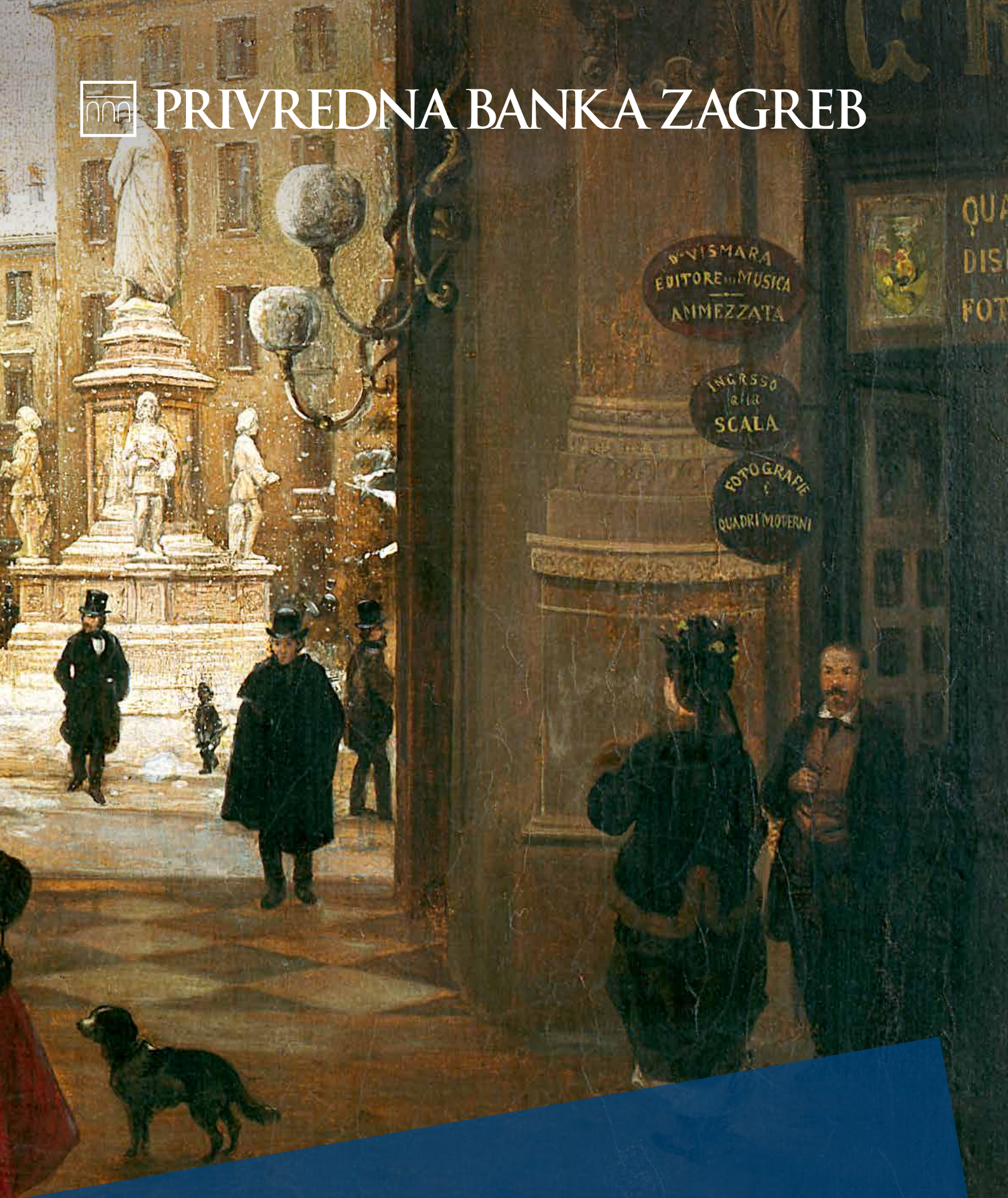




PRIVREDNA BANKA ZAGREB



Godišnje izvješće 2018.

PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.
GODIŠNJE IZVJEŠĆE

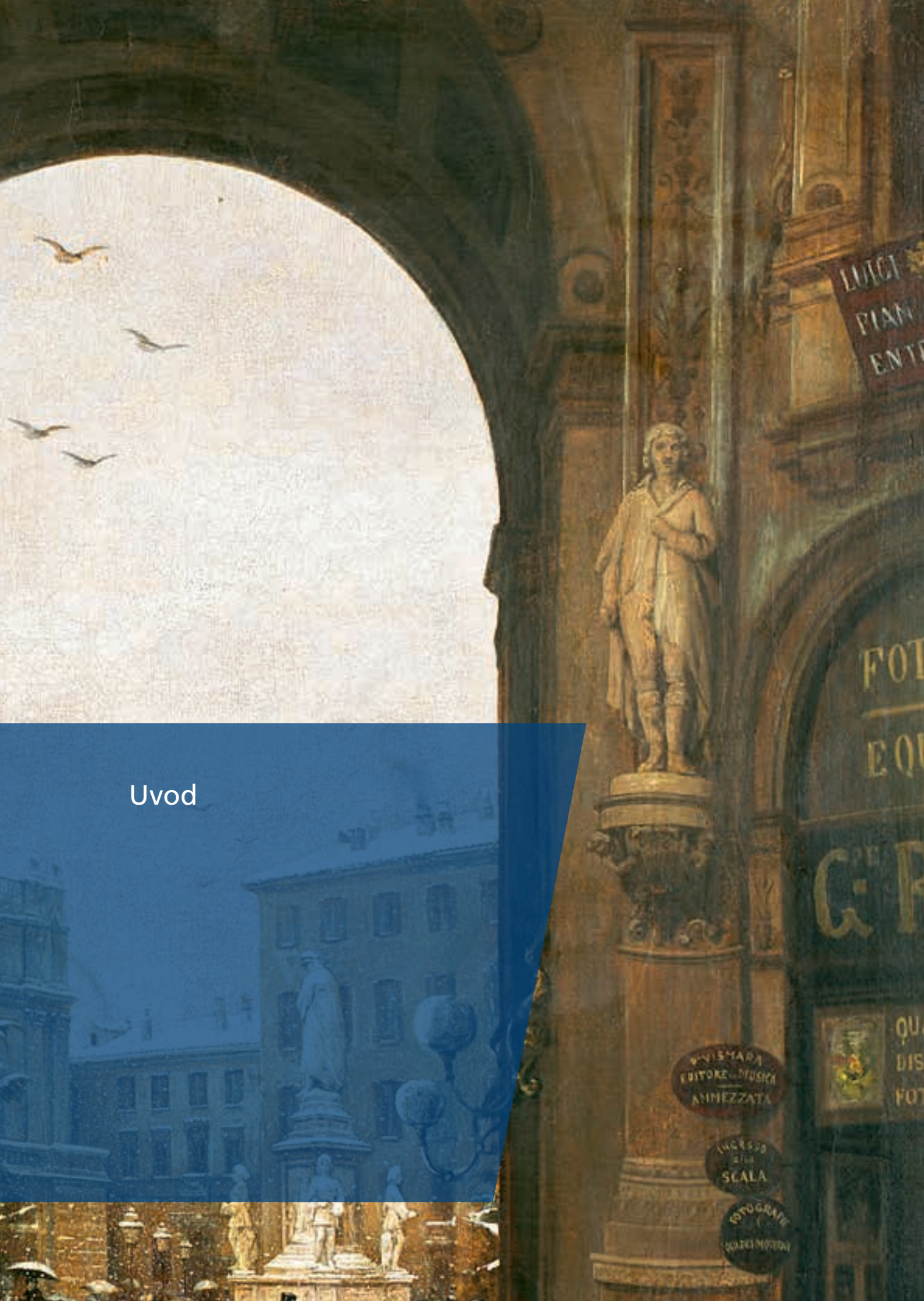
31. PROSINCA 2018.



Sadržaj



Uvod	5
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora	11
Izvešće Uprave za Banku	14
Izvešće Uprave za Grupu	19
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. godine	24
Opis poslovanja Banke	35
Opis poslovanja Grupe	48
Pregled aktivnosti u okviru PBZ programa društveno odgovornog poslovanja	54
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	62
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i ostale informacije	76
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.	78
Račun dobiti i gubitka	84
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	85
Izveštaj o financijskom položaju	86
Izveštaj o novčanom toku	88
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	90
Bilješke uz financijske izvještaje	92
Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	236
Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirano)	269



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 ENGLESKOM 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 2018. 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 2018. godine:

CHF 1	=	6.588 HRK
USD 1	=	6.469 HRK
EUR 1	=	7.418 HRK
BAM 1	=	3.792 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

1.102 tisuća

TEKUĆIH RAČUNA

112 milijardi kuna

SREDSTAVA KLIJENATA *

16 milijardi kuna

IMOVINE NA SKRBI

673.602

KORISNIKA INTERNET
BANKARSTVA

295

POSLOVNICA

1.394

BANKOMATA

1.261

DNEVNO-NOĆNIH
TREZORA

76 milijardi kuna

UKUPNIH ZAJMOVA

14,7 milijardi kuna

STAMBENIH KREDITA

2.864 tisuća

IZDANIH KARTICA

43.200

EFT POS UREĐAJA

*Uključuje depozite klijenata te imovinu pod upravljanjem i u skrbništvu

Sažetak petogodišnjeg
poslovanja i osnovni
financijski pokazatelji



Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

(u milijunima kuna)					
GRUPA	2018.	2017.	2016.**	2015.**	2014.*
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.687	5.796	6.294	6.047	5.355
Neto prihodi od kamata	2.813	2.979	2.950	2.895	2.454
Neto prihodi iz poslovanja	4.880	4.919	5.224	4.625	3.938
Neto dobit za godinu	1.720	1.295	1.739	461	989
Ukupna aktiva	112.013	104.054	99.708	95.791	78.328
Kredit i predujmovi klijentima	66.688	65.169	65.177	62.305	51.187
Obveze prema klijentima	85.938	78.827	74.284	71.745	55.346
Dionički kapital i rezerve	16.036	15.725	15.626	14.292	13.983
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	10,21%	8,10%**	10,83%	2,90%	7,19%
Prinos na prosječnu aktivu	1,47%	1,20%**	1,68%	0,44%	1,17%
Aktiva po zaposlenom	21,2	20,4**	20,1	20,4	18,9
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	44,20%	42,70%**	38,66%	43,79%	46,72%

*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.

**Prikazane informacije ne uključuju Veneto banku d.d. (ovisno društvo kupljeno i pripojeno u 2018. godini)

(u milijunima kuna)					
BANKA	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	3.761	4.315	4.532	4.087	4.052
Neto prihodi od kamata	2.207	2.374	2.335	2.193	2.132
Neto prihodi iz poslovanja	3.342	3.815	3.839	3.161	2.944
Neto dobit za godinu	1.380	1.443	1.605	193	643
Ukupna aktiva	82.894	75.497	72.050	69.214	68.876
Kredit i predujmovi klijentima	45.457	44.562	45.667	44.186	44.543
Obveze prema klijentima	63.042	57.173	54.108	52.815	50.387
Dionički kapital i rezerve	14.151	13.755	12.769	11.424	11.660
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	10,10%	11,10%	13,44%	1,67%	5,57%
Prinos na prosječnu aktivu	1,65%	1,80%	2,13%	0,26%	0,88%
Aktiva po zaposlenom	22,8	21,8	21,3	21,7	20,4
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	41,50%	35,30%	38,36%	43,73%	48,01%

Izvješće predsjednika
Nadzornog odbora



Izvešće predsjednika Nadzornog odbora



U ime Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. čast mi je predstaviti Vam poslovne rezultate Banke i Grupe za 2018. godinu.

Iako neznatno manji nego u 2017., preostali rizici povezani s uspješnim dovršetkom nagodbe vjerovnika koncerna Agrokor napokon su savladani sredinom 2018. Međutim, u protekloj je godini bilo određenih podrhtavanja u gospodarstvu, od kojih je najznačajnije povezano s poslovnim teškoćama Uljanik Grupe i posljedičnim rizicima, uglavnom fiskalnim, ali u manjoj mjeri i onim ekonomskim. Bez obzira na prethodno navedeno, stopa gospodarskog rasta u 2018. ostala je na skoro istoj razini kao i u 2017. (oko 3%), te se tako bruto domaći proizvod približio razini prije krize 2008. godine.

Doprinos daljnjem gospodarskom oporavku stigao je od još uvijek prisutnih pozitivnih trendova u okruženju i njihovog utjecaja na izvoz roba i usluga. Ipak, tijekom godine, postali su očigledniji signali nadolazećeg usporavanja gospodarskog rasta u zemljama eurozone nakon neuobičajeno snažnog rasta zabilježenog u 2017., poglavito uslijed niza potencijalnih rizika povezanih s povećanjem trgovinskog protekcionizma, predstojećim Brexitom i fiskalnim izazovima u nekim državama članicama. Buđenje turističkih destinacija, naših konkurenata, ukazalo je na blagi silazni trend u dvoznamenkastim stopama rasta turističkog sektora, ističući problem još uvijek prilično kratke turističke sezone i ponude ograničene kvalitete. Povećana je osobna potrošnja zahvaljujući pozitivnim kretanjima na tržištu rada tijekom godine, dok je investicijska aktivnost ostala niža od očekivanja.

Unatoč nastavku povoljnih uvjeta financiranja i relaksacije monetarne politike, što je međutim popraćeno nizom navedenih rizika, očekujemo umjereno usporavanje gospodarskog rasta. Predviđamo domaću potražnju kao glavni pokretač rasta: osobnu potrošnju i investicijsku aktivnost. Dok će osobna potrošnja biti potaknuta daljnjim rastom neto raspoloživog dohotka kućanstava i rastom zaposlenosti, očekujemo da će početak izgradnje Pelješkog mosta i bolje povlačenje sredstava iz EU fondova pružiti daljnji poticaj rastu investicija. Istodobno će doprinos neto strane potražnje biti negativan, i to zbog blagog usporavanja izvozne komponente i povećanja uvozne komponente. Premda su rizici u postizanju očekivanja u 2019. uglavnom uravnoteženi, izazovi će postati opipljiviji u srednjoročnom razdoblju, posebno kad je riječ o postupnoj normalizaciji razine kamatnih stopa, čiji se početak očekuje krajem 2019. Osim toga, rastući problem radne snage čimbenik je koji će ograničavati gospodarski rast. Stoga je strateški cilj ulaska u eurozonu također i jedinstvena prilika da se pojačaju i ubrzaju reformske mjere kako bi se dodatno ojačala makroekonomska slika i povećala stopa rasta BDP-a te ubrzala konvergencija prema zemljama EU.

U okruženju u kojemu su makroekonomska kretanja još uvijek pozitivna, iako bez čvrstih temelja, PBZ Grupa uspjela je puno bolje od konkurenata stabilizirati svoje poslovanje i kontrolirati rizike koji iz njega proizlaze. Poslovali smo i više nego dobro, čime smo u potpunosti zaštitili svoju kapitalnu bazu, depozite i likvidnost i ostvarili značajnu dobit za naše dioničare. Ovako dobar rezultat postignut je primjenjujući našu dugoročnu strategiju izgrađenu oko konzervatizma pri utvrđivanju i mjerenju svih rizika koji proizlaze iz svakodnevnog poslovanja i oko potpune predanosti pristupu usmjerenom prema potrebama klijenta u svim etapama naših aktivnosti. Povrh toga, PBZ Grupa zadržava stabilan položaj u odnosu na strukturnu likvidnost, s obzirom na čvrstu de-

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora

(nastavak)

pozitnu bazu, odgovarajuće izvore dugoročnog financiranja i kapital svojih dioničara. Kombinacija svih tih elemenata omogućila nam je da budemo istinski ponosni na snagu i otpornost koji su dokazani u zadanim okolnostima. Uspjeli smo u ostvarivanju svojih ciljeva i održali vrijednost Grupe. Ukupni bruto prihod za PBZ Grupu iznosio je 5,7 milijardi kuna. Konsolidirani ukupni neto prihod od poslovanja iznosio je 4,9 milijardi kuna, a zabilježena neto dobit bila je 1,720 milijardi kuna. Naš omjer troškova i prihoda, koji je ključna mjera učinkovitosti, iznosi 44,2 posto, dok je povrat na prosječni kapital dostigao 10,2 posto. Sve su to vrlo zadovoljavajuće brojke koje dosljedno predstavljaju odlične rezultate tijekom godina.

PBZ Grupa je u 2018. dodatno ojačala svoju poziciju kao jedna od vodećih hrvatskih banaka u smislu produktivnosti, povrata i stvaranja vrijednosti za svoje dioničare. Druga smo najveća grupa u zemlji sa snažnom bazom klijenata. I prihodi i profitabilnost u PBZ Grupi dobro su uravnoteženi u svim tržišnim segmentima, čime se uspješno ublažava koncentracijski rizik.

Ako pogledamo prema naprijed, gospodarska klima sugerira da će okruženje i dalje ostati izazovno. Stoga će od ključne važnosti biti da uprava nastavi držati fokus na nadgledanju kvalitete imovine, održavanju optimalne ponude proizvoda i aktivnom praćenju operativnih troškova. Sposobni smo prevladati sve kratkoročne izazove. Nadalje, u dobrom smo položaju da izvučemo koristi od sadašnjih i budućih trendova u sve većoj integraciji hrvatskog tržišta s globalnim financijskim tržištem. S obzirom na naš poslovni model, ovi trendovi predstavljaju značajnu mogućnost rasta. U ime Nadzornog odbora želio bih izraziti svoju zahvalnost i odati priznanje svim zaposlenicima Grupe na njihovoj predanosti i vrijednom doprinosu. Također bih želio zahvaliti Upravi na snažnom vodstvu i izvanrednom učinku.

IZVJEŠĆE O PROVEDENOM NADZORU U 2018.

Nadzorni odbor Banke je u 2018. godini obavljao svoje dužnosti u skladu sa zakonom, Statutom Banke i Poslovnikom Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2018. godine Nadzorni je odbor održao 22 sjednice, bilo uz osobnu nazočnost članova bilo pisanim putem. Sjednice su se održavale pisanim putem u iznimno hitnim slučajevima ili u slučaju kada sazivanje sjednice s fizički prisutnim članovima nije bilo moguće iz objektivnih razloga. Četiri redovne sjednice na kojima su se razmatrala financijska izvješća održane su u rokovima propisanim zakonom i Statutom. S ciljem pripremanja odluka iz svoje nadležnosti i nadzora provedbe prethodno donesenih odluka, Nadzornom odboru Banke pomagao je Revizorski odbor koji je redovito

izvještavao o svom radu na sjednicama Nadzornog odbora. U 2018. Revizorski odbor održao je pet sjednica na kojima se raspravljalo o procesima u okviru njegove nadležnosti. U skladu sa svojom pravnom odgovornošću, Nadzorni odbor Banke pregledao je godišnje financijske izvještaje i konsolidirane godišnje financijske izvještaje Banke za 2018., Izvješće o radu Banke i njezinih društava kćeri te Prijedlog odluke o raspodjeli dobiti Banke ostvarene u 2018., a sve od navedenog je podnijela Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao nikakvih primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor je utvrdio da su godišnji financijski izvještaji i konsolidirani godišnji financijski izvještaji pripremljeni u skladu sa stanjima zabilježenima u poslovnim knjigama i da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke i PBZ Grupe, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG d.o.o., Zagreb, tvrtka koja je revidirala financijska izvješća za 2018. Budući da je Nadzorni odbor dao svoju suglasnost na godišnje financijske izvještaje i konsolidirane godišnje financijske izvještaje Banke za 2018., smatra se da su pripadajuće financijske izvještaje potvrdili i Uprava i Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb u skladu s odredbama iz čl. 300. točke (d) Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor Banke prihvatio je izvješće Uprave o radu Privredne banke Zagreb i njezinih društava kćeri te se složio s time da se iznos od 1.379.755.670,88 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi 1.379.820.597,56 kuna u godini koja je završila 31. prosinca 2018., isplati kroz dividendu (odnosno 72,58 kuna po dionici), a da se preostali iznos rasporedi u zadržanu dobit.

