapitalu	-	-	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	-	-	-	-
Ostale reklasifikacije	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	(107)	36	(84)
Dobici/(gubici) u kapitalu	58	32	51	11
Preneseno u dobit ili gubitak	(37)	(139)	(15)	(95)
Ostale reklasifikacije	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Dobici/(gubici) u kapitalu	-	-	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Ostale reklasifikacije	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit/(gubitak)	(2)	19	(6)	17
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.595	1.623	1.560	1.538
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	1.541	1.572	1.560	1.538
Manjinski udjeli	54	51	-	-
	1.595	1.623	1.560	1.538

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2017.

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Prihod od ka- mata	Rashod od ka- mata	Prihod od na- knada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobit/(gubici) od preračunavanja monetarne imovi- ne i obveza	Promjene fer vrijed- nosti u računo- vodstvu zaštite	Ostali poslo- vni prihodi	Troš- kovi zapo- slenika	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komiten- tima	Gubici od CHF kon- verzije verzije	Ostali gubici od umanje- nja vri- jednosti i rezervi- ranja	Amor- tizacija	Ostali troškovi poslo- vanja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Kamatni prihodi	3.435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.435
(Kamatni troškovi)	-	(526)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(526)
Prihodi od provizija i naknada	-	-	1.848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.848
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	-	(347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(347)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, prijružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	53
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI																	
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od na- knada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto do- biti/(gubici) od prera- čunavanja monetarne imovine i obveza	Promije- ne fer vrijednosti u računovod- stvu zaštite	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposle- nika	Gubici od uma- njenja vrijed- nosti zajmova i predujmova komitentima	Gubici od CHF konverzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslova- nja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za godi- nu	
Dobit/(gubitak) proizšao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-	-	-	-	-	232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	-	135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135
Ostali troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(673)	-	-	-	(673)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.102)	-	-	-	(198)	(470)	-	-	-	(1.770)
Troškovi vrijednosnih uskladenja i rezerviranja za gubitke	65	-	-	-	-	-	-	-	-	(823)	-	(6)	-	-	-	-	-	(764)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304)	(304)
Dobit/ (gubitak) tekuće godine	3.500	(526)	1.848	(347)	6	240	(1)	188	(1.102)	(823)	-	(6)	(198)	(1.143)	14	(304)	(304)	1.346

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2017. (nastavak)

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI															
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od na- knada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunava- nja monetarne imovine i obveza	Ostali po- slovni prihodi	Troš- kovi zapo- slenika	Gubici od jedinosti i predujmova komitentima	Gubici od CHF kon- verzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervi- ranja	Amor- tizacija	Ostali troškovi poslova- nja	Vrijed- nosno usklađenje od vred- novanja materijalne imovine	Porez na dobit	Dobit za godinu
Kamatni prihodi	2.691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.691
(Kamatni troškovi)	-	(374)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(374)
Prihodi od provizija i naknada	-	-	811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	-	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, prijružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI														
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od na- knada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto dobiti/ (gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposle- nika	Gubici od vrijednosti zajmova i pre- duljmova komitentima	Gubici od CHF kon- verzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslova- nja	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobit/(gubitak) proizšao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-	-	-	-	-	206	-	-	-	-	-	-	-	-	206
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	-	80
Ostali troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310)	-	(310)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	(730)	-	-	-	(118)	(374)	-	(1.222)
Troškovi vrijednosnih uskladenja i rezerviranja za gubitke	57	-	-	-	-	-	-	-	(608)	-	(1)	-	-	-	(552)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
Dobit/ (gubitak) tekuće godine	2.748	(374)	811	(126)	445	215	96	(730)	(608)	-	(1)	(118)	(684)	(231)	1.443

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom tijeku

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Poslovne aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.650	2.205	1.674	1.985
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	764	518	552	315
Amortizacija	198	244	119	113
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(8)	(14)	(8)	(14)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(6)	(29)	(3)	(5)
Ostali (dobici)/gubici	-	162	-	(241)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.598	3.086	2.334	2.153
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine				
Depoziti kod HNB-a	(269)	634	(269)	634
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	432	224	397	200
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	911	(224)	99	46
Krediti ostalim komitentima	(390)	(3.222)	580	(1.726)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(8)	(418)	(10)	(418)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(102)	(527)	(368)	(151)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	93	46	2	46
Ostala poslovna imovina	24	(279)	(318)	(79)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	691	(3.766)	113	(1.448)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza				
Depoziti po viđenju	3.515	3.468	2.302	1.458
Štedni i oročeni depoziti	48	(429)	536	(24)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(3)	9	2	(10)
Ostale obveze	(46)	(343)	(309)	(285)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	3.514	2.705	2.531	1.139
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	6.803	2.025	4.978	1.844
(Plaćeni porez na dobit)	(458)	(137)	(389)	(58)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.345	1.888	4.589	1.786

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016	2017.	2016.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(199)	46	(104)	15
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.103)	251	(1.103)	251
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	-	-	-	-
Primljene dividende	6	14	446	227
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(1.296)	311	(761)	493
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(450)	(793)	(370)	(94)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(482)	(193)	(482)	(193)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(932)	(986)	(852)	(287)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.117	1.213	2.976	1.992
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(20)	1	(20)	5
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.097	1.214	2.956	1.997
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	16.195	14.981	14.016	12.019
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	20.292	16.195	16.972	14.016

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2017.