S poštovanjem,



19. veljače 2019.
Giovanni Boccolini

Izvješće Uprave za
Banku

Izvješće Uprave za Banku



Cijenjeni dioničari,

Čast mi je predstaviti Vam godišnji izvještaj i financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. i PBZ Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Pozitivan makroekonomski rast ostvaren u posljednjih nekoliko godina nije bio spriječen mnogim izazovima s kojima je gospodarstvo bilo suočeno. Iako nemjerljivo manji nego u 2017., još uvijek prisutni rizici povezani s uspješnim dovršetkom nagodbe vjerovnika koncerna Agrokor napokon su savladani sredinom 2018. Međutim, došlo je do novih previranja suočenih s poslovnim problemima Uljanik Grupe i, posljedično tome, prvenstveno fiskalnih i u nešto manjoj mjeri gospodarskih rizika. Unatoč tomu, stopa gospodarskog rasta u 2018. bila je usklađena razinom zabilježenom u prethodnoj godini, približavajući se razini bruto domaćeg proizvoda iz predkrizne 2008. godine. Ta nam činjenica omogućuje da u nadolazećem razdoblju gajimo oprezni optimizam i da u skladu s tim prilagodimo svoju poslovnu strategiju. Budući da smo dosljedno dokazivali da je naše poslovanje otporno i čvrsto, ostali smo snažni i agilni te spremno dočekali nastavak tih pozitivnih tendencija. Stoga su Privredna banka Zagreb d.d. i njezina društva kćeri, uz podršku našeg strateškog partnera Intese Sanpaolo, uspjeli značajno nadmašiti naše konkurente u najvažnijim poslovnim aspektima. Nastavili smo izvršavati našu unaprijed određenu poslovnu strategiju izgrađenu oko odnosa s klijentima i dobro diversificiranog izvora prihoda, te smo tako zadržali stabilnost i iskazali sposobnost jačanja potencijala za zaradu. Svi naši poslovni segmenti uspjeli su se izuzetno dobro nositi s uvjetima iz okruženja. Osim toga, ulažemo značajne napore u oblikovanje u dobro kapacitiran, iskusan i agilan poslovni subjekt koji je u stanju izvanredno upravljati neprihodujućim kreditima. Naše proaktivno upravljanje kreditnim rizicima i izvršavanje dobro definiranih strategija naplate pokazuju kontinuirane silazne trendove razina i udjela takvih kredita u portfelju.

PREDVIĐANJA

Rast globalne ekonomije držao je korak i u 2018., na razinama sličnim kao 2017. godine. Financijska tržišta u prošloj godini obilježila su daljnja pooštrevanja monetarne politike u Sjedinjenim Američkim Državama, ali i nastavak postupnog smanjivanja kvantitativnog popuštanja Europske središnje banke. U nadolazećem razdoblju i u skladu s normalizacijom monetarne politike, očekuje se postupno jačanje zajedničke europske valute.

Gospodarska događanja kod glavnih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera tijekom 2018. i dalje su bila povoljna, iako se može primijetiti usporavanje dinamike rasta u odnosu na vrhunac ciklusa zabilježen u 2017.

Još uvijek prisutni pozitivni trendovi u okruženju i njihov utjecaj na izvoz kako robe, tako i usluga, pridonijeli su nastavku gospodarskog oporavka. Međutim, tijekom godine signali za predstojeće usporavanje rasta u zemljama eurozone također su postali sve očitiji nakon neuobičajeno snažnog rasta tijekom 2017., prvenstveno zbog niza potencijalnih rizika povezanih s jačanjem trgovinskog protekcionizma i predstojećih fiskalnih izazova zbog Brexita, s kojima se suočavaju neke zemlje članice. Oporavak konkurentnih turističkih destinacija podigao je svijest o činjenici da su dvoznamenkaste stope rasta u turističkom sektoru u blagom padu, istodobno naglašavajući problem još uvijek relativno kratke turističke sezone i ograničene ponude u smislu kvalitete. Pozitivni

trendovi na tržištu rada zabilježeni tijekom godine pojačali su osobnu potrošnju, dok je investicijska aktivnost ostala niža od očekivanja.

U okruženju u kojem se nastavljaju povoljni uvjeti financiranja i opuštena monetarna politika, ali uz niz gore navedenih rizika, očekujemo da će se gospodarski rast u 2019. godini blago usporiti. I premda su rizici za ostvarenje očekivanja u 2019. uglavnom uravnoteženi, izazovi će u srednjoročnom razdoblju postati opipljiviji, posebno u svezi s postupnom normalizacijom razine kamatnih stopa, koja bi trebala početi krajem 2019. Osim toga, rastući problem radne snage imat će ograničavajući utjecaj na gospodarski rast. Iz tog razloga, strateški cilj pridruživanja eurozoni također predstavlja jedinstvenu priliku za jačanje i ubrzanje reformskih mjera kako bi se ojačala makroekonomska slika prije pristupanja Europskom tečajnom mehanizmu i ojačala stopa rasta bruto domaćeg proizvoda i ubrzala konvergencija prema Europskoj uniji.

KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI REZULTATI

Konsolidirana neto dobit za 2018. iznosila je 1.720 milijuna kuna, što predstavlja vrlo značajno povećanje u odnosu na 2017. Ovaj ohrabrujući rezultat proizlazi iz pomno planirane i neprestano provedene poslovne strategije koja obuhvaća provedbu konzervativnog i sustavnog pristupa prema svim rizicima koji proizlaze iz poslovanja, posebno kreditnom riziku te već dokazanu predanost usmjerenosti prema klijentima i diversifikaciji izvora prihoda.

Potpomognuti sadašnjim pozitivnim makroekonomskim signalima i unatoč izravnim i neizravnim sveprisutnim negativnim ekonomskim šokovima, kao što su poteškoće s Agrokor Grupom i Uljanik Grupom, koje se u konačnici odražavaju i na bankarsku industriju, uspjeli smo kontrolirati rizike koji proizlaze iz našeg poslovanja daleko bolje od konkurenata. Ovo postignuće proizlazi iz predanosti upravljanju lošim dijelom portfelja na fleksibilan, razborit i brz način koji nam omogućuje prodaju uočljivih dijelova lošeg portfelja, povećanje naplate i poboljšanje procesa restrukturiranja. To je rezultiralo smanjenjem omjera loših kredita s 8,9 na 7,3 posto u odnosu na prethodnu godinu. Osim toga, uspjeli smo značajno kontrolirati trošak rizika, dok smo istodobno povećavali pokrivenost lošeg portfelja ispravnim vrijednostima, čime smo postali dobro prilagođeni za suočavanje sa svim budućim izazovima.

Politike i prakse upravljanja kapitalom Grupe temelje se, između ostalog, na postupku procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). U tom postupku Grupa redovito utvrđuje vlastite rizike i određuje iznos slobodnog raspoloživog kapitala u stresnim scenarijima. Zadovoljstvo

mi je izvijestiti da je PBZ Grupa jedna od vodećih, dobro kapitaliziranih bankarskih grupa u zemlji, s više nego dovoljnim zaštitnim slojem kapitala u usporedbi s internim kapitalnim zahtjevom u stresnom scenariju. Naš omjer adekvatnosti kapitala iznosi preko 20 posto, što je znatno više od onoga što zahtijevaju propisi.

Od siječnja 2018. Grupa je usvojila novi Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 i revidirala i usavršila svoje metodologije za klasifikaciju, mjerenje i umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata. U tom nastojanju Grupa se oslanjala na već dokazane alate za mjerenje unutarnjih rizika (to jest interne rejting-sustave, modele vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i dodatno ih je razvijala u modele očekivanih kratkoročnih gubitaka i gubitaka tijekom vijeka trajanja, što je rezultiralo utjecajem prve primjene od 889 milijuna kuna te služi kao dodatni zaštitni sloj uključen u naše financijske izvještaje za 2018. godinu.

Osim toga, zarada Grupe po dionici iznosila je 88,4 kune. Na temelju metodologije koja se upotrebljava za izvještavanje rukovodstva, povrat Grupe na prosječni kapital u 2018. porastao je na 10,2 posto, dok je povrat na prosječnu imovinu iznosio 1,47 posto. Imovina po zaposleniku iznosila je 21,2 milijuna, a omjer troškova i prihoda, prema konsolidiranim financijskim izvještajima, zadržan je na 44,2 posto.

Kao odraz tih događanja, pozitivan učinak naše integrirane dugotrajne usmjerenosti prema klijentima, potpomognut postojanjem pozitivnih ekonomskih signala, imao je stabilan utjecaj na neto prihod od kamata i neto prihod od naknada i provizija. Jednako važno, unatoč još uvijek rizičnim makroekonomskim okruženjima u kojima smo se našli, naše ranije donesene strateške odluke omogućile su nam da dodatno osnažimo svoju osnovu kapitala i osiguramo stabilne izvore likvidnosti te na taj način smanjimo troškove financiranja i omogućimo si usvajanje praksi usmjerenih prema klijentima koje su rezultirale poboljšanjem naših proizvoda i usluga.

U skladu s prethodno navedenim i detaljnije navedeno, naš neto prihod od kamata smanjio se za 5,6 posto u odnosu na 2017., snažnije pogođen padom prihoda od kamata nego što je bio kompenziran smanjenjem kamatnih rashoda. Ti su učinci uzrokovani visokom likvidnošću na tržištu i još uvijek defenzivnom prirodom gospodarske zajednice prema potrošnji i ulaganjima. Neto prihodi od naknada i provizija povećali su se za 4,7 posto, što ukazuje na nastavak transformacije u banku koja je više orijentirana na usluge. Značajno smanjenje troškova rezerviranja za 56,3 posto u

Izvešće Uprave za Banku

(nastavak)

odnosu na prethodnu godinu izravan je dokaz strategije i kvalitete upravljanja lošim plasmanima.

Bilanca PBZ Grupe značajno je porasla za 7,6 posto te je iznosila 112 milijardi kuna. Najznačajniji dio naše imovine su zajmovi i predujmovi klijentima koje smo uspjeli održati stabilnima iako smo suočeni s negativnim šokovima u ekonomskom okruženju, znatnom prodajom portfelja loših kredita (NPL) te još uvijek prevladavajućim manjkom potražnje za kreditima uzrokovanim nestabilnom gospodarskom situacijom koja je utjecala na naše klijente, kako na tvrtke, tako i na stanovništvo. I dalje prakticiramo politiku dobro diversificiranog kreditnog portfelja te imamo nešto veću količinu plasmana prema stanovništvu nego plasmana prema javnim i korporativnim klijentima. S obzirom na našu čvrstu predanost primjeni razboritog pristupa u utvrđivanju i mjerenju rizika, loši krediti pali su ispod praga od 10 posto, što dodatno ukazuje na kvalitetu našeg upravljanja lošim kreditima. Iz perspektive obveza, našu bilancu uglavnom financiraju depoziti klijenata, pri čemu najznačajniju ulogu ima segment stanovništva. U 2018. ponovno smo doživjeli porast depozita klijenata za 9,0 posto, što je uzrokovano i visokom likvidnošću koja se može vidjeti na tržištu i našom reputacijom jedne od najstabilnijih financijskih grupa na tržištu koja je usmjerena prema klijentima. Stopa adekvatnosti kapitala ostala je stabilna i daleko je iznad propisanog praga.

NEKONSOLIDIRANI FINANCIJSKI REZULTATI BANKE

Neto rezultat Banke u 2018. bio je 1.380 milijuna kuna, što predstavlja blagi pad u odnosu na prethodnu godinu. I ovaj povoljan rezultat proizlazi iz pažljivog planiranja i trajnog provođenja naše poslovne strategije. Unatoč činjenici da su u gospodarstvu bili prisutni značajni rizici (iako u općenito uzlaznoj fazi), neto prihod od kamata smanjio se za malih 7 posto. Prihod od kamata je smanjen uglavnom zbog prisutnosti prekomjerne likvidnosti koja je potiskivala referentne tržišne stope prema dolje. S druge strane, klijenti su i dalje nepokolebljivo ulagali svoje povjerenje u Banku kao pouzdanog partnera i alocirali sredstva i na depozite po viđenju i na oročene depozite. Iako u većini slučajeva Banka nudi niže kamatne stope u odnosu na konkurenciju, naš tržišni udio nastavlja rasti stalnim tempom, dosežući, prema najnovijim podacima 21,64 posto, što dodatno potkrepljuje visoku kvalitetu poslovnog odnosa između klijenata i Banke. Stoga nismo bili u mogućnosti u potpunosti nadoknaditi negativan trend u svezi s prihodom od kamata. Međutim, budući da smo široko priznati kao stabilan i niskorizičan partner svim našim klijentima, to nas je dodatno potaknulo da nastavimo prakticirati našu

predanost sveukupnim zahtjevima klijenata. Ovu strategiju pratila je učinkovita i sveprisutna inicijativa upravljanja troškovima u svim organizacijskim jedinicama, što nam je omogućilo uspješnu kontrolu troškovne strane našeg poslovanja. Uspjeli smo stoga održati naš omjer troškova i prihoda na 41,5 posto.

Ukupna bilanca Banke značajno se povećala za 9,8 posto, dosegnuvši razinu od 82,9 milijardi kuna. Iako tržište pokazuje tromost u potražnji za kreditima, zajmovi i predujmovi klijentima porasli su za nemalih 2,0 posto te su iznosili 45,5 milijarde kuna. Tekući računi i depoziti klijenata povećali su se za ogromnih 10,3 posto, dosegnuvši razinu od 63 milijarde kuna. Uzimajući u obzir ukupnu strukturu bilance, relativni udio depozita klijenata iznosi 76,1 posto. Ukupan omjer kredita i depozita Banke iznosi 72,1 posto, čime se naglašava stabilnost i konzervativna priroda našeg poslovanja.

POSLOVNI SEGMENTI

Unatoč još uvijek sporom oporavku potražnje za kreditima na tržištu, s ponosom mogu izvijestiti da smo uspjeli povećati naš portfelj u segmentu poslovanja sa stanovništvom gdje smo se, između ostalih inicijativa, prihvatili izazova postati važan pružatelj usluga na tržištu također i u podsegmentu „affluent“ klijenata. Uložili smo znatne napore u vlastitu preobrazbu da postanemo potpuno opremljeno poduzeće za digitalne usluge. Stoga smo temeljito redizajnirali i značajno nadogradili sadržaj i dostupnost naših digitalnih usluga na svim dostupnim platformama. Ovaj pothvat pažljivo je usklađen s usvajanjem novog distribucijskog modela grupe u kojem promičemo izvršavanje gotovinskih i jednostavnijih transakcija na digitalnim kanalima, dok jednako tako mijenjamo našu mrežu poslovnica kako bismo obavljali složenije poslove i poboljšali osobni odnos s klijentima. Time ćemo olakšati svakodnevno bankarsko iskustvo klijenata i ponuditi im širu ponudu proizvoda te tako u potpunosti zadovoljiti sve njihove zahtjeve.

Suočavajući se s nesigurnim tržišnim uvjetima, poslovni segment malih i srednjih poduzeća uspio je povećati veličinu svog portfelja, i za kredite i za depozite, dok je zarada ostvarena iz neto prihoda od kamata vrlo blago smanjena. Segment za poslovanje s poduzećima bio je suočen s teškim tržišnim uvjetima koji proizlaze iz činjenice da se velikim klijentima nudi više mogućnosti financiranja nego ikad, izvan bankarske industrije i/ili lokalnih tržišta. Međutim, naša predanost da uspješno služimo ovom dijelu tržišta potakla nas je da potražimo nove mogućnosti. Posebno smo prepoznati na hrvatskom tržištu po našoj izvrsnosti u pružanju tehnološki naprednog i pouzdanog transakcijskog bankarstva, kao vodeći agent za izdavanja

dionica i dužničkih vrijednosnica i book-runner te kao tržišni lider u organiziranju sindiciranih kredita u Hrvatskoj i kao vrhunskog skrbnika. Stoga s ponosom možemo ustvrditi da su 75% svih domaćih velikih tvrtki i 64% velikih međunarodnih tvrtki naši klijenti.

IZVANREDNI POSLOVNI DOGAĐAJI

Početkom 2018. tvrtka American Express odlučila je napustiti poslovni model licenciranja na tržištu EU-a. Odluka je donesena zbog promjena koje je uveo Europski regulatorni okvir za platni promet koje značajno utječu na održivost poslovnog modela licenciranja za izdavanje i prihvaćanje American Express kartica. To je imalo značajan utjecaj na tvrtku American Express koja je otkazala takve modele suradnje u zemljama EU-a i donijela odluku da ne dodijeli licencna prava za izdavanje i primanje kartica trećim osobama. U skladu s tom odlukom, American Express kartice, čiji je izdavatelj PBZ Card, mogu se koristiti do 31. prosinca 2019.

U kontekstu dugogodišnjeg uspješnog poslovanja i vodeće pozicije PBZ Carda na hrvatskom kartičnom tržištu te strateškog smjera PBZ Grupe u pružanju usluga i pogodnosti premium kartica, tijekom godine pokrenuli smo niz aktivnosti kako bismo osigurali kontinuitet visokokvalitetnih kartičnih proizvoda. To je podrazumijevalo i stvaranje novog modela poslovanja s kreditnim karticama, njegovu implementaciju te odabir novog strateškog partnera koji će zamijeniti American Express kartice – Visa, jedan od najjačih kartičnih brendova širom svijeta.

Godine 2017. Uredbom Republike Italije utvrđeno je pokretanje i tijek postupka prisilne likvidacije Veneto banke S.p.A, uz državnu potporu. Kao izravna posljedica ovog čina, krajem 2017. Intesa Sanpaolo postala je jedini vlasnik Veneto banke d.d. u Hrvatskoj. Na temelju odluke Grupe Intesa Sanpaolo o postupku reorganizacije poslovnih aktivnosti na području Republike Hrvatske, Privredna banka Zagreb je u srpnju 2018. godine kupila Veneto banku d.d. čime je ista postala jedna od članica PBZ Grupe, nakon čega je u listopadu 2018. godine Privredna Banka Zagreb pripojila Veneto banku d.d. S obzirom na relativne veličine Veneto banke d.d. i Privredne banke Zagreb d.d., ova poslovna kombinacija nije imala značajnijeg utjecaja na konsolidirane financijske izvještaje PBZ Grupe niti na nekonsolidirane financijske izvještaje Banke.

KRATKO O DRUŠTVIMA KČERIMA BANKE

Članice PBZ Grupe u 2018. godini dobro su se nosile s ukupnim gospodarskim uvjetima što je rezultiralo dobrim financijskim rezultatima. Tako je PBZ Card ostvario neto dobit od 136,5 milijuna kuna, PBZ Leasing 24,3

milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 9,4 milijuna kuna, PBZ Nekretnine 5 milijuna kuna dok je PBZ Croatia osiguranje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima u zajedničkom vlasništvu, ostvarilo dobit od 27 milijuna kuna. Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina, naše društvo kćer osnovano u Bosni i Hercegovini, zaradila je 135,9 milijuna kuna namijenjenih PBZ Grupi. Intesa Sanpaolo Bank, naše društvo kćer u Sloveniji, zaradila je 40,5 milijuna kuna namijenjenih PBZ Grupi. Strateški ciljevi naših inozemnih društava kćeri zajednički se planiraju na razini PBZ Grupe - višegodišnjim planom ulaganja za infrastrukturnu i tehnološku modernizaciju, organizacijske promjene u smislu povećanja konkurentnosti i brže reakcije na tržišne promjene i kontinuirano ocjenjivanje profila rizičnosti. Provedba ovih ciljeva već donosi plodove u trenutnom poslovnom rezultatu, ali i predstavlja solidan temelj za buduća događanja.

Osim toga, 2018. je pokrenuta nova višegodišnja inicijativa s ciljem daljnje operativne usklađenosti sve tri banke u Grupi što bi dovelo do jedinstvenog modela poslovanja, povećanja djelotvornosti i učinkovitosti poslovanja i štednje općenito.

ZAKLJUČAK

PBZ Grupa je dobro prilagođena ne samo za suočavanje s izazovima, već i za nove prilike. Imamo snažnu osnovu kapitala, pozicije likvidnosti i financiranja, što nas priprema za potencijalne tržišne nesigurnosti i za strožu regulaciju. Kontinuirano prelazimo na bolje uravnotežen, diversificiraniji i manje rizičan poslovni model.

Želio bih iskoristiti ovu priliku da izrazim zahvalnost svim svojim kolegama i svim zaposlenicima PBZ Grupe na njihovoj predanosti i istinskom profesionalizmu koji nam je omogućio da sigurno plovimo kroz ova nemirna vremena. Nadalje, želio bih zahvaliti svim našim cijenjenim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Također bih želio iskazati svoju najiskreniju zahvalnost svim članovima Nadzornog odbora na njihovoj podršci u vođenju poslovanja.

Dinko Lucić,
Predsjednik Uprave



19. veljače 2019.

Izvješće Uprave za Grupu



Izvešće Uprave za Grupu

FINANCIJSKI POKAZATELJI GRUPE

Temeljem odluke Intesa Sanpaolo Grupe o procesu reorganizacije poslovnih aktivnosti na području Republike Hrvatske, Privredna Banka Zagreb je u srpnju 2018. godine preuzela Veneto Banku d.d. čime je Veneto Banka postala jedna od članica PBZ Grupe. U listopadu 2018. godine Veneto Banka d.d. se pripojila Privrednoj Banci Zagreb. Uzimajući u obzir relativnu veličinu Veneto banke d.d. i Privredne Banke Zagreb d.d., ova poslovna kombinacija nije imala značajnijeg utjecaja na konsolidirane financijske izvještaje PBZ Grupe niti na nekonsolidirane financijske izvještaje Banke. Konsolidirana neto dobit Grupe u 2018. godini iznosila je 1.720 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 33 posto u odnosu na 2017. godinu. 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 8,9 na 6,8 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 88,4 kuna. Temeljem metodologije koja se koristi za izvješćivanje rukovodstva, povrat na prosječni kapital Grupe je u 2018. godini iznosio 10,21 posto, dok je povrat na prosječnu aktivu iznosio 1,47 posto. Aktiva po zaposlenome iznosila je 21,2 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda

prema konsolidiranim financijskim izvješćima ostao na razini 44,2 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 smanjen je za 5,6 posto u odnosu na 2017. godinu kao posljedica većeg smanjenja prihoda od kamata nego što je bilo kompenzirano smanjenjem rashoda za kamate. Navedeno je posljedica visoke likvidnosti na tržištu, ali i još uvijek restriktivnog i obrambenog stava gospodarskih subjekata prema potrošnji i investicijama. S druge strane, neto prihod od naknada i provizija zabilježio je rast od 4,7 posto što ukazuje na nastavak promjene prema uslužnom orijentiranom poduzeću. Uvjerljivo smanjenje troškova rezerviranja za 57,7 posto u odnosu na prethodnu godinu izravan je dokaz kvalitete upravljanja lošim kreditima i strategije.

Bilanca Grupe PBZ osjetno je porasla za 7,6 posto te je iznosila 112,0 milijarde kuna. Najznačajniji dio naše aktive čine krediti i predujmovi klijentima koji su zabilježili povećanje od 2,33 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 6,3 posto. Nastavljamo s provedbom politike diversifikacije kreditnoga portfelja, pri čemu bilježimo nešto više plasmana građanima u odnosu na plasmane javnim tijelima i poslovnim subjektima. S obzirom na našu čvrstu predanost primjeni konzervativnoga 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

Izvešće Uprave za Grupu

(nastavak)

FINANCIJSKI POKAZATELJI GRUPE (NASTAVAK)

financiranja čine depoziti klijenata, gdje depoziti građana imaju najznačajniju ulogu. Rast depozita klijenata od 9,0 posto nastavlja se i u 2018. 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.

PBZ CARD

Rezultati PBZ Carda odražavaju nastavak stabilnog i rastućeg poslovanja i u 2018. godini što potvrđuje vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu.

Ukupni neto operativni prihodi Društva u 2018. godini iznose 602,6 milijuna kuna, što je 1,1 posto više od rezultata ostvarenog u 2017. godini. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 560,2 milijuna kuna, odnosno 2,3 posto više u odnosu na prošlu godinu.

U strukturi neto operativnih prihoda prihodi od kamata iznose 22 milijuna kuna, što je 1 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno kretanje je očekivano zbog poduzetih mjera u dijelu naplate potraživanja tijekom 2017. i 2018. 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 170,2 milijuna kuna, a nakon oporezivanja 136,5 milijuna kuna. Na financijski rezultat za 2018. godinu značajno je utjecalo vrijednosno usklađenje Goodwilla u iznosu 13,9 milijuna kuna te formiranje rezerviranja za troškove rebrandinga u visini 20,7 milijuna kuna. Vrijednosno usklađenje Goodwilla rezultat je odluke American Expressa o napuštanju dosadašnjeg licenčnog modela s 31. prosincem 2019. godine, o čemu je više detalja dano u dijelu Opis poslovanja, a što za posljedicu ima i izmjene dosadašnjeg poslovnog modela PBZ Carda. Ukupni operativni troškovi poslovanja za 2018. godinu iznose 380,9 milijuna kuna dok je ukupna imovina na dan 31. prosinca 2018. iznosila 2.597 milijuna kuna.

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. Važan korak na tom putu je rebranding postojećeg portfelja na jedinstvenu i novu Visa karticu na hrvatskom

tržištu. Proširenjem suradnje s Visom, jednim od najsnažnijih i najinovativnijih kartičnih brendova u svijetu, PBZ Card će zadržati vodeći položaj na tržištu, čime će i dalje jačati pozicija PBZ Grupe na području kartičnog poslovanja.

INTESA SANPAOLO BANKA BOSNA I HERCEGOVINA

Banka je u 2018. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 136 milijuna kuna, što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja porast od 43,0 posto.

Neto kamatna marža bilježi godišnji porast od 5,6 posto kao rezultat značajnog povećanja kreditnog portfelja i pada kamatnih stopa na izvore financiranja, odnosno depozite klijenata, banaka i međunarodnih financijskih organizacija, čime je u potpunosti neutraliziran efekt pada kamatnih stopa na plasmane. Ukupni operativni prihodi bilježe porast od 5,0 posto zahvaljujući izvanrednim porastom prihoda od naknada koji su odnosu na prethodnu godinu porasli za 6,5 posto.

Ukupni operativni troškovi su u odnosu na prethodnu godinu manji za 0,2 posto, gdje su strateška ulaganja u infrastrukturu, tehnologiju i zaposlenike u prethodnim godinama pripremile Banku za nove i zahtjevnije domaće i međunarodne zakonske okvire, te rast banke u uvjetima dinamičnog i kompleksnog bankarskog tržišta uz stabilne pa čak i manje troškove nego u prethodnim periodima. Značajno manji troškovi (-64,0 posto) umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku najvećim dijelom su rezultat smanjenja volumena nekvalitetnih plasmana te oslobađanja rezervacija za portfelj vrijednosnih papira uslijed njihovog dospijea. Uslijed naplate i trajnog otpisa dijela nekvalitetnih plasmana, te značajnog povećanja kvalitetnog portfelja u odnosu na kraj prethodne godine, učešće nekvalitetnih plasmana je na kraju 2018. godine iznosilo 3,9 posto, a što je znatno niže od prosjeka bankarskog sektora, uz dovoljnu pokrivenost nekvalitetnih izloženosti (76 posto).

Ukupna aktiva je povećana za 8,9 posto i iznosi 7.816 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 5.418 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu od 4.893 milijuna kuna. U 2018. godini zabilježen je značajan porast kreditnog portfelja, u kojem se kreditiranje fizičkim osobama povećalo za 6,6 posto dok se kreditiranje pravnih subjekata povećalo za 13,4 posto. Pozitivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom ukupnih depozita, odnosno porastom depozita fizičkih osoba od 3,3 posto, te porastom depozita pravnih subjekata za 1,0 posto. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna i sigurna čak i u slučaju scenarija pogoršanja makro-ekonomskih uvjeta i povećanja kreditne ekspanzije.

Adekvatnost kapitala Banke se konstantno poboljšava i iznosi 15,7 posto, uzimajući u obzir da je neto dobit za prvih šest mjeseci revidirana i prema odluci Skupštine Banke raspoređena u zadržanu dobit, ali i imajući na umu činjenicu da se neto dobit za drugu polovinu godine, obzirom da ista nije revidirana i raspoređena od strane Skupštine Banke, ne uzima u obzir pri izračunu stope adekvatnosti kapitala Banke. Strateški ciljevi Banke za 2019. 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 2018. godine sa neto dobiti u iznosu 79,4 milijuna kuna.

Kreditiranje u Slovenskoj ekonomiji i dalje nastavlja pokazivati pozitivnu 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 Banka 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 286,3 milijuna kuna (odnosno 5,4 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 2,6 posto od prethodne godine. Neto troškovi rezerviranja kreditnog portfelja 40,4 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 9,4 posto u 2017. godini na 5,5 posto u 2018. godini.

Ukupna neto imovina se povećala za 8,3 posto na iznos od 19.260 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 13.033 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu 16.376 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 16 godina od kad je postala članicom Intesa Sanpaolo Grupe.

Jedan od glavnih stupova ove inicijative širenja započet 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 24,3 milijuna kuna. U 2018. godini, Društvo je ostvarilo 452 milijuna kuna novih ugovora o najmu, čime je zadržao svoju tržišnu poziciju hrvatske leasing industrije po ostvarenim plasmanima.

Ukupni portfelj društva, na kraju 2018. godine sastoji se od neto fiksne imovine u operativnom najmu u iznosu od 363 milijuna kuna (2017.: 387 milijuna kuna) i neto potraživanja od financijskog najma u iznosu od 778 milijuna kuna (2017.: 643 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

PBZ Stambena štedionica i dalje nastavlja s uspješnim poslovanjem, te je i u 2018. godini uz veliku pomoć matične Privredne banke Zagreb d.d. postigla svoje ciljeve te u najvažnijim poslovnim aspektima ostvarila znatno bolji uspjeh od konkurencije.

Dobit prije oporezivanja iznosila je 12,2 milijuna kuna, a neto dobit 9,4 milijuna kuna, što predstavlja rast od 5,5 posto u odnosu na 2017. godinu. Ukupna aktiva PBZ stambene štedionice ostvarila je je značajni porast od 7,1 posto, dosegnuvši razinu od 1.949 milijuna kuna. Neto kamatni prihodi porasli su za 9,3 posto u odnosu na 2017. godinu. U 2018. godini došlo je do rasta depozita klijenata od 9,1 posto i oni sada iznose 1.673 milijuna kuna. PBZ stambena štedionica je plasirala 207 milijuna kuna novih stambenih kredita i povećala portfelj stambenih kredita na 760 milijuna kuna.

U razdoblju od 2019. do 2021. godine Štedionica očekuje nastavak stabilnog i kvalitetnog poslovanja. PBZ stambena

Izvešće Uprave za Grupu

(nastavak)

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA (NASTAVAK)

Štedionica će kao članica PBZ Grupe i nadalje kontinuirano provoditi utvrđenu poslovnu strategiju, izgrađenu na odnosu s klijentima, kontinuirano pratiti zahtjeve klijenata te svoju ponudu stambene štednje i stambenih kredita prilagođavati njihovim potrebama.

PBZ NEKRETNINE

Društvo je imalo uspješnu poslovnu godinu te je ostvarilo neto dobit u iznosu od 5,0 milijuna kuna. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 110,7 milijuna kuna. Poslovanje PBZ Nekretnina i u 2018. 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 7 tisuća procjena tržišne vrijednosti nekretnina.

Tijekom 2019. 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 2018. godine Društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od 27,4 milijuna kuna. U isto vrijeme, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 51,2 posto. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 143,6 milijuna kuna.

Zakonsko smanjenje stope naknade za upravljanje sa 0,39 posto u 2017. godini na 0,36 posto u 2018. 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 2019. 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



19. veljače 2019.

Makroekonomska
kretanja u Hrvatskoj
tijekom 2018. godine



Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. godine

KORAK BLIŽE PRED-KRIZNOJ RAZINI BDP-A, ALI USPORAVANJE NA VIDIKU

Iako nemjerljivo manji nego u 2017. godini i dalje prisutni rizici vezani uz uspješno okončanje vjerovničke nagodbe koncerna Agrokor konačno su prevladani sredinom 2018. godine dogovorom Vjerovničkog vijeća te potvrdom nagodbe od strane Visokog trgovačkog suda u listopadu. Ipak godina nije prošla bez gospodarskih potresa od kojih najvažniji vežemo uz poslovne probleme Uljanik grupe i posljedično prvenstveno fiskalne te u manjoj mjeri gospodarske rizike. Unatoč tome stopa gospodarskog rasta i u 2018. godini održala se na približno istoj razini kao i u 2017. (oko 3 posto), približavajući razinu bruto domaćeg proizvoda onoj iz predkrizne 2008. godine.

Nastavku gospodarskog oporavka doprinijeli su još uvijek prisutni pozitivni trendovi u okruženju te njihov utjecaj na izvoz kako roba tako i usluga. Međutim, tijekom godine sve jasniji su postali i signali nadolazećeg usporavanja rasta zemalja Euro zone nakon neobično snažnog rasta zabilježenog tijekom 2017. godine, prvenstveno uslijed cijelog niza potencijalnih rizika vezanih uz jačanje trgovačkog protekcionizma, predstojeći Brexit odnosno fiskalni izazovi pred nekim od zemalja članica. Buđenje konkurentskih turističkih destinacija osvijestilo je i činjenicu da dvoznamenkaste stope rasta turističkog sektora lagano jenjavaju naglašavajući problem još uvijek relativno kratke turističke sezone i kvalitativno limitirane ponude. Pozitivna kretanja na tržištu rada zabilježena tijekom godine ojačala su osobnu potrošnju, dok je investicijska aktivnost i dalje ostala limitirana u odnosu na očekivanja. U okruženju i dalje povoljnih uvjeta financiranja i relaksirane monetarne politike, ali uz niz spomenutih rizika očekujemo da će gospodarski rast u 2019. godini blago usporiti na oko 2,6 posto. Generatore rasta prvenstveno vidimo u domaćoj potražnji: osobnoj potrošnji i investicijskoj aktivnosti. I dok će osobnu potrošnju poduprijeti nastavak rasta neto raspoloživog dohotka stanovništva i rast zaposlenosti, očekujemo da će početak gradnje Pelješkog mosta te jačanje povlačenja EU fondova dati dodatni impuls rastu investicija. Istovremeno, doprinos neto inozemne potražnje bit će negativan uslijed blagog usporavanja izvozne i jačanja uvozne komponente. I dok su rizici ostvarenja očekivanja u 2019. godini uglavnom uravnoteženi, u srednjem roku izazovi će postati opipljiviji posebno vezano uz postupno normaliziranje razine kamatnih stopa koje bi trebalo započeti krajem 2019. godine. Dodatno, sve izraženiji problem radne snage djelovat će limitirajuće na gospodarski rast. Upravo stoga, strateški cilj ulaska u Euro zonu ujedno predstavlja i jedinstvenu

priliku jačanja i ubrzanja reformskih poteza kako bi se dodatno osnažila makroekonomska slika te ojačala stopa rasta BDP-a i ubrzala konvergencija prema EU.

PREGLED 2018. GODINE

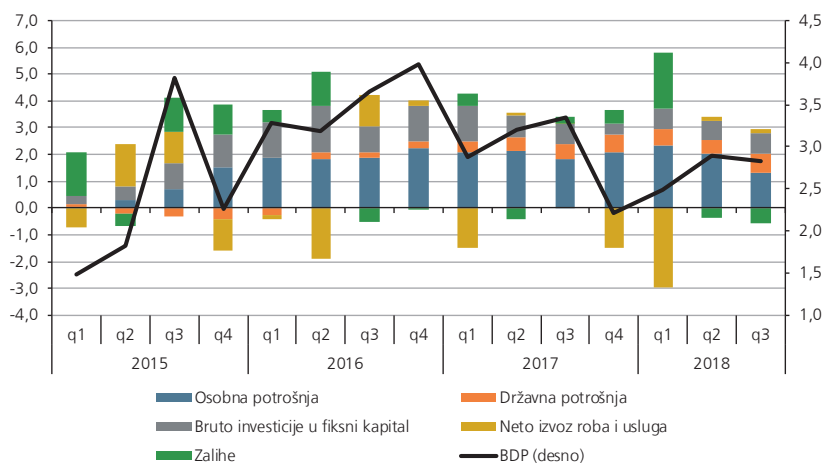
Bruto domaći proizvod u 2018. godini je, prema našim procjenama, porastao za 2,8 posto na godišnjoj razini, pri čemu je najveći doprinos rastu došao od osobne potrošnje te izvoza roba i usluga.

Osobna potrošnja u prvih devet mjeseci 2018. u odnosu na isti period 2017. godine bilježi povećanje od 3,4 posto zahvaljujući prosječnom rastu neto plaća od 4,5 posto (podatak za prvih deset mjeseci), koji predstavlja nešto sporije povećanje u odnosu na prvih deset mjeseci 2017. godine (+5,4 posto), a rezultat je izostanka učinka porezne reforme sprovedene tijekom 2017. godine. Sličan trend rasta plaća trebao bi se nastaviti i u 2019. godini, dijelom potaknut izmjenama poreznih razreda, rastom osnovice plaća u javnim i državnim službama za ukupno 6 posto, te rastom minimalne plaće ali i bržim rastom plaća u djelatnostima najviše pogođenim nedostatkom radne snage. Što se tržišta rada tiče, u 2018. godini u prosjeku je bilo zaposleno 1,522 milijuna osoba (podaci Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje), što je za 2,3 posto više nego u 2017. godini, kada je u prosjeku radilo 1,488 mln osoba. Na pozitivna kretanja zaposlenosti u prošloj godini (rast četvrtu godinu zaredom) prvenstveno je utjecalo snažnije zapošljavanje u pojedinim granama gospodarstva, kao što su npr. građevinski sektor s 7,4 tisuće novozaposlenih, zatim Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (+4,8 tis.), Prerađivačka industrija (+3,8 tis.) i Prijevoz i skladištenje (+3,6 tis.). Isto tako, dosegnuta razina zaposlenih lani je bila najviša od 2009. godine, kada je ukupno radilo 1,576 milijuna osoba, što je ohrabrujući podatak uzevši u obzir značajan odljev (radno sposobnog) stanovništva, posebice nakon ulaska Hrvatske u EU, ali i negativne bilance prirodnog prirasta između te dvije godine. Broj nezaposlenih osoba se također kretao u skladu s trendom prijašnjih godina, pod utjecajem daljnjeg rasta ukupne gospodarske aktivnosti, ali i odljeva stanovništva, te je u 2018. godini dosegnuo novu rekordno-nisku razinu od 154 tisuće nezaposlenih. Smanjenje (registriranog) broja nezaposlenih u 2018. se tako nastavilo petu godinu zaredom, pri čemu je brzina smanjenja (ponovno) ubrzana, te je ovoga puta iznosila 20,8 posto (-19,8 posto u 2017., -15,4 posto u 2016.), sugerirajući ogromnu neusklađenost na tržištu rada, s obzirom na to da pad broja nezaposlenih

ne prati rast broja zaposlenih osoba u relativno jednakim omjerima. Prilagođena stopa nezaposlenosti (udio broja nezaposlenih u aktivnom stanovništvu procijenjenom kao zbroj nezaposlenih i zaposlenih prema Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje) je pritom lani dosegla 9,2 posto, što je za 2,3 postotna boda manje u odnosu na prosjek 2017. godine. U 2019. godini se očekuje nastavak pozitivnih kretanja na tržištu rada, iako nešto umjerenijim tempom, s obzirom na to da se razina potencijalne radne snage (prvenstveno u vidu preostalog broja nezaposlenih osoba) svake godine značajno smanjuje pa kao jedna od opcija preostaje uvoz radne snage iz inozemstva, što se može iščitati iz povećanja ukupnih godišnjih kvota dozvola za zapošljavanje stranaca za 2019. koji iznosi preko 65 tisuća (26 tis. više na godišnjoj razini). Realan je rast prometa u malo-prodaji, podržan rastom plaća, zaposlenosti, turističkih dolazaka/noćenja te potrošačkog optimizma i (gotovinskih) kredita kućanstvima, u prvih jedanaest mjeseci 2018. (kalendarski prilagođeno) povećan za 3,8 posto na godišnjoj razini (+5,4 posto nominalno), pri čemu (ako promatramo izvorne, neprilagođene podatke) možemo vidjeti da je rast najvećim dijelom potaknut većim prometom u trgovini na malo motornim gorivima i mazivima (+12,5 posto, reflektirajući dijelom rast cijena nafte) i nespecializiranim prodavaonicama pretežno živežnim namirnicama (+3,5 posto).

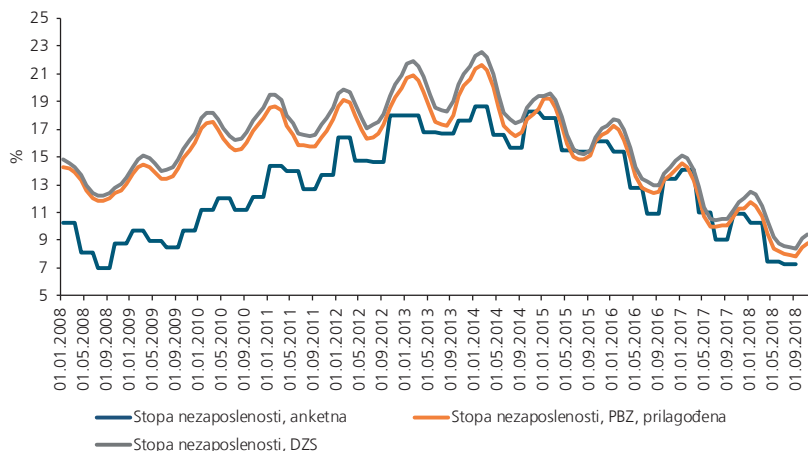
Doprinosi realnom rastu BDPa - (p.b.)