(u milijunima kuna)	HNB izvještaji	prema MSFI	GRUPA Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	BANKA Razlika
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti						
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.650	1.650	-	1.674	1.674	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	764	-	764	552	-	552
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	-	823	(823)	-	608	(608)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	6	(6)	-	1	(1)
Amortizacija	198	198	-	119	118	1
Gubici od CHF konverzije	-	-	-	-	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(6)	(6)	-	(4)	(3)	(1)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(8)	(8)	-	(8)	(9)	1
Ostali (dobici)/gubici	-	-	-	-	-	-
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(14)	14	-	-	-
Neto prihod od kamata	-	(2.974)	2.974	-	(2.374)	2.374
Dobit od prodaje podružnice	-	-	-	-	-	-
Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	(53)	53	-	(16)	16
Prihod od dividendi	-	(6)	6	-	(445)	445
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.598	(384)	2.982	2.333	(446)	2.779
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine						
Depoziti kod HNB-a	(269)	(269)	-	(269)	(269)	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	432	-	432	397	-	397
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	911	-	911	99	-	99
Zajmovi i predujmovi bankama	-	910	(910)	-	99	(99)
Kreditni ostalim komitentima	(390)	(166)	(224)	581	542	39
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(8)	-	(8)	(10)	-	(10)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(102)	-	(102)	(368)	-	(368)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	93	-	93	2	-	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	466	(466)	-	63	(63)
Ostala poslovna imovina	24	-	24	(317)	-	(317)
Ostala imovina		(310)	310	-	(291)	291
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	691	631	60	115	144	(29)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Depoziti po viđenju	3.515	-	3.515	2.302	-	2.302
Štedni i oročeni depoziti	48	-	48	536	-	536
Tekući računi i depoziti banaka	-	(403)	403	-	(313)	313
Tekući računi i depoziti komitenata	-	3.987	(3.987)	-	3.215	(3.215)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(3)	-	(3)	2	-	2
Ostale obveze	(46)	452	(498)	(308)	217	(525)

(u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	3.514	4.036	(522)	2.532	3.119	(587)
Naplaćene kamate	-	3.136	(3.136)	-	2.710	(2.710)
Plaćene kamate	-	(643)	643	-	(524)	524
Primljene dividende	-	6	(6)	-	445	(445)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	6.803	6.782	21	4.980	5.448	(468)
(Plaćeni porez na dobit)	(458)	(458)	-	(391)	(391)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.345	6.324	21	4.589	5.057	(468)
Ulagачke aktivnosti						
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(199)	-	(199)	(104)	-	(104)
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	(285)	285	-	(131)	131
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.103)	-	(1.103)	(1.103)	-	(1.103)
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	112	(112)	-	3	(3)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	-	-	-	-	-	-
Novčani odljev od preuzimanja Intesa Sanpaolo Bank d.d. Slovenija		(1.071)	1.071		(1.071)	1.071
Primljene dividende	6	-	6	446	-	446
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(32)	32	-	(32)	32
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(1.296)	(1.276)	(20)	(761)	(1.231)	470
Financijske aktivnosti						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(450)	(450)	-	(370)	(369)	(1)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(482)	(481)	(1)	(482)	(481)	(1)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(932)	(931)	(1)	(852)	(850)	(2)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.117	4.117	-	2.976	2.976	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(20)	(20)	-	(20)	(20)	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.097	4.097	-	2.956	2.956	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	16.195	16.195	-	14.016	14.016	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	20.292	20.292	-	16.972	16.972	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2017. (nastavak)

Razlike između stavki novčanog toka prikazanog u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

Neto prihod od kamata, Naplaćene kamate i Plaćene kamate prikazane su zasebno u statutarim financijskim izvještajima dok su u HNB izvještajima prikazane kao dio povećanja/smanjenja poslovne imovine i obveza.

Primljene dividende se tretiraju kao Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u financijskim izvještajima dok su u HNB izvještaju uključene u Novčane tokove iz ulagačkih aktivnosti.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja su posebno prikazani u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u HNB izvještaju prikazani u poziciji Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke.