Izvor: DZS



Stope nezaposlenosti, %

Izvor: DZS, PBZ



Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. godine

(nastavak)

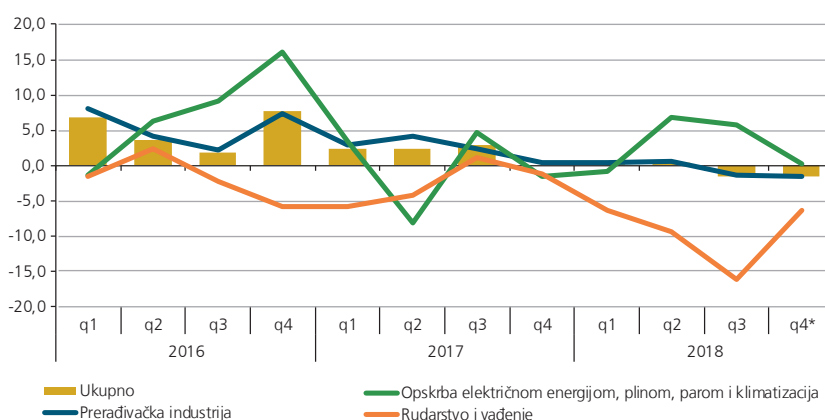
PREGLED 2018. GODINE (NASTAVAK)

Ukupan je izvoz u prva tri tromjesečja 2018. zabilježio realni rast od 3,3 posto na godišnjoj razini, pri čemu je izvoz roba porastao za 3,6 posto, a usluga za 2,9 posto. U usporedbi s prethodnom godinom zabilježeni rast izvoza roba i usluga ukazuje na usporavanje koje se kod izvoza roba dijelom može objasniti poslovnim problemima u sektoru brodogradnje i kemijske industrije, a kod usluga jačanjem konkurentskih turističkih odredišta. Istovremeno, uvoz roba i usluga bilježi rast od 5,1 posto zahvaljujući oporavku domaće potražnje, ali i visokoj uveznoj ovisnosti izvoza. Doprinos neto inozemne potražnje ukupnom rastu u promatranom razdoblju 2018. godine posljedično je bio negativan, odnosno iznosio je -0,8 p.b. Ukupni je obujam industrijske proizvodnje u prvih jedanaest mjeseci 2018., nakon četiri godine rasta, zabilježio pad od 0,5 posto na godišnjoj razini (kalendarski prilagođeno), ponajviše zahvaljujući padu proizvodnje u Prerađivačkoj industriji (-0,4 posto), što je pak najvećim dijelom rezultat pada proizvodnje gotovih metalnih proizvoda (osim strojeva i opreme) za 10,5 posto, zatim strojeva i uređaja za 12,3 posto te ostalih prijevoznih sredstava (u koju spada i proizvodnja brodova) za 38,9 posto. Negativan doprinos ukupnom smanjenju aktivnosti Prerađivačke industrije je također dala i manja proizvodnja električne opreme (-8,6 posto), kemikalija i kemijskih proizvoda (-9,4 posto) te manja proizvodnja prehrambenih proizvoda (-1,1 posto).

Bruto investicije u fiksni kapital u prva tri tromjesečja 2018. bilježe prosječan rast od 3,7 posto na godišnjoj razini i dalje pod utjecajem prvenstveno ulaganja privatnog sektora te tek blagim oporavkom javnih investicija. Ukupan je obujam građevinskih radova u prvih deset mjeseci 2018. povećan za 11,2 posto

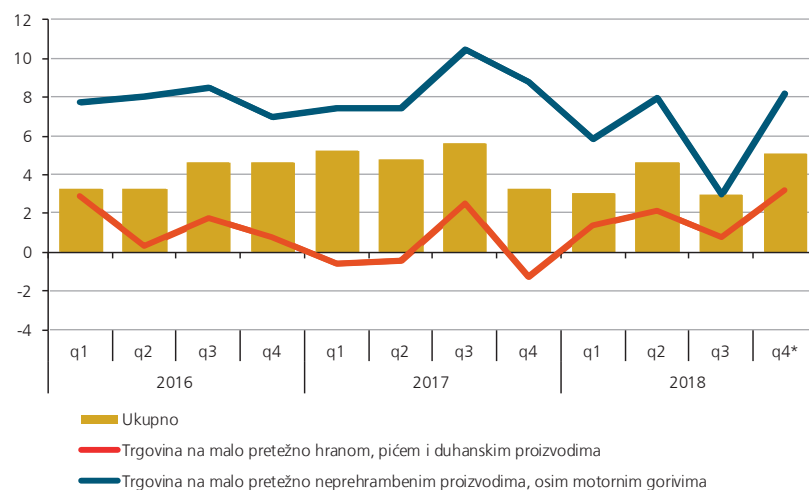
Industrijska proizvodnja, kal. prilagođena godišnja stopa promjene (*q4 se odnosi na listopad i studeni)

Izvor: DZS



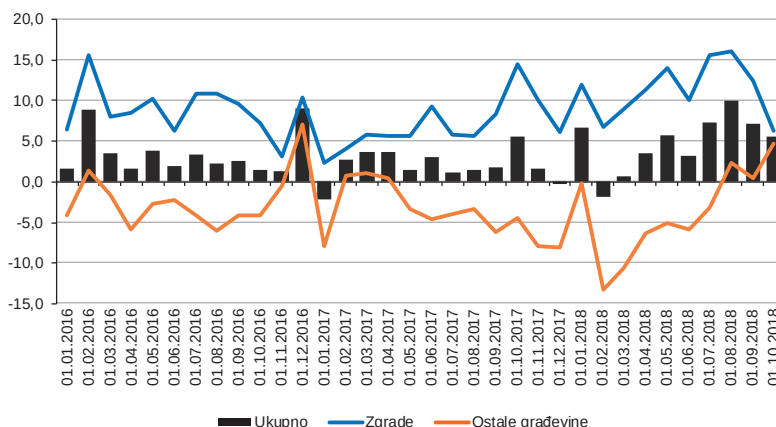
Trgovina na malo, kal. prilagođena godišnja stopa promjene, realno (q4 se odnosi na listopad i studeni)

Izvor: DZS



Građevinski radovi (kal. prilagođene godišnje stope promjene)

Izvor: DZS

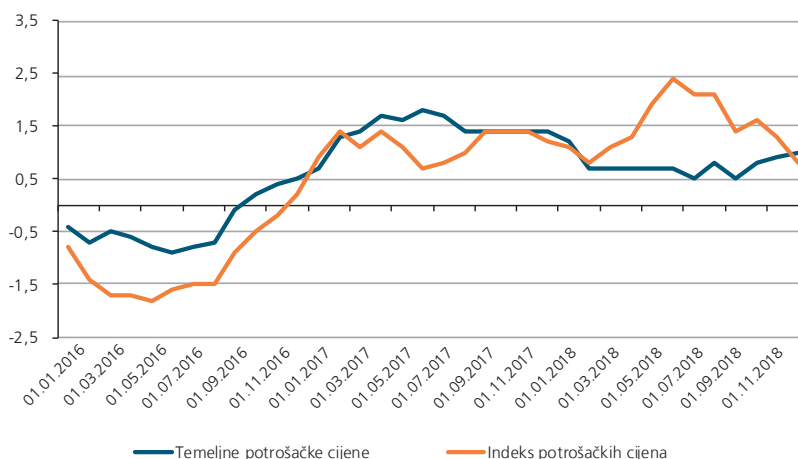


na godišnjoj razini, odnosno za 4,5 postotnih bodova više nego u istome razdoblju 2017., pri čemu je ukupan rast isključivo generiran 4,7 postotnim povećanjem aktivnosti na zgradama, na što je dijelom utjecao daljnji oporavak na tržištu rada te time povećana potražnja za nekretninama (indeks cijena stambenih objekata u prva tri tromjesečja lani bilježi rast od 6,6 posto na godišnjoj razini, sugerirajući pojačanu potražnju, jednako kao i snažan rast zaposlenosti u građevinskom sektoru). S druge pak strane, razina aktivnosti na ostalim građevinama u prvih deset mjeseci bilježi pad od 3,8 posto na godišnjoj razini (-3,1 posto u istome razdoblju u 2017.), pri čemu drugi dio 2018. bilježi blagi rast obujma radova te, uz povećan broj izdanih dozvola za građenje (+2,9 posto na godišnjoj razini, za razdoblje od srpnja do studenog), sugerira buđenje aktivnosti na infrastrukturnim projektima.

Nakon međugodišnjeg rasta od 1,1 posto u 2017., prosječna je godišnja stopa inflacije u 2018. godini povećana na 1,5 posto, što je primarno bila posljedica viših cijena u području Stanovanja, vode, električne energije, plina i ostalih goriva, preciznije, 4,1 posto viših cijena električne energije za kućanstva (utjecaj povećanih naknada za obnovljive izvore energije), zatim 9,3 posto viših cijena odvoza smeća i otpada te rasta cijena opskrbe vodom za 2,8 posto, dok je gotovo jednako snažan utjecaj imalo i povećanje cijene sirove nafte na globalnim tržištima, rezultirajući 7,1 posto većim troškovima goriva i maziva za osobna prijevozna sredstva. Cijene hrane su pritom lani dale nešto skromniji doprinos ukupnom povećanju potrošačkih cijena u odnosu na 2017. godinu (+0,3 p.b., nasuprot +0,8 p.b. u 2017. godini), dok su jedini ograničavajući faktor ukupnom rastu cijena lani bile 1,3

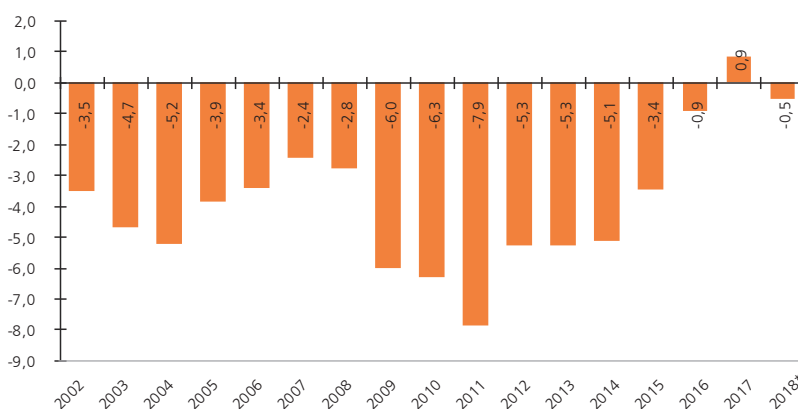
Cijene, godišnja stopa promjene

Izvor: DZS, HNB



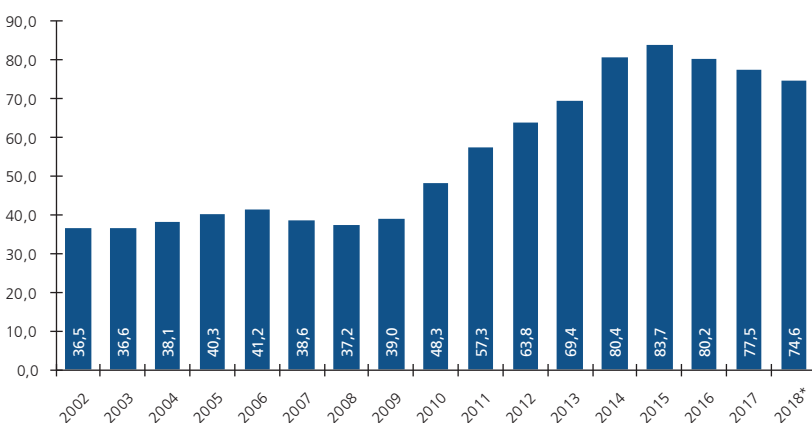
Manjak/višk konsolidirane opće države, % BDP

Izvor: 2018* ocjena MF, DZS



Javni dug, % BDP

Izvor: 2018* ocjena MF, DZS



Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. godine

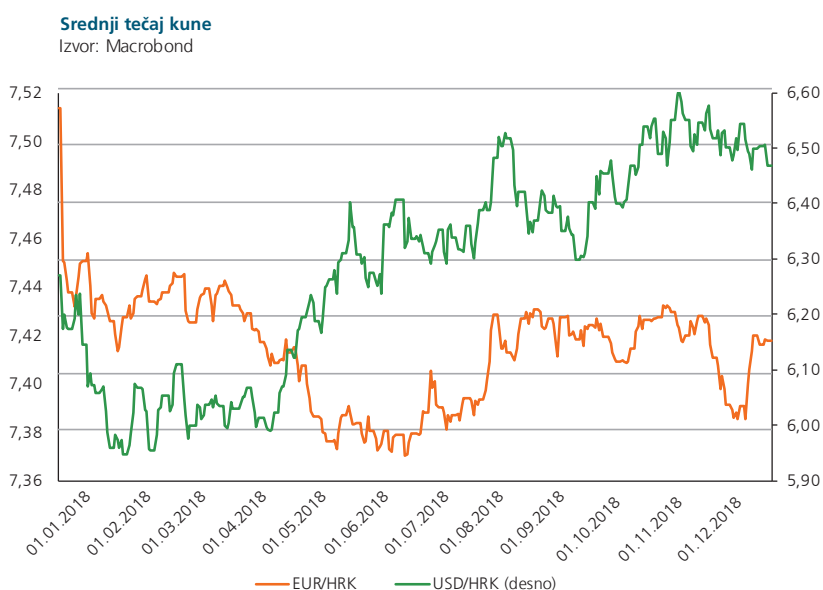
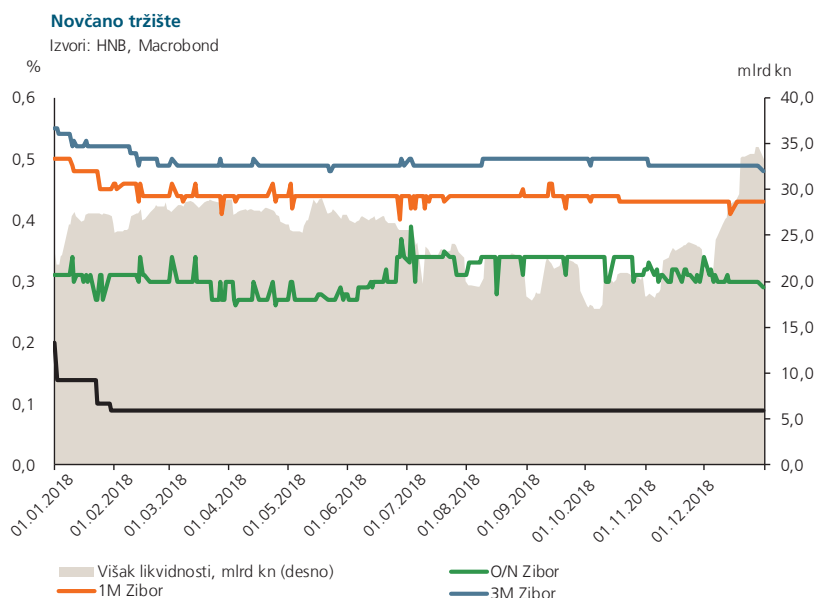
(nastavak)

PREGLED 2018. GODINE (NASTAVAK)

pосто niže cijene odjeće i obuće. Za ovu se godinu pritom očekuje kako će rast cijena hrane biti dodatno obuzdan i to prvenstveno smanjenim stopama poreza na dodanu vrijednost (s 25 posto na 13 posto) na određene artikle (primarno svježeg mesa, mliječnih proizvoda te voća i povrća), dok će snažna konkurencija na tržištu maloprodaje djelovati kao protuteža rastućoj domaćoj potražnji.

Pozitivna gospodarska kretanja te kontrola rashodne strane proračuna, dovela je tijekom 2018. godine do daljnjeg smanjenja udjela javnog duga u BDP-u prema procijenjenih 74,6 posto (sa 77,5 posto u 2017.), dok je prema rebalansu državnog proračuna razina manjka konsolidirane opće države ciljana na 0,5 posto BDP-a, što uključuje i očekivani jednokratni fiskalni učinak aktiviranja državnih jamstava izdanih Uljanik grupi.

2018. godinu obilježila je rekordno visoka likvidnost kao posljedica nastavka snažnog rasta depozita, umjerene kreditne aktivnosti te izraženih aprecijacijskih pritiska koje je središnja banka pokušavala obuzdati kupnjom deviza od banaka kreiravši pritom dodatnih 13,4 milijardi kuna. Prosječan je višak likvidnosti porastao na 25 milijardi kuna, premašivši 30 milijardi kuna u posljednjem mjesecu godine, uslijed čega na redovitim obratnim repo operacijama HNB-a nije bilo interesa, a potražnja je na međubankarskom tržištu bila slaba. Posljedično, kamatne su stope zabilježile blagi pad. Zibor na prekonoćne pozajmice te na 1 i 3 mjeseca se spustio u prosjeku za 10 b.b. na godišnjoj razini na 0,3 te 0,4, odnosno 0,5 posto, a 12M Zibor za 30 b.b. na 0,5 posto. Kamatne su stope na trezorske zapise slijedile trend, ostvarivši pad od 19 b.b. na šestomjesečne kunske zapise (na 0,06 posto), od 5 b.b. na jednogodišnje kunske zapise (na 0,09 posto) i od 1



b.b. na jednogodišnje kunske zapise s valutnom klauzulom (na 0,00 posto). Uslijed značajnih viškova likvidnosti, središnja je banka održala tek jednu strukturnu operaciju na kojoj je plasirano 1,4 milijarde kuna uz kamatnu stopu od 1,2 posto i s ročnošću od pet godina. Niske kamatne stope na domaćem novčanom tržištu i tržištu eurozone te poboljšani rejting države

doveli su do pada prinosa i na državne obveznice. Prinos na 10-godišnju kunsku obveznicu se spustio u prosjeku za 60 b.b. na 2,1 posto, a spread prema njemačkoj državnoj obveznici je sužen za 70 b.b. na 170 b.b.

Jačanje kune u 2018. godini bilo je odraz umjerenog rasta robnog izvoza, novih rekorda ostvarenih u turizmu, povećanih doznaka iz inozemstva,

priljeva sredstava iz fondova EU-a, rekordne pozitivne neto inozemne pozicije banaka (27 milijarde kuna u kolovozu i rujnu), poboljšanja rejtinga i fiskalnih izgleda te rastućih očekivanja o ulasku zemlje u ERM2 u predstojećem razdoblju. Aprecijacijski pritisci i pad tečaja ispod razine 7,4 urodili su otkupom čak 1,8 milijarde eura od banaka putem pet deviznih intervencija. Prosječan je tečaj kune prema euru snižen za 0,6 posto na godišnjoj razini, na 7,41 kunu za euro (2017: 7,46), dok je prema američkom dolaru kuna u prosjeku ojačala za 5,2 posto, a tečaj se spustio na 6,28 kuna za dolar (2017: 6,62).

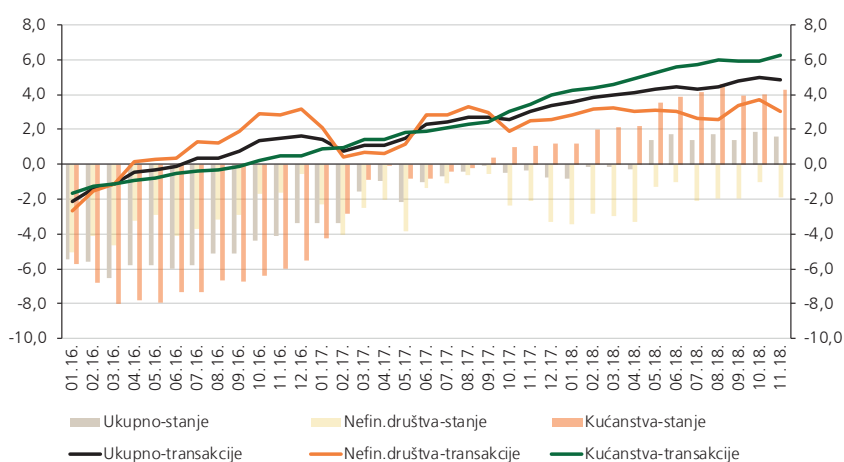
Trend smanjenja bilance banaka prekinut je u 2018. godini zahvaljujući solidnom rastu depozita i postupnom rastu portfelja kredita kućanstvima. Istovremeno su plasmani središnjoj državi i nefinancijskim društvima godinu proveli bilježeći negativne stope zbog razduživanja države u prosincu 2017. godine (otplata dijela duga cestarskih poduzeća) i kontinuirane prodaje problematičnih plasmana korporativnog sektora. Ukupna je imovina drugih monetarnih financijskih institucija krajem studenog bila viša za 1,8 posto na godišnjoj razini, dok su se ukupni plasmani spustili za 1,2 posto. Pri tome su ukupni krediti bili niži za 1,8 posto na godišnjoj razini, od čega krediti središnjoj državi i fondovima socijalne sigurnosti za 19,6 posto, dok potražnja privatnog sektora bilježi oporavak i rast kredita od 1,9 posto. Transakcijski podatci ukazuju, međutim, na znatno snažniji rast plasmana privatnom sektoru nego što daju naslutiti bilančni podatci, pokazujući da je kumulativan rast plasmana privatnom sektoru u studenom dosegao 4,9 posto na godišnjoj razini, od čega kućanstvima 6,2, a nefinancijskim društvima 3,1 posto. Potaknuti ekonomskim rastom,

oporavkom tržišta rada, rastom potrošačkog optimizma, državnim subvencijama na stambene kredite i nižim kamatnim stopama, u kreditnom su portfelju kućanstava najsnažniji oporavak ostvarili stambeni i gotovinski krediti, koji su krajem studenog bili viši za 1,8 odnosno 11,3 posto na godišnjoj razini. Rast potražnje građana za kuskim kreditima doveo je do nastavka povećanja udjela kuskih kredita u ukupnim kreditima kućanstvima uslijed čega je udio po prvi puta premašio 50 posto, a krajem studenoga iznosio gotovo 52 posto. Kretanje korporativnih kredita prema namjeni bilo je volatilno tijekom 2018. kao posljedica nastavka čišćenja portfelja pa su tako kraj studenoga krediti za obrtna sredstva dočekali na 8,0 posto nižoj međugodišnjoj razini, dok su investicijski i ostali krediti ostvarili povećanje od 4,1 odnosno 1,8 posto. Rast depozita ubrzao je u 2018. godini, ponajprije uslijed oporavka depozita kućanstava koji je ostvaren unatoč nepovoljnom utjecaju niskih kamata na štednju, jače kune i odljeva štednje iz banaka u alternativne oblike ulaganja, dok su depoziti nefinancijskih društava nastavili bilježiti robustan rast. Krajem

studenoga su ukupni depoziti bili viši za 5,7 posto na godišnjoj razini, od toga depoziti kućanstava za 3,5 posto, a nefinancijskih društava za 8,5 posto. Obilna likvidnost u uvjetima umjerene kreditne potražnje stvorila je prostor bankama za daljnje spužtanje ne samo pasivnih, već i aktivnih kamatnih stopa. U usporedbi s prosjekom 2017. godine, u prvih je jedanaest mjeseci 2018. prosječna kamatna stopa na kredite privatnom sektoru smanjena za 60 b.b. kako na kunske tako i na kunske kredite s valutnom klauzulom te je iznosila 6,4 odnosno 3,7 posto. Prosječna se kamatna stopa na stambene kredite spustila za 40 b.b. na 3,7 posto u slučaju kuskih kredita, odnosno za 30 b.b. na 3,5 posto kod kuskih kredita s valutnom klauzulom. U istom je razdoblju prosječna kamatna stopa na oročene depozite privatnog sektora snižena za 20 b.b. na kunsku štednju te se kretala oko 0,6 posto, dok je na deviznu štednju porasla za 10 b.b. na 0,5 posto zbog rasta kamatnih stopa na dolarske depozite nefinancijskih društava, dok je na deviznu štednju građana kamatna stopa u prosjeku snižena za 20 b.b. na 0,3 posto.

Plasmani privatnom sektoru, god. stopa promjene, %

Izvor: HNB



Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. godine

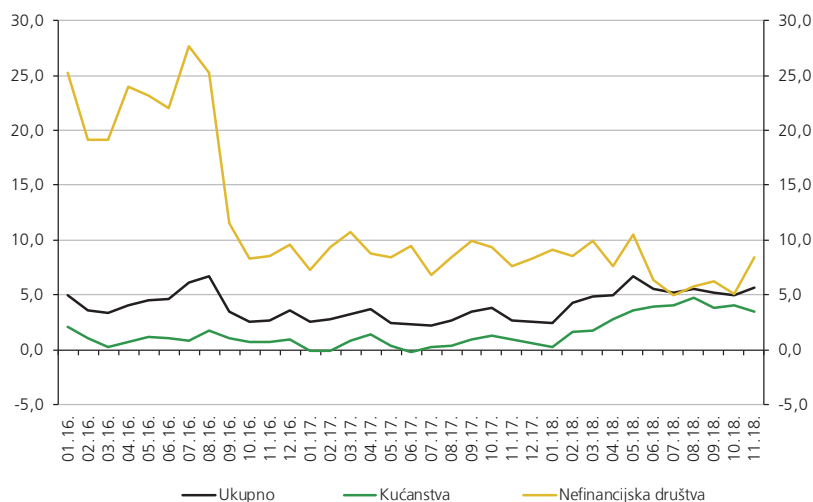
(nastavak)

PREGLED 2018. GODINE (NASTAVAK)

Pad udjela loših kredita nastavio se u prva tri tromjesečja 2018. godine zahvaljujući gospodarskom rastu, rješenju financijskih poteškoća grupe Agrokor, nastavku prodaje (bruto 3,6 milijardi kuna, od toga stanovništvo 0,8 milijardi kuna, nefinancijska društva 2,7 milijardi kuna) te rastu novih plasmana. Krajem rujna je udio B i C kredita u ukupnim kreditima iznosio 10,3 posto, što je za 1,1 p.b. niže nego krajem prethodne godine, pri čemu udio u kreditima kućanstvima bilježi pad od 0,8 p.b. na 7,3 posto, a u kreditima nefinancijskim društvima od 1,7 p.b. na 20,5 posto. Podjela kredita kućanstvima po namjeni pokazuje da je udio kod stambenih kredita snižen na 5,5 posto (-0,7 p.b.), a kod najproblematičnijih kredita za ostale namjene na 26,5 posto (-3,1 p.b.), dok je kod gotovinskih kredita stagnirao na 5,9 posto. Istovremeno podatci za korporativne kredite po djelatnostima ukazuju na to da je, među najznačajnijim djelatnostima, najoštrij pad od čak 7,8 p.b. ostvaren u građevinarstvu u kojemu udio problematičnih kredita sada doseže 47,6 posto. Slijedi trgovina sa smanjenjem od 4,7 p.b. na 17,5 posto, pružanje smještaja, priprema i usluživanja hrane s padom od 4,1 p.b. na 9,0 posto te prerađivačka industrija s padom od 3,5 p.b. na 15,5 posto. Dvije kategorije, međutim, stručne, znanstvene i tehničke te ostale djelatnosti (Agrokor) bilježe povećanje udjela za 7,5, odnosno 15,0 p.b. na 27,0 i 34,8 posto. Kapitalni su viškovi banaka tek blago smanjeni u 2018. pod utjecajem primjene MSFI-a 9 i povećanog pondera rizičnosti na izloženosti središnjoj državi denominirane u stranoj valuti pa je stopa ukupnoga kapitala banaka krajem rujna iznosila 22,2 posto. Rast globalnog gospodarstva za-

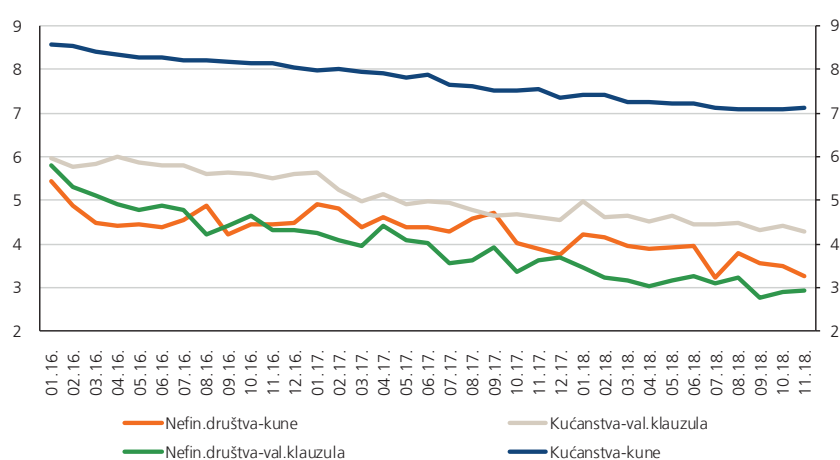
Depoziti, godišnja stopa promjene, %

Izvor: Macrobond



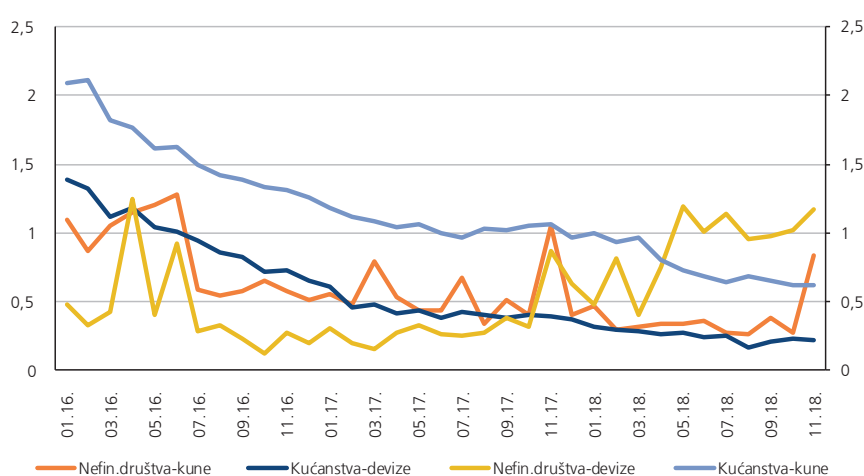
Kamatne stope na kredite, novi poslovi, %

Izvor: HNB



Kamatne stope na oročene depozite, novi poslovi, %

Izvor: HNB



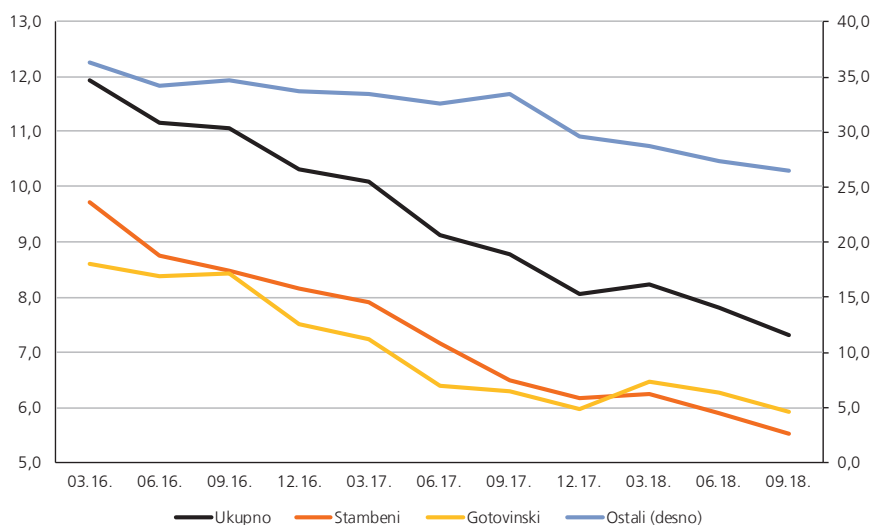
držao je dinamiku i u 2018. te bi prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (World Economic Outlook, listopad 2018.), mogao iznositi oko 3,7 posto, isto kao i u 2017. godini. Očekuje se da je rast u razvijenim zemljama tijekom 2018. ubrzao na 2,4 posto (u odnosu na 2,3 posto u 2017.), pri čemu je posebno zamjetno ubrzanje rasta u SAD-u (sa 2,2 posto u 2017. na 2,9 posto u 2018.) dok je euro područje usporilo sa 2,4 posto u 2017. na 2,0 posto u 2018. Istovremeno je rast u zemljama u razvoju i zemljama s tržištima u nastajanju zadržao stopu rasta od 4,7 posto.

Financijska tržišta tijekom 2018. godine bila su obilježena daljnjim zaoštavanjem monetarne politike u Sjedinjenim Američkim Državama, ali i nastavkom postupnog smanjivanja kvantitativnog otpuštanja Europske Središnje Banke (ESB). Naime, nakon što je tijekom 2017. američki FED kroz tri podizanja podignuo referentnu kamatnu stopu na razinu 1,25-1,50 posto, tijekom 2018. godine uslijedile su još četiri korekcije kamatnih stopa i to u ožujku, lipnju, rujnu odnosno prosincu kada je utvrđena kamatna stopa u rasponu od 2,25-2,50 posto, dok tržišta tijekom 2019. očekuju još dvije korekcije. Istovremeno, ESB je tijekom 2018. nastavila s postupnim smanjenjem obima kvantitativnog otpuštanja zadržavši ključnu kamatnu stopu i dalje na 0,0 posto, ali smanjivši program kupnje vrijednosnih papira u razdoblju od siječnja do kraja rujna 2018. na 30 milijardi eura (sa 60 milijardi eura u razdoblju od travnja do prosinca 2017.), odnosno u posljednjem tromjesečju 2018. na svega 15 milijardi eura.

Na valutnim tržištima je tijekom 2018. godine zabilježeno prvo jačanje, a potom i slabljenje eura prema američkom dolaru, pa je tako tečaj sa 1,18 dolara

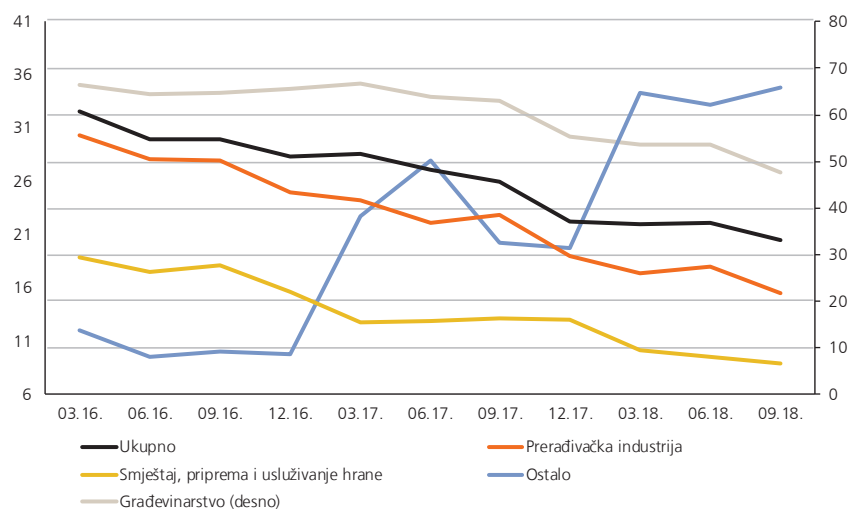
Udio B i C kredita u kreditima kućanstvima, %

Izvor: HNB



Udio B i C kredita u kreditima nefinancijskim društvima, %

Izvor: HNB



krajem 2017. godine skočio na 1,23 dolara tijekom proljeća, da bi nakon toga do kraja godine euro oslabio prema 1,13 dolara za euro. U narednom razdoblju u skladu s normalizacijom monetarne politike očekuje se postepeno jačanje zajedničke europske valute.

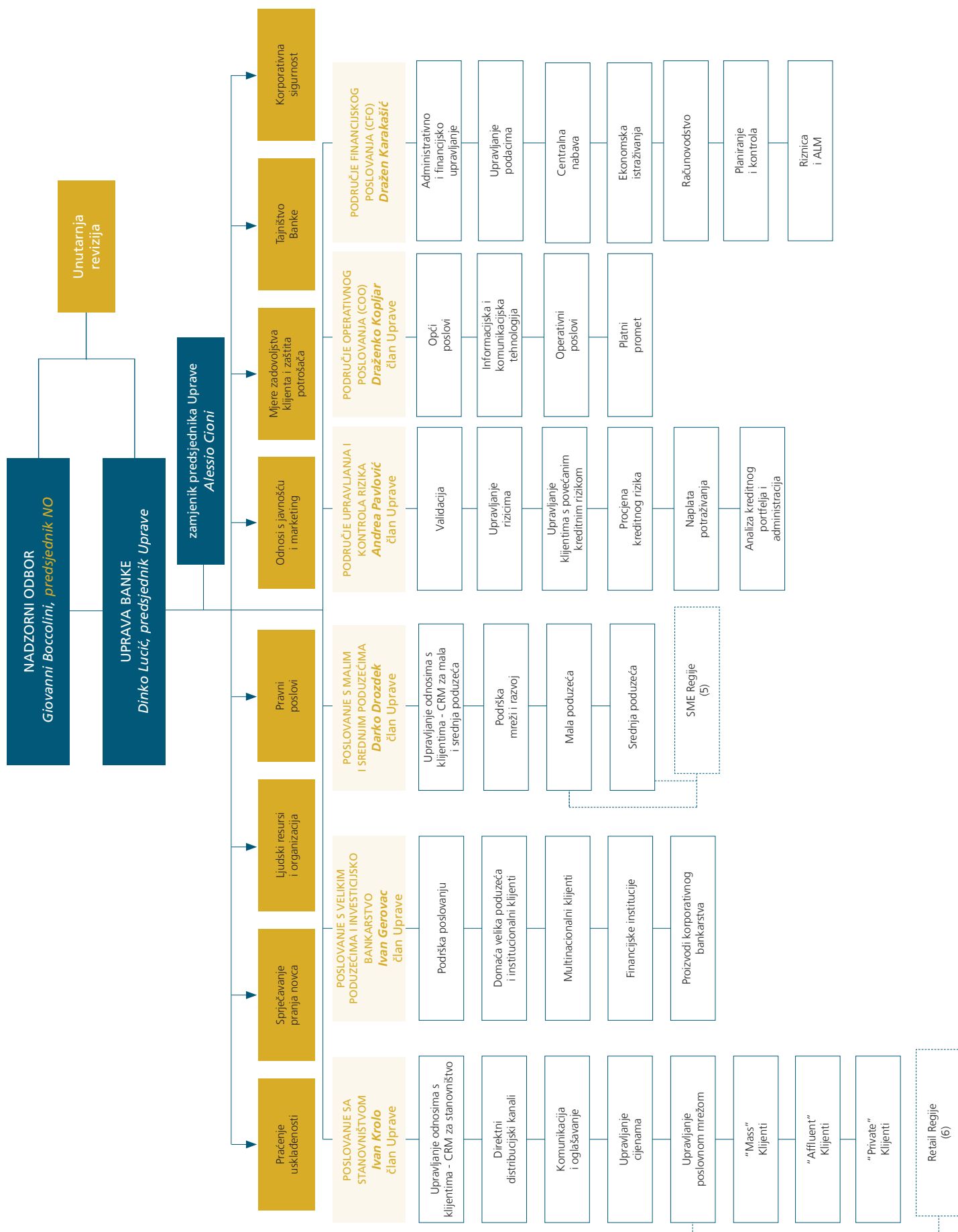
Gospodarska kretanja kod važnijih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera tijekom 2018. bila su i dalje povoljna

iako je primjetno usporavanje dinamike rasta u odnosu na vrhunac ciklusa zabilježen tijekom 2017. godine. U drugoj polovici godine volatilnost na tržištima ocrtavala je nestabilnosti fiskalne pozicije Italije međutim nije došlo do širenja rizika na ostale zemlje te se situacija prema kraju godine smirila postignutim sporazumom Bruxellesa i Rima oko razine proračunskog manjka.

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 2018. godine druga banka u Hrvatskoj po ukupnoj aktivni 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 posljedno 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., 2013., 2014., 2015. i 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 2018. 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., 2017. i 2018. 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 3.637 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.

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

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 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 775 bankomata). PBZ nastavlja širiti mrežu bankomata i stvara nove prihode u suradnji s partnerima, hrvatskim i inozemnim tvrtkama sa samostalnom mrežom bankomata. Zajedno s partnerima, bankomatska mreža sadrži ukupno 1.160 bankomata. Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) premašio je 32.000.

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, nude se i brojne nove mogućnosti i funkcionalnosti poput #withCASH (isplata gotovine na bankomatu bez kartice), Google Pay, 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, 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. U svrhu udovoljavanja tržišnim zahtjevima, PBZ prati regulatorne i zakonske zahtjeve te pravovremeno usklađuje svoje proizvode i usluge.

Sveukupno u razdoblju od 2000. godine PBZ je učvrstio svoj položaj vodeće banke na hrvatskom tržištu u poslovanju s građanima, s preko 20 posto udjela u tržištu kredita na razini Grupe. U području štednje PBZ Grupa je znatno povećala svoje depozite zadržavši preko 20 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 edukacija 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 kadrova, 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.

UPRAVLJANJE CIJENAMA

Aktivnosti ovog organizacijskog dijela uključuju kvalitativnu i kvantitativnu analizu te analizu financijskih utjecaja vezanih za utvrđivanje cijena, mjerenje ključnih pokazatelja ostvarenja cijena, te praćenje tržišnih kretanja. Odgovornosti organizacijskog dijela uključuju sudjelovanje u utvrđivanju cijena u suradnji s poslovnim segmentima, procjenu učinkovitosti cjenovnih aktivnosti te preporuku korektivnih mjera u slučaju potrebe, kao i definiranje poslovnih zahtjeva i nadgledanje implementacije i isporuke alata potrebnih za utvrđivanje cijena.