Ostali (dobici)/gubici u HNB izvještaju uključuju Neto gubitke/(dobitke) od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i Prihod od dividendi dok su u zakonskim financijskim izvještajima te stavke posebno prikazane.

Udio u dobiti pridruženih društava je posebno prikazan u zakonskim financijskim izvještajima, dok je u HNB izvještaju uključen u Ostalu poslovnu imovinu.

Neto promjene u Trezorskim zapisima MF-a i blagajničkim zapisima HNB-a, Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima koji se drže radi trgovanja, Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju i Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG prikazane su zasebno u HNB izvještaju, dok su u zakonskim financijskim izvještajima navedene stavke uključene u Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja i Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine u izvještaju HNB-a uključuju neto primitke od Kupnje i prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine te preuzetu imovinu. Kupnja i prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine su posebno prikazane u financijskim izvještajima unutar novčanih tokova iz ulagačkih aktivnosti dok je preuzeta imovina prikazana unutar Ostale imovine.

Izveštaj o promjenama kapitala

GRUPA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.907	(76)	2.587	9.467	1.660	81	1.124	16.750
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2017.	1.907	(76)	2.587	9.467	1.660	81	1.124	16.750
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(28)	(10)	(38)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	48	7	55
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(42)	-	-	(3)	(9)	(54)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	234	-	-	1	50	285
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	192	-	-	18	38	248
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.331	-	15	1.346
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2017. godinu	-	-	192	-	1.331	18	53	1.594
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(1.071)	12	(78)	-	(126)	(1.263)
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.100	(1.100)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(482)	-	-	(482)
Raspodjela dobiti	-	-	-	1.100	(1.582)	-	-	(482)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.907	(76)	1.708	10.579	1.331	99	1.051	16.599

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno	1.907	(76)	1.644	9.231	365	108	45	13.224
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	1.024	-	46	43	1.069	2.182
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2016., prepravljeno	1.907	(76)	2.668	9.231	411	151	1.114	15.406
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(127)	(22)	(149)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	30	1	31
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	16	3	19
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(19)	-	-	11	(11)	(19)
Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(19)	-	-	(70)	(29)	(118)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.660	-	80	1.740
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2016. godinu	-	-	(19)	-	1.660	(70)	51	1.622
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(62)	65	(46)	-	(41)	(84)
Prijenos u rezerve	-	-	-	171	(172)	-	-	(1)
Isplata dividende	-	-	-	-	(193)	-	-	(193)
Raspodjela dobiti	-	-	-	171	(365)	-	-	(194)
Stanje na dan 31. prosinca 2016., prepravljeno	1.907	(76)	2.587	9.467	1.660	81	1.124	16.750

BANKA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.907	(76)	1.872	7.442	1.605	19	12.769
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2017.	1.907	(76)	1.872	7.442	1.605	19	12.769
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	51	51
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(19)	-	-	(6)	(25)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	106	-	-	1	107
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	87	-	-	31	118
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.443	-	1.443
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2017. godinu	-	-	87	-	1.443	31	1.561
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(94)	-	-	-	(94)
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.124	(1.124)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(481)	-	(481)
Raspodjela dobiti	-	-	-	1.124	(1.605)	-	(481)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.907	(76)	1.865	8.566	1.443	50	13.755

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.907	(76)	1.872	7.442	193	86	11.424
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljen stanje 1. siječnja 2016.	1.907	(76)	1.872	7.442	193	86	11.424
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(95)	(95)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	11	11
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	17	17
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(67)	(67)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.605	-	1.605
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2016. godinu	-	-	-	-	1.605	(67)	1.538
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(193)	-	(193)
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	(193)	-	(193)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.907	(76)	1.872	7.442	1.605	19	12.769

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

Obrazac izvješća o promjenama kapitala sastavljen je u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća za banke.

Zakonske, statutarne i ostale rezerve uključuju Premiju na izdane dionice i Ostale rezerve sukladno Odluci Hrvatske narodne banke, dok se u financijskim izvješćima prikazuju odvojeno.

Stavke Zadržana dobit i Dobit tekuće godine prikazane su odvojeno u HNB izvješćima, dok su u financijskim izvješćima uključene u Zadržanu dobit.

Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju i Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama prikazani su odvojeno u HNB izvješćima, dok su u zakonskim financijskim izvješćima prikazani unutar pozicije Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka.