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 PBZ 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,

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM (NASTAVAK)

te proizvode i usluge vezane uz ulaganja i životna bankosiguranja 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.

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 zavrjedila 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, a klijentima pruža cjelovitu bankarsku uslugu kroz standardizirane i pojedinačno prilagođene proizvode, u suradnji s ostalim organizacijskim jedinicama Banke i PBZ Grupe te u koordinaciji sa Grupom Intesa Sanpaolo.

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 za poduzeća i INBIZ internetskog bankarstva za Multinacionalne klijente, Cash Pooling, Global Cash Management, upravljanje gotovinom (organiziranje, prikupljanje i transport gotovine), odobravanje kredita, otkup potraživanja, eskont mjenica, izdavanje garancija i otvaranje akreditiva, te savjetodavne usluge po svim oblicima financiranja, 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, trgovini na veliko i malo, građevinarstvu, prehrambenoj i farmaceutskoj industriji. 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 s klijentima, ova organizacijska jedinica također pomaže stranim ulagačima u procesu osnivanja kompanije ili podružnice u Hrvatskoj, pruža savjetodavne usluge i opće informacije o uvjetima poslovanja u Hrvatskoj i važećoj regulativi, 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 pružanje 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 RH Ministarstvom financija posebno u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma).

Područje odgovornosti odnosi se i na koordinaciju poslovnih aktivnosti Privredne banke Zagreb sa svim članicama Grupe Intesa Sanpaolo. Bankarske i savjetodavne usluge pružaju se i klijentima Grupe Intesa Sanpaolo koji su prisutni na hrvatskom tržištu, kao i drugim kompanijama u stranom vlasništvu.

Dodatno, organizacijska jedinica pruža usluge informiranja domaćih klijenata oko uvjeta otvaranja nerezidentnih računa u zemljama u kojima je Grupa Intesa Sanpaolo prisutna te im pomaže prilikom uspostave inicijalnog kontakta sa bankom-članicom Grupe Intesa Sanpaolo u zemljama u kojoj je Grupa prisutna, a u kojoj klijenti Banke planiraju poslovanje.

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 Banke odgovoran za uspostavu, promicanje i praćenje cijelog spektra poslovnih odnosa s više od 1900 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, kao što su financiranje trgovine ("trade finance"), krediti kupcu i forfaiting transakcije namijenjene za potporu i unapređenje izvoza, te kreditne i druge specijalne aranžmane s domaćim i stranim financijskim institucijama.

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE S VELIKIM PODUZEĆIMA (NASTAVAK)

FINANCIJSKE INSTITUCIJE (NASTAVAK)

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 Global Cash Management i jedna od prvih koja je ponudila 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 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 korespondentske 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 plaćanja putem dokumentarnih akreditiva u zemlji.

Putem specijaliziranog ureda, EU Desk, Banka sudjeluje u provođenju niza financijskih instrumenata EU, koji se na tržištu pretvaraju u financijske proizvode kao što su krediti, garancije i ostali rizični proizvodi. Banka sudjeluje i u primjeni financijskog instrumenta "ESIF Krediti za rast i razvoj", programu koji osigurava dugoročne kredite za SME projekte u prerađivačkoj industriji, turizmu, kreativnoj industriji i uslugama temeljenim na znanju, te u nizu garantnih programa. ESIF ograničeno portfeljno jamstvo i

COSME program su također financijski instrumenti razvijeni kao podrška mikro, malim i srednjim poduzetnicima. ERASMUS osigurava financijsku podršku studentima iz Republike Hrvatske, za završetak magisterija u jednoj od 33 zemlje koje su uključene u Erasmus+ program. Privredna banka Zagreb d.d. je jedina banka u Hrvatskoj koja pruža ovaj vid potpore studentima.

Pored toga, Privredna banka Zagreb d.d. u suradnji sa razvojnim institucijama kao što su Europska investicijska banka, Europska banka za obnovu i razvitak, Green for Growth fond te Hrvatska banka za obnovu i razvitak, nudi kreditna sredstva svojim klijentima za financiranje projekata s ciljem unapređenja zaštite okoliša, zdravstvenih i sigurnosnih standarda, poboljšanje kvalitete proizvoda i energetske učinkovitosti u skladu sa EU standardima i za ostale slične projekte. Sve ranije navedeno potvrđuje našu predanost najvišim profesionalnim standardima u suradnji s razvojnim institucijama i Europskom unijom.

Dio odgovornosti Financijskih institucija je i pribavljanje dugoročnih izvora financiranja za potrebe svih članica PBZ Grupe.

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 - 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 rokove naplate svojih kratkoročnih tražbina koje imaju odgođene rokove 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 konkurentne 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

PBZ je predvodnik u pružanju inovativnih financijskih rješenja na tržištu kapitala koja je naš tim profesionalaca razvio za potrebe države, tijela lokalne samouprave i za brojna poduzeća.

Na prvom smo mjestu prema broju transakcija prikupljanja

vlasničkog kapitala putem javnih ponuda dionica poduzeća iz različitih industrija. PBZ je također vodeći sudionik na domaćem tržištu dužničkih vrijednosnih papira te banka koja je, po broju i volumenu izdanja, strukturirala i provela najveći broj dosadašnjih izdanja državnih, korporativnih i municipalnih obveznica te komercijalnih zapisa u Republici Hrvatskoj. Također, u suradnji sa Banca IMI, investicijskom bankom ISP Grupe, sudjelovali smo u izdanjima euroobveznica za RH i hrvatska poduzeća na inozemnim tržištima.

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 izvještavanje 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 slične transakcije. Možemo osigurati potrebnu podršku i pomoć poduzećima koje žele povećati vrijednost za dioničare, koristeći našu mrežu kontakata, naše poznavanje financijskih tržišta kao i znanja vezana uz detalje strukturiranja transakcija i pregovaračkog procesa. Naše su usluge koristili klijenti iz najrazličitijih sektora, uključujući turizam, prehrambenu industriju, konditorsku industriju, prijevoz i logistiku, informatički sektor, malo-prodaju, farmaceutsku industriju, građevinarstvo, industriju nafte i plina, i druge sektore.

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

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

POSLOVANJE S VELIKIM PODUZEĆIMA (NASTAVAK)

PROIZVODI KORPORATIVNOG BANKARSTVA (NASTAVAK)

subjektima iz javnog sektora. Naš tim iskusnih stručnjaka koji izvrsno 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.

Skrbnništvo 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 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 265 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 65.000 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 poslo-

vanja (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 upravljalo 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

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

PODRUČJA PODRŠKE (NASTAVAK)

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 svi 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 u kojima 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 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 proslijeđuju 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. Poslovna funkcija 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 ostvarenje 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 identificirane 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 **Napлата potraživanja** odgovorna je za cjelokupnu naplatu potraživanja na razini 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 te 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 učinko-

vitost 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

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

PODRUČJA PODRŠKE (NASTAVAK)

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 te prati usklađenosti s propisima koji se odnose na zaštitu osobnih podataka, vodeći računa o rizicima povezanim s obradom i uzimajući u obzir prirodu, opseg, kontekst i svrhu obrade, kao i definiranje odgovarajućih kontrola;
- poslovna funkcija **Sprječavanje pranja novca** osigurava upravljanje sprječavanjem pranja novca, financiranja terorizma i postupanje 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 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 upravlja prigovorima Retail i SME klijenata, 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 vezanim uz zakonsku obvezu zaštite potrošača;
- poslovna funkcija **Korporativna sigurnost** utvrđuje strategije i politike vezane uz pitanja informacijske sigurnosti, fizičku sigurnost (uključujući i zaštitu na radu i zaštitu od požara), očuvanje poslovnog kontinuiteta i sprječavanje prijevара 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 prijevара. Korporativna sigurnost širi kulturu informacijske sigurnosti, fizičke sigurnosti (uključujući zaštitu na radu, zaštitu od požara), sprječavanja prijevара i očuvanja poslovnog kontinuiteta unutar Banke utvrđivanjem potreba osviještenosti, komunikacije i edukacije zaposlenika, izradom sadržaja i provođenjem edukacije.

Opis poslovanja Grupe

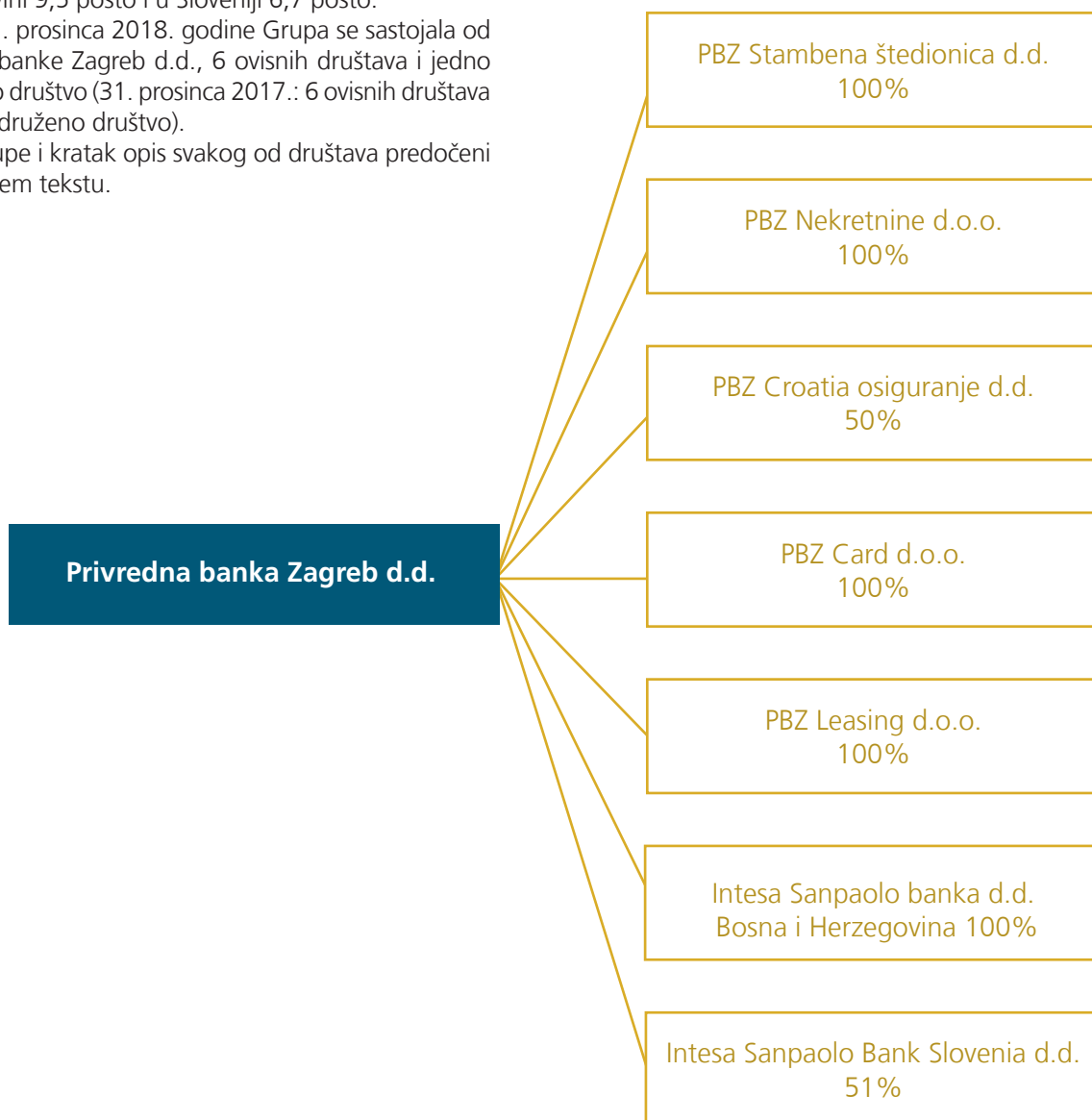


Opis poslovanja Grupe

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 2018. godine zapošljava 5.278 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 19,9 posto prema podacima od listopada 2018. godine, u Bosni i Hercegovini 9,5 posto i u Sloveniji 6,7 posto.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb d.d., 6 ovisnih društava i jedno pridruženo društvo (31. prosinca 2017.: 6 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 i Mastercard 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 izgrađenim tijekom gotovo pedeset godina poslovanja s vodećim svjetskim kartičnim brendovima 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 28,4 posto ukupnog hrvatskog tržišta aktivnih kartica, uključujući vodeći položaj na tržištu kreditnih kartica s udjelom od 33,6 posto. Ukupan promet korisnika ostvaren po kartičnim proizvodima American Expressa, Vise i Mastercarda PBZ Grupe u 2018. činio je 28,05 posto ukupnog prometa, odnosno 36,30 posto prometa ostvarenog na POS uređajima korisnika hrvatskog kartičnog tržišta napravljenog u prva tri kvartala 2018. godine. Iste godine PBZ Card je zadržao vodeći položaj i po ukupnom broju EFT POS uređaja, na kojem drži 30,7 posto tržišta. Vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu. Društvo je zadržalo te ga dodatno ojačalo i tijekom 2018. 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 privlačenja novih korisnika kroz posebno osmišljene aktivnosti marketinga i prodaje, poput nagradnih igara i natječaja, oslobađanja od upisnine 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. Razne 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. Aktivnosti vezane uz segment beskontaktnog plaćanja tijekom 2018. godine uključilo je 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 2018. godine usluga beskontaktnog plaćanja bila dostupna na oko 32.000 POS terminala, odnosno na 27.000 prodajnih mjesta u Republici Hrvatskoj, što predstavlja 93 posto POS mreže PBZ Carda, ujedno najveće mreže POS uređaja u zemlji.

Tijekom 2018. godine prodajna mreža PBZ Carda dodatno je pojačana unapređenjem suradnje i poslovanja s postojećim prodajnim mjestima, proširenjem na nova prodajna mjesta, kao i proširenjem funkcionalnosti prihvata na postojećim prodajnim mjestima kroz uvođenje raznih pogodnosti kao što je obročna otpлата za American Express te Visa kartice, plaćanje računa skeniranjem QR koda, implementacijom virtualnih POS uređaja i drugih. U 2018. godini izvršeno je usklađenje poslovanja s novim Zakonom o elektroničkom novcu (NN 64/2018) i Zakonom o platnom prometu (NN 66/2018) te je ishodom Rješenje Hrvatske narodne banke kojim se potvrđuje usklađenje PBZ Carda sa Zakonom o elektroničkom novcu, uključujući i u segmentu pružanja usluga platnog prometa. Tijekom 2018. godine provedene su i mjere usklađenja s Općom uredbom o zaštiti podataka (GDPR).

Godine 2018. realizirano je niz aktivnosti jačanja ugleda 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, namijenjenog pomaganju djeci i mladima, a koji je prošle godine obilježio desetu obljetnicu svoga postojanja. Do kraja 2018. godine za projekt je ukupno prikupljeno više od 15 milijuna kuna te realizirano 37 donacija, uključujući 28 donacija bolnicama diljem Hrvatske za kupnju medicinskih uređaja i devet donacija ustanovama socijalne skrbi za kupnju potrebne opreme u 25 gradova i 19 županija diljem Hrvatske.

Nadalje, početak 2018. godine obilježila je odluka American Express kompanije o napuštanju licencnog modela poslovanja na tržištu Europske unije. Ovakvu poslovnu odluku kompanija je donijela uslijed promjena koje donosi europski regulatorni platno-prometni okvir i koje u značajnoj mjeri utječu na održivost licencnog poslovnog modela izdavanja i prihvata American Express kartica, zbog čega je otkazala takve modele suradnje u zemljama EU te više neće dodjeljivati licencna prava za izdavanje i prihvata kartica trećim osobama. U skladu s ovom odlukom American Express kartice, čiji izdavatelj je PBZ Card, mogu se koristiti do 31. prosinca 2019. godine.

Opis poslovanja Grupe

(nastavak)

PBZ CARD (NASTAVAK)

Imajući u vidu dugogodišnje uspješno poslovanje te lidersku poziciju PBZ Carda na hrvatskom kartičnom tržištu kao i strateško usmjerenje PBZ Grupe na pružanje vrhunskih kartičnih usluga i pogodnosti, Društvo je tijekom godine pokrenulo niz aktivnosti kako bi i nakon 31.12.2019. svojim korisnicima i poslovnim partnerima osiguralo visokokvalitetne kartične proizvode, uključujući izradu novog kartičnog modela poslovanja i njegovu implementaciju te odabir novog strateškog partnera na čiji brend će biti migrirane American Express kartice te koji će korisnicima, uz sve postojeće, omogućiti i nove, dodatne pogodnosti. Do kraja 2019. godine American Express kartice, čiji izdavaatelj je PBZ Card, bit će zamijenjene Visa karticama, posebno razvijenim novim i inovativnim kartičnim proizvodima s jedinstvenim karakteristikama na tržištu te će u kontinuitetu nastaviti koristiti sve postojeće funkcionalnosti i pogodnosti koje ima njihova American Express kartica te dodatne, nove funkcionalnosti i pogodnosti koje donosi Visa kartica.

Suradnja s Visom, kao jednim od najsnažnijih kartičnih brendova u svijetu, rezultat je strateškog usmjerenja PBZ Carda da svojim korisnicima i poslovnim partnerima i u budućnosti omogući najbolju kartičnu uslugu i pogodnosti te je sukladno tome između PBZ Carda i Vise potpisana ugovorna dokumentacija o proširenju poslovne suradnje. Visa je globalna kompanija za tehnologije plaćanja koja omogućuje brzo, sigurno i pouzdano elektroničko plaćanje u više od 200 zemalja i teritorija. Visa je svjetski lider u digitalnim plaćanjima, svojim klijentima pruža tehnološki inovativna rješenja, široku lepezu proizvoda, platformi i usluga s dodanom vrijednošću te je s 3,3 milijardi izdanih kartica i snažnom mrežom od oko 54 milijuna prodajnih mjesta sveprisutna diljem svijeta.

Dodatno ojačan partnerstvom s Visom, PBZ Card ostaje i nadalje strateški usmjeren na pružanje vrhunske kartične usluge i razvoj novih pogodnosti omogućujući tako svojim korisnicima još veću prihvaćenost kartica u zemlji i inozemstvu, nove i inovativne funkcionalnosti iz domene najsuvremenijih tehnologija te još više sigurnosne standarde.

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA

PBZ stambena štedionica je članica PBZ Grupe u 100 postotnom vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d. 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 108.000 aktivnih računa stambene štednje i depozite u visini od 1,67 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 2018. godine Društvo je ostvarilo 452 milijuna kuna novih plasmana.

Na kraju 2018. godine PBZ Leasing ima preko 7,5 tisuća (2017.; 5,9 tisuća) ugovora o najmu vrijednih 1.038 milijuna kuna (2017.; 938 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, pravnike), 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 udjelu 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, kreditima i depozitima, s respektivnim tržišnim udjelom od 9,5 posto

u ukupnoj aktivnosti, odnosno 10,6 posto u kreditima i 9,0% u depozitima.

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 u iznosu većem od 6,6 milijardi kuna plasiranih kredita tijekom 2018. 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 te peta najveća banka u pogledu depozita. Banka posluje kroz mrežu od 49 poslovnice koje su raspoređene u svim većim gradovima u Sloveniji.

Intesa Sanpaolo banka d.d. je od osnutka ostvarivala rast te je pridonijela rastu gospodarstva kroz svoje uspješno poslovanje. Banka je jedna od prvih banaka u Sloveniji koja je prebacila svoje poslovanje na digitalne platforme i istodobno banka koja je održala najviši kreditni rejting od svih komercijalnih banaka u Sloveniji tijekom financijske krize.

Nakon više od 15 godina kao članica Intesa Sanpaolo Grupe, Banka Koper je promijenila svoje ime u Intesa Sanpaolo Bank. Preimenovanjem Banke Koper u Intesa Sanpaolo Bank i prebacivanjem većinskog vlasništva na Privrednu banku Zagreb, Banka je postavila temelje u 2017. godini za daljnju strategiju razvoja. Usvajanje imena Grupe dio je pažljivo pripremljene strategije za modernizaciju poslovanja Grupe u Sloveniji s naglaskom na nova poslovna područja u maloprodaji, wealth managementu i korporativnim financijama. Uz novu strategiju, Banka želi prerasti regionalne okvire i utvrditi modernu i inovativnu banku na području cijele Slovenije. Iz tog razloga, u 2018. godini Banka je usvojila novi 2018.-2021. poslovni plan, koji u četiri stupa pretpostavlja širenje poslovanja iz regionalnog okruženja na nacionalnu razinu. Uz ovaj jednostavniji i agilniji model, Banka će se moći jednostavnije prilagoditi trenutnim tržišnim standardima, novim potrebama i očekivanjima svojih korisnika te tehnološkom napretku kojem Banka svjedoči.

Opis poslovanja grupe

(nastavak)

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 od 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 2018. godine.

Trenutačno fondovi pod upravljanjem Društva imaju gotovo 365 tisuća članova i neto imovinu na osobnim računima koja premašuje 16,3 milijardi kuna, što je čvrst temelj za dugoročnu stabilnost i profitabilno poslovanje.

**Pregled aktivnosti
u okviru PBZ
programa društveno
odgovornog
poslovanja**



Pregled aktivnosti u okviru PBZ programa društveno odgovornog poslovanja*

UVOD

Od svojeg osnutka Privredna banka Zagreb nalazi se na samom vrhu hrvatskog bankarskoga sektora i već dugi niz godina ima značajnu ulogu i utjecaj na gospodarski i društveni razvoj našeg društva. Danas kao članica velike međunarodne bankarske grupe Intesa Sanpaolo predstavljamo dinamičnu i suvremenu europsku banku koja slijedi tržišne trendove i potrebe svojih klijenata. Jačanje povjerenja i poboljšanje odnosa svih dijelova društva koji dolaze u doticaj s Bankom predstavljaju preduvjet za daljnje poboljšanje poslovanja. Svojim djelima želimo ispuniti potrebe i očekivanja svih sudionika, od brige oko potreba klijenata, zaposlenika, razvoja lokalnih zajednica u kojima djelujemo, brige za okoliš do stvaranja novih vrijednosti za dionike. U nastavku donosimo neke od najvažnijih aktivnosti provedenih tijekom 2018.

1. OBRAZOVANJE I STRUČNI RAZVOJ

- Banka redovito ulaže u razvoj korporativnog znanja u okviru projekta „PBZ Poslovna škola“. Tijekom 2018. upisana je 12. generacija studenata, a neki oblik programa je pohađalo 202 aktivna sudionika.
- Banka je pružila financijsku potporu više od 70 svojih zaposlenika upisanih na diplomatske i poslijediplomske studije.
- 42 zaposlenika sudjelovala su u tečajevima koje je organizirala Intesa Sanpaolo/ISBD tijekom ukupno 97 dana osposobljavanja
- Pokrenuto je 9 novih tečajeva na platformi LMS
- 2835 dana osposobljavanja provedeno je u e-učenju i/ili na internetskim kanalima
- 473 zaposlenika interno su uspješno kvalificirana za pružanje nekog oblika ulagačke usluge zbog regulatornih zahtjeva
- 54 zaposlenika su tijekom 2018. stekli stručno znanje i pristupila ispitu HANFA-e za stjecanje certifikata zastupnika u osiguranju,
- skupina od 8 zaposlenika Mjerenja zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača završila je program osposobljavanja „Upravljanje etičkim prigovorima“
- 194 zaposlenika osposobljena su za nošenje s promjenama u okviru radionice „Upravljanje promjenama“ u sklopu uvođenja novog modela usluge u poslovnica
- tijekom 2018. obrazovne aktivnosti bile su usmjerene na potrebno usklađivanje s regulatornim tijelom (2558

osoba prijavilo se na mrežni tečaj u području GDPR-a) ili standardizaciju na razini grupe ISP: 34 zaposlenika prošla su dvodnevne radionice „Pravila i kriteriji za klasifikaciju kreditne izloženosti“

- tijekom 2018. PBZ Grupa ponudila je mogućnost obveznog stažiranja za 34 studenta i učenika
- trajno visoka razina suradnje s hrvatskim i međunarodnim sveučilištima u svrhu poticanja, zajedničkog osmišljavanja i pružanja obrazovnih programa u području financija i bankarstva;

2. BRIGA ZA ZAPOSLENIKE

- razvoj i nadogradnja internetskih rješenja za interne aplikacije za ljudske resurse, odnosno internu aplikaciju eHR i aplikaciju HRIS
- u svrhu neprestanog praćenja potencijala i potreba za razvoj zaposlenika PBZ Grupe pokrenuli smo dodatne programe ocjenjivanja i zaposlenici mogu dobiti povratne informacije o svojem potencijalu i mogućnostima za razvoj
- tijekom 2016. nastavili smo i ojačali provedbu internog procesa rotacije pokrenutog na strateškoj razini u svrhu povećanja broja internih transfera, čime se jamči prijenos znanja, povećavaju zadovoljstvo i motivacija zaposlenika, a svi dostupni poslovni i stručni položaji oglašavaju se isključivo na internoj razini
- budući da pitanje angažiranja zaposlenika postaje glavni organizacijski izazov na globalnoj razini, PBZ je počeo mjeriti radni angažman. Suvremeno istraživanje pokazuje da je više od dvostrukog broja zaposlenika motivirano strašću za svoj rad u usporedbi s ambicijama u pogledu karijere; prema tome, mjerenjem radnog angažmana naših zaposlenika želimo precizno utvrditi čimbenike koji mogu utjecati na bolji angažman. Na temelju rezultata pokrenuti su planovi djelovanja, koji se neprestano provode
- u svrhu osiguranja dugoročne motivacije i zadovoljstva zaposlenika koji rade na unakrsno funkcionalnim projektima, odjel za ljudske resurse ocjenjuje zadovoljstvo svih strana koje rade na ključnim projektima na razini Grupacije
- u okviru naših redovnih društvenih i gospodarskih aktivnosti, pokazali smo solidarnost na način da pomažemo društveno osjetljivim zaposlenicima i njihovim obiteljima, djeci preminulih zaposlenika i djeci bivših zaposlenika; pružili smo financijska sredstva zaposlenicima koji imaju djecu školskog uzrasta za kupnju udžbenika;-

*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 obveza kao društvo kći čije su nefinancijske informacije uključene u konsolidirano nefinancijsko izvješće Intese Sanpaolo S.p.A

- vodimo računa o financijskom teretu naših zaposlenika te ih educiramo i savjetujemo Programom 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 okviru našeg programa zdravstvene skrbi omogućili smo redovne potpune sistematske preglede svim našim zaposlenicima i pripravnicima, daljnje preglede za zaposlenike s koštanim oboljenjima i fizikalnom terapijom, primanje psihološke potpore kao i preventivno cijepljenje protiv gripe
- članstvo u sportskoj udruzi PBZ Standard, koja je pokrenuta u svrhu postizanja boljeg zdravlja i općenite dobrobiti ostvarenjem ciljeva udruge, što je imalo pozitivan učinak na zadovoljstvo i dobrobit zaposlenika, čime se izravno poboljšava njihovo mentalno i fizičko zdravlje; glavna svrha sportske udruge jest ponuditi, organizirati i koordinirati sportsku rekreaciju i aktivnosti za članove udruge diljem Republike Hrvatske te neprestani rad na poboljšanju rekreacijskih i sportskih aktivnosti; tijekom 2018. Udruga je u prosjeku imala 2300 članova
- kultura bicikliranja i putovanja na posao s pomoću tog ekološki najprihvatljivijeg prijevoznog sredstva jačaju u Privrednoj banci Zagreb; zaposlenici također mogu koristiti svlačionice s tuševima za bicikliste i neprestano nastojimo pružati više prostora za parkiranje bicikala oko zgrade. Biciklisti imaju vlastiti kolumnu na intranetu Banke, u kojoj objavljujemo sve vijesti o poboljšanju uvjeta za bicikliste



- interno glasilo PBZXpress pokrenut je 2006. godine radi poboljšanja unutarnje višesmjernje komunikacije,

jačanja osjećaja pripadnosti PBZ Grupi te poboljšanja zadovoljstva poslom. Od tada mjesečnik od 16 stranica izlazi redovito. Pozornost je usmjerena na naše zaposlenike koji pišu članke za objavu; tijekom dvanaest godina, koliko PBZXpress postoji, više od 620 zaposlenika Banke ostavilo je trag pišući članke, 145 zaposlenika sudjelovalo je u rubrici Deset pitanja, a 142 ureda predstavljena su u odjeljku o najboljim uredima; osim predstavljanja projekata, sponzorstava i internih komunikacijskih kampanja, putem PBZXpressa organizirali smo nekoliko inicijativa usmjerenih na naše zaposlenike i njihovu djecu, kao i nebrojene humanitarne kampanje. U siječnju 2015. objavljeno je jubilarno 100. izdanje PBZXpress-a, a od ove godine glasilo se tiska na recikliranom papiru.

- Tijekom 2014. Privredna banka Zagreb dobila je naslov Mamforce Company i jedno je od prvih poduzeća u Hrvatskoj kojemu je dodijeljen certifikat. Otad i dalje radimo na poboljšanju prakse u području obiteljskih obveza i rodne jednakosti te ravnoteže između poslovnog i privatnog života zaposlenika. Jedna od takvih praksi jest korporativni vrtić u Zagrebu, koji je u svojih pet godina postojanja primio 96 djece zaposlenika.
- U rujnu 2012. Privredna banka Zagreb otvorila je PBZ-ov korporativni vrtić Čigra, koji trenutačno pohađa 88 djece. Otvaranjem vrtića PBZ Grupa postala je jedan od rijetkih zaposlenika koji svojim zaposlenicima na taj način pruža bolje radne uvjete. Ova vrsta skrbi ukazuje na naglasak koji PBZ Grupa stavlja na obitelj kao najvažniju životnu vrijednost i svoje zaposlenike kao najvažniji resurs. Korporativni vrtić izravno utječe na razinu zadovoljstva zaposlenika i doprinosi većoj radnoj učinkovitosti mladih roditelja. Naši zaposlenici mogu lakše uskladiti obiteljske i radne obveze i trošiti manje vrijednosti na vođenje djece u vrtić, dolazak na posao itd. S obzirom na razinu interesa zaposlenika koji žele upisati svoju djecu, tijekom 2013. PBZ Grupa povećala je kapacitet vrtića sa 70 na 97 djece na način da je prenamijenila višefunkcionalnu dvoranu. Odluka Uprave Banke da sufinancira dio troškova vrtića za djecu zaposlenika PBZ Grupe u iznosu od 600,00 kuna po djetetu, što cijenu privatnog korporativnog vrtića uz subvenciju Grada Zagreba čini vrlo prihvatljivom, predstavlja dodanu vrijednost za zaposlenike.

Pregled aktivnosti u okviru PBZ programa društveno odgovornog poslovanja

(nastavak)

3. NOVE INICIJATIVE

Stipendije u području IT-a

Tijekom 2016. pokrenuli smo program stipendiranja za studente u području IT-a, a do kraja 2018. studentima viših godina (treće, četvrte i pete) dodijeljeno je ukupno 29 stipendija prikladnih profila. Svrha programa stipendiranja jest poticati studente na postizanje izvanrednih rezultata tako da im se omogućuje da se više usmjere na svoje studentske obveze. Program stipendiranja nastavit će se tijekom sljedećeg trogodišnjeg razdoblja (2019. – 2021.), tijekom kojeg će se godišnje ponuditi 32 stipendije studentima STEM disciplina viših godina.



„PBZ volontira“

Najljepši dar koji si možemo darovati jest pomoć i potpora. S time u vidu Privredna banka Zagreb nastavila je svoju tradicionalnu humanitarnu kampanju pod naslovom „PBZ volontira“ u kojoj su naši volonteri udružili snage kako bi pružili donacije i pomoć ustanovama koje pružaju skrb osobama nižeg socioekonomskog statusa, osobama s invaliditetom i djeci s invaliditetom. Cilj akcije jest pružiti neposrednu pomoć i ojačati vezu između naših zaposlenika te korisnika i osoblja ustanova koje skrbe za najranjivije skupine građana (skladišta Caritasa Hrvatska, javne kuhinje i socijalna samoposluga, udruga „Mali Zmaj“; Centar za obrazovanje osoba s invaliditetom „Ivan Štark“ Osijek; Centar za obrazovanje osoba s invaliditetom „Juraj Bonačić“ Split; Dom za djecu s invaliditetom „Dr. Antun Bogdan“ Čakovec, Centar za obrazovanje osobe s invaliditetom Tuškanac Zagreb). Akcija je provedena u osam gradova: Varaždinu, Čakovcu, Osijeku, Dubrovniku, Splitu, Rijeci, Zadru i Zagrebu od 10. do 14. prosinca.

Ovo je četvrta volonterska akcija od 2016. i obuhvaća je 258 kolega, koji su sudjelovali u svim poduzetim akcijama.



„Umjetnost štednje“

U okviru međunarodne inicijative grupe Intesa Sanpaolo i projekta Umjetnost štednje, kojim se nastoji uvesti strateško volontiranje u svrhu educiranja mladih u području financija, PBZ je uspostavio tim od 50 volontera, koji su dosad održali

177 radionica u 43 škole u dvadeset hrvatskih gradova. Ova je inicijativa pokrenuta uoči prošlogodišnje proslave Svjetskog dana štednje i nastavila se tijekom 2018.

Naši volonteri organiziraju radionice u osnovnim školama pod naslovom „Djeca i štednja” i „Ti odlučuješ!”, a počevši od ove godine naši su volonteri počeli održavati radionice u srednjim školama pod naslovom „Financijski savjetnici”. Osim navedenih aktivnosti povezanih s financijskim obrazovanjem mladih, Svjetski dan štednje ove je godine obilježen novom inicijativom grupe Intesa Sanpaolo pod naslovom „Rizik je posao za žene”, koja je usmjerena na osnaživanje žena kako bi mogle donositi odluke koje će povećati njihovu financijsku neovisnost. Zbog toga je PBZ 12. listopada organizirao radionicu „Rizik je posao za žene” za naše zaposlenice, na kojoj su sudionicama predstavljeni rezultati ankete o tome kako se žene nose s financijskim rizicima. Sudionice su također imali priliku sudjelovati u praktičnim vježbama u kojima su donosile financijske odluke i upoznale se s temeljnim načelima financijskog i investicijskog planiranja.

Nastavno na navedeno PBZ je 29. listopada organizirao okrugli stol pod naslovom „Žene i financije” u svrhu podizanja osviještenosti javnosti o važnosti financijskog osnaživanja žena, osobito u području ženskog poduzetništva, koje i dalje nije dovoljno razvijeno.

Tim smo povodom pozvali inspirativne govornice: psihologinju, uspješnu poduzetnicu, bankaricu i profesoricu povijesti. Naše su govornice uspjezne žene u njihovom području djelovanja koje su s ostalim sudionicama podijelile svoja iskustva o temama koje se odnose na to zašto su žene manje sklope rizicima, o tome kako se uloga žena mijenjala tijekom povijesti i kako razbiti mitove o ženama i financijama. Na Okruglom stolu sudjelovali su predstavnici brojnih uglednih ustanova i obrazovnih ustanova.

Osim toga, ove smo godine odlučili organizirati okrugli stol na temu „Digitalno bankarstvo - bankarstvo nove generacije”, na kojemu smo učenicima srednjih škola prikazali kako i zašto se digitalna tehnologija upotrebljava u razvoju proizvoda bankarstva i kako se prati zadovoljstvo klijenata. U okviru inicijative naslovljene „Škola u muzeju, muzej u školi”, koja obuhvaća organizirane posjete PBZ muzeju, tijekom listopada muzej su posjetili učenici 17 škola.

Posjeti muzeju organizirani su uz stručno vodstvo i učenici imaju priliku pogledati vrijednu kolekciju vrijednosnica, dionica, kovanica i novčanica, ali i bogatu zbirku od čak 240 najzanimljivijih kasica iz čitavog svijeta.

PBZ je sudjelovao u Okruglom stolu koji je organizirala Hrvatska gospodarska komora, a koji je održan 30. listopada na temu financijske pismenosti mladih. Na Okruglom su

stolu predstavljena iskustva sudionika u pogledu važnosti i uloge štednje.

Osim PBZ-a, na okruglom su stolu sudjelovali predstavnici Hrvatske gospodarske komore, Hrvatske narodne banke, Ekonomskog fakulteta u Zagrebu i druge financijske ustanove.



Povelja o raznolikosti

Privredna banka Zagreb 2017. godine potpisala je Povelju o raznolikosti. Povelja o raznolikosti je inicijativa pokrenuta u 16 država članica EU-a i pridružila joj se Hrvatska. Riječ je o dokumentu koji izrađuje svaka zemlja pojedinačno, a tekst povelje na dobrovoljnoj osnovi potpisuju poslovne i druge organizacije, čime se obvezuju na provođenje politike raznolikosti i nediskriminacije u svojoj radnoj i poslovnoj okolini. Hrvatska Povelja o raznolikosti izrađena je u okviru

Pregled aktivnosti u okviru PBZ programa društveno odgovornog poslovanja

(nastavak)

3. NOVE INICIJATIVE (NASTAVAK)

projekta financiranog sredstvima DG Justice. Od potpisnika se očekuje da će provoditi politiku poštovanja razlika, poticati raznolikost i izvješćivati o svojim djelovanjima u tom području.

Nakon potpisivanja Povelje o raznolikosti u Hrvatskoj (2017.), PBZ je povećao osviještenost o važnosti primjene raznolikosti i uključenosti u svakodnevno poslovanje, poduzimanjem različitih aktivnosti. Jedna od tih aktivnosti bio je natječaj za zaposlenike na temu „Kako naša raznolikost obogaćuje našu radnu okolinu“. Cilj je bio je utvrditi i promicati timove koji u svojem svakodnevnom radu uspješno surađuju i postižu ciljeve na način da poštuju različita stajališta, ideje te druge značajke i svojstva. Na natječaju je sudjelovalo ukupno 160 zaposlenika.

Za više informacija o našim projektima i inicijativama posjetite PBZBlog <http://pbzblog.pbz.hr/>

4. DONACIJE I SPONZORSTVA

Privredna banka Zagreb putem sponzorstava i donacija želi doprinijeti i pokazati svoju odgovornost prema široj zajednici. Tijekom 2018. ukupno je 4,7 milijuna kuna dodijeljeno za sponzorstva i donacije kojima smo podržali projekte s područja znanosti i obrazovanja, brojne kulturne i druge događaje te sportska natjecanja. Dugogodišnjim sudjelovanjem u društvenom životu zemlje kroz sponzorstva i donacije želimo doprinijeti razvoju i općenito boljoj kvaliteti života u Republici Hrvatskoj.

4.1. DONACIJE

PBZ aktivno sudjeluje u brojnim društvenim projektima i pruža potporu brojnim humanitarnim, socijalnim i zdravstvenim ustanovama. Donacije provedene tijekom 2018. obuhvaćaju različite programe u svrhu poboljšanja obrazovanja i zdravlja, kao i sportske i kulturne programe koji su prvenstveno namijenjeni pružanju pomoći djeci i socijalno osjetljivim skupinama društva, kao što su: donacije projektu Hrvatskog Caritasa „Za 1000 radosti“, donacija Zakladi Ana Rukavina i Društvu distrofičara Zagreb, donacija kulturnim manifestacijama Vinkovačke jeseni i Đakovački vezovi i brojne druge.

4.2. SPONZORSTVA

PBZ pruža stalnu potporu i poticaje velikom broju projekata u području kulture, sporta i znanosti, čime doprinosi dugoročnom razvoju u tim društvenim područjima.

Tijekom 2018. pružili smo potporu brojnim kulturnim događanjima i ustanovama, a željeli bismo istaknuti sljedeće:

MAGISTER GIOTTO – KAPELA SCROVEGNI: pružili smo

potporu izložbi posvećenoj jednom od ključnih protagonista talijanske povijesti umjetnosti: Giotto di Bondone (1267. – 1337.). U suradnji s Talijanskim institutom za kulturu i Arheološkim muzejom u Zagrebu organizirana je izložba u Galeriji AMZ-a u trajanju od 7. studenoga 2018. do 15. siječnja 2019., u okviru koje je predstavljeno jedno od najvećih Giottovih remek-djela, kapela Scrovegni u Padovi, čije su freske oslikane između 1303. i 1305. godine.

zložba je konceptualno podijeljena u dva dijela. Prvi dio izložbe obrađuje umjetnički i teološki sadržaj freski u uzbudljivoj i teatrološkoj instalaciji, dok drugi dio baca svjetlo na korištene slikarske tehnike i povijesno razdoblje kroz kratki film snimljen u potpunosti unutar Kapele Scrovegni.



- sponzoriranje Moderne galerije u Zagrebu s trajnim postavom vrhunskih djela hrvatskih umjetnika iz 19., 20. i 21. stoljeća. Sva navedena djela predstavljaju remek-djela pejzažne umjetnosti, figurativne

i apstraktne umjetnosti te portreta i animalističkih skulptura.