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	2017.	2016.
Prihod od kamata	469	490	368	386
Rashod od kamata	(71)	(98)	(50)	(76)
Neto prihod od kamata	398	392	318	310
Prihod od naknada i provizija	248	235	109	100
Rashod od naknada i provizija	(47)	(44)	(17)	(16)
Neto prihod od naknada i provizija	201	191	92	84
Prihod od dividendi	1	2	60	30
Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	32	31	29	28
Ostali poslovni prihodi	25	78	11	57
Ukupni poslovni prihodi	657	694	510	509
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja komitentima	(110)	(80)	(82)	(52)
Gubici nastali od CHF konverzije	-	4	-	4
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1)	2	-	3
Troškovi zaposlenika	(148)	(144)	(98)	(95)
Amortizacija	(27)	(32)	(16)	(15)
Ostali troškovi poslovanja	(153)	(154)	(92)	(91)
Neto vrijednost vrijednosnog usklađenja materijalne imovine (MRS 16)	-	-	1	-
Udio u dobiti pridruženih društava	2	3	-	-
Dobit prije poreza	220	293	223	263
Porez na dobit	(41)	(62)	(31)	(50)
Dobit za godinu	179	231	192	213
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	177	221	192	213
Manjinski udjeli	2	10	-	-
	179	231	192	213

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve u 2017. godini (1 EUR = 7,4601 kuna) i u 2016. godini (1 EUR = 7,529383 kuna).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(u milijunima eura)	GRUPA			BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	Prepravljeno 2015.	2017.	2016.
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	2.490	1.772	1.468	2.058	1.632
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	557	518	596	557	518
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	294	808	782	294	791
Derivativna financijska imovina	3	4	1	1	3
Zajmovi i predujmovi bankama	321	597	687	198	229
Zajmovi i predujmovi komitentima	8.638	8.624	8.160	5.931	6.042
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.008	541	476	551	49
Ulaganja koja se drže do dospelosti	2	2	2	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	9	9	20	261	126
Nematerijalna imovina	30	25	28	21	16
Nekretnine i oprema	181	153	168	83	72
Ulaganja u nekretnine	1	22	17	1	7
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	45			12	
Odgođena porezna imovina	16	18	21	10	12
Ostala imovina	96	97	98	68	37
Preplaćeni porez na dobit	3	3	22	1	-
Ukupna imovina	13.694	13.193	12.546	10.047	9.534

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2017. godine (1 EUR = 7.513648 kuna), 31. prosinca 2016. godine (1 EUR = 7,557787 kuna), 31. prosinca 2015. godine (1 EUR = 7.635047 kuna).

(u milijunima eura)	GRUPA			BANKA	
	2017.	Prepravljeno 2016.	Prepravljeno 2015.	2017.	2016.
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	159	211	165	142	182
Tekući računi i depoziti komitenata	10.403	9.829	9.397	7.609	7.159
Derivativne financijske obveze	2	3	2	1	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1				
Uzeti kamatonosni zajmovi	504	560	658	317	363
Izdane vrijednosnice	-	-	-	-	-
Ostale obveze	313	256	209	90	64
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	48	42	37	22	18
Rezervacije za obveze i troškove	47	48	52	33	34
Odgođene porezne obveze	12	4	7	4	1
Tekuća porezna obveza	1	23	1	-	22
Ukupne obveze	11.490	10.976	10.528	8.218	7.844
Kapital namijenjen dioničarima Banke					
Dionički kapital	250	250	250	250	250
Premija na izdane dionice	206	206	206	206	206
Trezorske dionice	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)
Ostale rezerve	184	168	180	40	40
Rezerva fer vrijednosti	14	11	20	7	3
Zadržana dobit	1.584	1.477	1.259	1.336	1.201
Rezerva pripajanja	(164)	(34)	(33)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	2.064	2.068	1.872	1.829	1.690
Manjinski udjeli	140	149	146	-	-
Ukupni kapital	2.204	2.217	2.018	1.829	1.690
Ukupne obveze i kapital i rezerve	13.694	13.193	12.546	10.047	9.534

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajeve važeće na dane 31. prosinca 2017. godine (1 EUR = 7.513648 kuna), 31. prosinca 2016. godine (1 EUR = 7,557787 kuna), 31. prosinca 2015. godine (1 EUR = 7.635047 kuna).

Izdavač: **Privredna banka Zagreb d.d.**
Dizajn i Produkcija: **Studio Nexus d.o.o.**

Slika na naslovnici:
CARLO BRANCACCIO (Napulj 1861–1920)
Napoli, Via Toledo: impressione di pioggia / Napulj, Via Toledo: Kišna impresija c. 1888-1889
ulje na platnu, 40 x 80 cm
Intesa Sanpaolo Collection
Gallerie d'Italia - Palazzo Zevallos Stigliano, Napulj

Tiskara: **Intergrafika TTŽ, d.o.o.**
Naklada: **100**

Elektronska verzija godišnjeg izvješća 2017. dostupna je na
www.pbz.hr