- pružili smo potporu različitim kulturnim programima i ustanovama, kao što su Hrvatsko narodno kazalište u Zagrebu i HNK u Rijeci, tradicionalno etnološko događanje „Rapska fjera“ itd.
- PBZ je ove godine bio jedan od pokrovitelja 10. nacionalne konferencije o društveno odgovornom poslovanju, koja je održana u studenome u Zagrebu. Tom smo prilikom primili posebnu priznanje za dugogodišnju suradnju i sudjelovanje u indeksu društveno odgovornog poslovanja.

4.3. HUMANITARNI PROJEKT „ČINIM DOBRO SVAKI DAN“

Kartica American Express sa srcem izašla je na tržište 2008. Nastala je radi pružanja 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“, čime se pomaže projektu „Praćenje djece s neurorizicima“ Ministarstva zdravstva i projektu „Za bolji život djece u domovima socijalne skrbi“, koji je pokrenulo Ministarstvo demografije, obitelji, mladih i socijalne politike. Za karticu American Express sa srcem nema početnih obveznih naknada za uporabu u prvoj godini i PBZ Card donira 15 kuna od svake članarine osnovnih članova i 10 kuna od članarine dodatnih članova od druge godine uporabe. Ostali korisnici kartice American Express mogu pomoći projektu donacijom svojih nagradnih bodova. Osim navedenoga, donacije su moguće preko internetske stranice www.cinimdobro.hr za sve vlasnike kartica American Express, Mastercard, Maestro i Visa, neovisno o banci izdavatelja. Dugoročni i trajni projekt pružanja pomoći zajednici u kojoj djelujemo tijekom 2018. također je polučio izvrsne rezultate. Od 2008., kada je projekt pokrenut, do kraja prošle godine prikupili smo više od 15 milijuna kuna. Do kraja prošle godine provedeno je ukupno 37 donacija, uključujući 28 donacija bolnicama diljem zemlje u svrhu kupnje medicinske opreme te devet donacija ustanovama za socijalnu dobrobit za kupnju potrebne opreme. Tijekom 2018. u okviru ovog projekta provedeno je pet novih donacija, i to sljedećim korisnicima: Kliničkom bolničkom centru Osijek, Obrazovnom centru Slava Raškaj u Splitu, Dječjoj bolnici Zagreb, Županijskoj bolnici Čakovec i Kliničkom bolničkom centru Zagreb. Sve su donacije detaljno opisane na web stranici projekta: www.cinimdobro.hr



5. UTJECAJ NA OKOLIŠ

Glavna načela na kojima se temelji naša politika zaštite okoliša jesu smanjenje otpada, postupno poboljšanje energetske učinkovitosti te pridavanje pozornosti posljedicama koje naše odluke imaju na okoliš i društvo. Trajno pratimo svoju potrošnju energije i želimo raznim aktivnostima smanjiti potrošnju te istovremeno povećavamo znanje svojih zaposlenika o važnosti brige za okoliš. Redovno šaljemo personalizirane poruke e-pošte našim zaposlenicima kojima ih podsjećamo da ne zaborave isključiti računala nakon radnog vremena, isključiti klimatizacijski uređaj i grijanje tijekom vikenda, odvajati papirnati otpad od ostalog otpada koji će se reciklirati. U svrhu promicanja ideje zaštite okoliša i podizanja razine osviještenosti o ovom gorućem problemu, svakog 5. lipnja provodimo kampanje u svrhu obilježavanja **Svjetskog dana okoliša**. Ovaj se dan obilježava na godišnjicu Konferencije Ujedinjenih naroda održane u Stockholmu (1972.), koja je bila posvećena okolišu i na kojoj je usvojen Program Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP).

Papirnati otpad i plastika zasebno se prikupljaju i preuzima ih ugovorno poduzeće, koje ih zatim odlaže. Ugovorno poduzeće također odvaja, prikuplja i uklanja opasni otpad, kao što su patrone, u skladu sa zakonom i propisima.

U skladu s novim zakonom o zaštiti okoliša, naša dva voditelja odjela za gospodarenje otpadom u prosincu 2015. uspješno su završila trodnevni trening.

Potrošnja papira

Obostrano kopiranje dokumenata, što smo uveli kao standardnu postavku, omotnice koje se mogu višekratno koristiti te ostale aktivnosti koje idu u tom smjeru rezultirali su stalnim smanjenjem potrošnje papira, koja je ove godine iznosila 339 000 kg.

Pregled aktivnosti u okviru PBZ programa društveno odgovornog poslovanja

(nastavak)

5. UTJECAJ NA OKOLIŠ (NASTAVAK)

Tijekom posljednjih sedam godina ostvarili smo smanjenje potrošnje papira za otprilike 100 000 kg i neprestano povećavamo uporabu recikliranog papira. Isto tako, od lipnja 2012. sve omotnice i papir za ispis koje koristi Banka rade se od recikliranog papira, uključujući i A4 papir za automatsko slaganje papira.

Potrošnja energije

Instaliranje energetski učinkovitih žarulja i elektroničkih prigušnica u svrhu smanjenja potrošnje energije za osvjjetljenje postala je ustaljena praksa. Prilikom zamjene istrošene opreme pridajemo pozornost tome da se takva oprema zamjenjuje opremom optimalnih značajki. Klasične žarulje mijenjaju se energetski učinkovitim žaruljama, klima-uređaji inverter tehnologijom s većim stupnjem energetske učinkovitosti, kod izgradnje se rabi materijal i elementi kvalitetnih izolacijskih svojstava, za reklamne znakove koristi se LED svjetlo, a instalirana je i ventilacija s povratom topline.

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

Tijekom 2018. potrošili smo ukupno 18.000,8 MWh. Na razini PBZ Grupe (uključujući Sloveniju te Bosnu i Hercegovinu) potrošeno je ukupno 23.968,8 MWh.

Tijekom 2018. u prostorijama Banke ugrađena je sljedeća energetski učinkovita oprema:

- LED rasvjeta postavljena je u poslovnicaama Sesevete, Novalja, Središće, Varaždin, Pilareva, Rački, Špansko, Donat, Gripe
- dizalice topline zrak-voda postavljene su u poslovnicaama Sesevete, Novalja, Središće i Varaždin te trezoru Rijeka
- rekuperatori zraka postavljene su u poslovnicaama Sesevete, Novalja, Središće i Varaždin, trezoru Rijeka te podružnici Rijeka
- dizalica topline VRV postavljena je u poslovnici u Biogradu na Moru
- grijanje na plinski bojler uvedeno je u poslovnici u Ogulinu
- sustav za bilježenje podataka uveden je u poslovnici Špansko

Kako bismo doprinijeli smanjenju emisija ugljikova dioksida, poduzimamo niz aktivnih mjera. Stari automobili Banke za dijeljenje prijevoza zamijenjeni su ekološki prihvatljivim

vozilima s niskim emisijama CO₂. Trenutačno u sustavu dijeljenja prijevoza:

- 65 % vozila ispunjava normu Euro 5
- 35 % vozila ispunjava normu Euro 6

Što se tiče daljnjih planova, nastaviti ćemo provoditi mjere u skladu s Politikom zaštite okoliša kako bismo poticali odgovorno korištenje prirodnih izvora, osobito učinkovito korištenje energije i papira te pravilno gospodarenje otpada. Nadalje, nastojat ćemo poboljšati osposobljavanje zaposlenika te obavještavati javnost i podizati razinu osviještenosti o pitanjima zaštite okoliša.

Izjava o primjeni
kodeksa
korporativnog
upravljanja



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Kao članica Grupe Intesa Sanpaolo, 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 održana je redovna godišnja Glavna skupština dana 28. ožujka 2018., a održane su i dvije Izvanredne glavne skupštine 18. lipnja 2018. i 19. prosinca 2018.

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, neovisan – mandat od 1. travnja 2017.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora – mandat od 31. ožujka 2017.

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

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

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

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

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

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 je sukladno zakonu i pravilima matične banke. U protekloj godini radio je u sastavu od pet članova. Sastav Odbora za reviziju usklađen je u lipnju 2018. s odredbama novog Zakona o reviziji tako da je Odbor sastavljen od tri neovisna člana Nadzornog odbora Banke imenovana od strane Nadzornog odbora i dva člana koja je imenovala Glavna skupština Banke. Predsjednik Nadzornog odbora Banke od tada je i predsjednik Odbora za reviziju. Većina članova Odbora za reviziju neovisna je u odnosu na Banku. U 2018. godini održano je pet 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 je od 18. lipnja 2018. radio u sastavu:

Giovanni Boccolini, predsjednik Odbora (neovisan)

Branko Jeren, član Odbora (neovisan)

Giulio Moreno, član (neovisan)

Mauro Zanni, član (do 17. lipnja 2018. predsjednik Odbora)

Gianluca Tiani, član

Članovi do 17. lipnja 2018.:

Christophe Velle

Marco Valle

Antonio Furesi

Sjednicama Odbora za reviziju su kao stalno pozvane osobe nakon 18. lipnja 2018. nazočili:

Antonio Furesi

Federico Peretti

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 na području Republike Hrvatske. 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. Tijekom 2018. godine sva tri odbora održavala su sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti suglasno Zakonu o kreditnim institucijama i Pravilima 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.

Odbor za imenovanja

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

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

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

Odbor za rizike

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

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

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

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. Sjednicama Uprave Banke redovno prisustvuje Dražen Karakašić, CFO.

Posebno se jednom mjesečno sjednice Uprave Banke održavaju u proširenom sastavu koji uključuje rukovoditelje supsidijara u Republici Hrvatskoj (PBZ Card d.o.o., PBZ Nekretnine d.o.o., PBZ stambena štedionica d.d., PBZ Leasing d.o.o.) i banaka supsidijara (Intesa Sanpaolo Banka d.d., BiH, Banka Intesa Sanpaolo d.d., Koper). Ovim sjednicama redovno prisustvuju i predstavnici nadležnih organizacijskih dijelova ISBD matične banke, a na njima se raspravlja financijska izvješća i razmatraju bitna pitanja iz poslovanja spomenutih supsidijara.

ČLANOVI UPRAVE BANKE NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE BILI SU KAKO SLIJEDI:

Dinko Lucić, 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 - mandat od 11. veljače 2018.

Alessio Cioni, zamjenik predsjednika Uprave, nadležan za funkcije kontrole i podrške: korporativnu sigurnost i upravljanje projektima u dijelu strateških projekata, područje pod nadležnošću rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO): računovodstvo, planiranje i kontrolu, riznicu i upravljanje aktivom i pasivom, administrativno i financijsko

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

STRUKTURA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA (NASTAVAK)

ČLANOVI UPRAVE BANKE NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE BILI SU KAKO SLIJEDI (NASTAVAK)

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 – mandat od 23. listopada 2016.

Ivan Gerovac, član Uprave nadležan za Poslovanje s poduzećima i investicijsko bankarstvo – mandat od 11. veljače 2018.

Draženko Kopljar, član Uprave nadležan za rukovođenje Područjem operativnog poslovanja (Chief Operating Officer): platni promet, operativne poslove, informacijsku i komunikacijsku tehnologiju i opće poslove – mandat od 11. veljače 2018.

Ivan Krolo, član Uprave nadležan za Poslovanje sa stanovništvom – mandat od 11. veljače 2018.

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

Prestanak mandat u 2018. godini:

Božo Prka, predsjednik Uprave Banke do 10. veljače 2018.

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. Tijekom 2017. i 2018. uspostavljen je novi korporativni model za Banku i banke supsidijare. Došlo je do osnivanja novih odbora, neki su odbori prestali s radom, a donesena su i Pravila o radu Upravljačkih odbora Banke kojima je detaljno utvrđen njihov sastav i nadležnost. Odbori su uglavnom sastavljeni od članova Uprave, a sjednicama nazoči i nadležni menadžment (kao članovi odbora ili kao stalno pozvane osobe) i u nekim odborima i predstavnici matične banke.

Upravljački odbori Banke:

- *Odbor za upravljanje kreditnim rizikom* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; misija osigurati 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.
- *Kreditni odbor Banke* – nadležan za donošenje odluka o urednim klijentima; glavna odgovornost Odbora je da u okviru ovlaštenja Banke u kreditnom poslovanju donosi kreditne odluke u skladu s izdanim strateškim smjernicama i kreditnim politikama te u skladu s pozitivnim propisima RH, internim aktima Banke i propisima/smjernicama ISP.
- *Kreditni pododbor* – nadležan za donošenje odluka o urednim klijentima sukladno ovlastima koje mu svojom odlukom dodijeli Uprava Banke.
- *Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima* – nadležan 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)* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje koje je usmjereno na upravljanje financijskim rizicima, pitanja aktivnog upravljanja vrijednošću, strateško i operativno upravljanje imovinom i obvezama te upravljanje financijskim proizvodima u skladu sa smjernicama matičnog društva, internim aktima Banke, zakonima, pravilima i propisima nadležnih tijela; Odbor u okviru svojih ovlasti i nadležnosti koje utvrđuje Uprava Banka djeluje u sljedećim područjima: (a) Upravljanje i procjena financijskog rizika, (b) Operativno upravljanje i (c) Upravljanje financijskim proizvodima.
- *Tehnički odbor za financijske proizvode* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; u sklopu cjelokupnog okvira Banke za upravljanje financijskim proizvodima za stanovništvo, u skladu sa smjernicama Grupe ISP, internim propisima Banke, relevantnim zakonima, pravilima i propisima nadležnih tijela, pruža podršku Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, a povjereni su mu definicija, analiza i procjena značajki ponude

financijskih proizvoda te nadzor njihovog učinka tijekom vremena.

- *Odbor za operativne rizike* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje čija je misija osigurati kvalificirano i stručno upravljanje pitanjima koja se tiču operativnog rizika (uključujući upravljanje IKT/kibernetičkim rizicima i sigurnošću) u skladu s primjenjivim zakonima, propisima Grupe i internim procedurama.
- *Odbor za upravljanje promjenama* odgovoran je za strateško upravljanje promjenama u okviru općeg poslovanja Banke kroz definiranje i nadgledanje portfelja projekata Banke, prioritizaciju projekata i investicija u skladu sa strategijom Banke, praćenje povezanih aktivnosti i potrošnje i rješavanje svih nastalih problema.
- *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 Grupe PBZ te time olakšalo integraciju procesa upravljanja rizicima.
- *Odbor za koordiniranje banaka supsidijara* – nadležan za donošenje odluka i savjetovanje; misija Odbora je definirati operativnu strategiju za koordinirani razvoj banaka supsidijara te pritom osigurati učinkovitu provedbu inicijativa Grupe ISP i Grupe PBZ, dijeljenje najboljih praksi, primjenu snažnog upravljanja i optimizaciju alokacije resursa.

KLJUČNI ELEMENTI SUSTAVA UNUTARNJIH KONTROLA I UPRAVLJANJA RIZICIMA KOJI SE ODNOSE NA FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE BANKE I GRUPE

Cjelokupni sustavi kontrole Banke i Grupe uključuju:

- odgovarajuću organizacijski 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 Kredite 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 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 09. svibnja 2018. (Narodne Novine 42/18)
- 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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

- 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 financijskim 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, uvođenje novih proizvoda, 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 postupak se primjenjuje i parcijalno prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda ili implemetiranja 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 Likvidnosni rizik Operativni rizik Kamatni rizik	Strateški rizik Reputacijski rizik Rizik eksternalizacije	Tržišni rizik Rizik vlasničkih udjela u knjizi banke Rizik nekretnina 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 stoga kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za Banku. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik zauzima najveći udio u ukupnom regulatornom kapitalnom zahtjevu. Banka kontinuirano stavlja naglasak na upravljanje kreditnim rizikom i posebnu pozornost usmjerava na održavanje adekvatnog kreditnog portfelja i primjerenog mjerenja i praćenja kreditnog rizika.

Stoga je **kreditni rizik**, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, **označen kao rizik visoke značajnosti**.

Likvidnosni rizik – Tijekom 2018. 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. Likvidnosni rizik se i dalje tretira 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. 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. Banka je 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 upravljanje 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 naponi 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 naponi 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 otvorenim 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 spekulativne 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**.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

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

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 banci 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.

Sastavni dio ove izjave čini *Godišnji upitnik za poslovnu 2018. 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 propi-

sima. 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 Upravu 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 (na dan 31. prosinca 2018. 1/7 članova Uprave 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. Članovi Uprave Banke kojima je novi mandat započeo u 2018. 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), zadovoljavaju sve propisane uvjete što se tiče znanja, stručnosti, iskustva, vještina i sposobnosti tako da Uprava kao cjelina raspolaže potrebnim kompetencijama i stručnošću.

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

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 struktruri 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, (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 (na dan 31. prosinca 2018. godine 1/7 članova Nadzornog odbora Banke 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.

Članovi Nadzornog odbora Banke, a sukladno izvršenoj procjeni njihove primjerenosti u skladu s usvojenom Politikom (u kojoj sudjeluju 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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

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. Da 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 stavljeni 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 2018. GODINE:

Dinko Lucić, predsjednik;

Alessio Cioni, zamjenik predsjednika;

Ivan Gerovac, član;

Darko Drozdek, član;

Ivan Krolo, član;

Andrea Pavlović, član;

Draženko Kopljar, član.

NAVEDITE IMENA ČLANOVA 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.

- 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 ci-**

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK (NASTAVAK)

jelosti 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 nad dionicama društva, a najkasnije tri dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)

Da. Tijekom 2018. 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)

Da.

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 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 glasovanja? (ako ne, objasniti)

Da.

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

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

(nastavak)

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK (NASTAVAK)

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

Ne.

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

Ne. 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 zloupotrebom?

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.

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 kreditnih institucija Hrvatske narodne banke od svibnja 2018. godine (NN 42/2018.).

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 84 do 235 kao i dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku i usklada zakonskih financijskih izvještaja s dopunskim obrascima za Hrvatsku narodnu banku navedeni su na stranicama 236 do 271 i Izvješće Uprave za Banku i Grupu na stranicama 14 do 23, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora na stranicama 11 do 13, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja na stranicama 62 do 75 i ostale informacije na stranicama 5 do 9 i 24 do 61 odobren je od strane Upravnog odbora 19. veljače 2019. godine, što je potvrđeno potpisima ispod.

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



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 odvojenih financijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih i pridruženog društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine te odvojene i konsolidirane izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu i rezervama 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 odvojeni financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine, njihovu odvojenu i konsolidiranu 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 odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima

Na dan 31. prosinca 2018. godine bruto krediti i predujmovi komitentima u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 70.874 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 4.004 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 371 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: bruto krediti i predujmovi komitentima: 69.241 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 3.860 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za godinu: 850 milijuna kuna).

Na 31. prosinca 2018. godine bruto krediti i predujmovi komitentima u odvojenim financijskim izvještajima iznosili su 48.454 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 2.857 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za godinu 221 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: bruto krediti i predujmovi komitentima: 47.367 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 2.632 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za godinu: 608 milijuna kuna).

Vidi stranice 101 do 111 (Značajne računovodstvene politike), stranice 124 do 126 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 157 (bilješka 26. Krediti i predujmovi komitentima) i stranice 196 to 215 (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke 49. Upravljanje financijskim rizicima).



Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima unutar kredita 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 Uprave vezano za određivanje trenutka priznavanja umanjenja vrijednosti kao i iznosa umanjenja vrijednosti. Dodatno, na dan 1. siječnja 2018. godine Banka i Grupa primijenili su novi standard za financijske instrumente, MSFI 9 Financijski instrumenti, čiji se zahtjevi za umanjeње vrijednosti temelje na modelu očekivanog kreditnog gubitka (ECL), a ne na modelu nastalog gubitka, kao što je ranije korišteno. Novi model koristi pristup dvostrukog mjerenja, prema kojem se umanjeње vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Nakon početne primjene novog standarda, rezervacije za umanjeње vrijednosti prihodujućih izloženosti (Stage 1 i Stage 2 u MSFI 9 hijerarhiji) i neprihodujućih retail kao i neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjih od 3,8 milijuna kuna (Stage 3) određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjeње vrijednosti“). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.	Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • Pregled nove metodologije rezerviranja za umanjeње vrijednosti Banke i Grupe i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima novog standarda. Kao dio navedenog, kritički smo preispitali Upravu je li, uzimajući u obzir procjenu rizika na razini entiteta i portfelja, razina sofisticiranosti metodologije primjerena; • Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke i Grupe zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; • Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti. Vezano za računovodstvo umanjenja vrijednosti prema novom standardu: • Razumijevanje cjelokupnih aktivnosti i kontrola procesa tranzicije, uključujući proces i kontrole za određivanje utjecaja, kao i procesne aktivnosti za izradu povezanih objava; • Procjena da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i kriteriji novog standarda za određivanje stage-a; • Ocjenjivanje cjelokupnog modela za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD); • Izvršiti analizu rezervacija za umanjeње vrijednosti temeljenih na ECL-u na dan početka primjene novog standarda, u usporedbi sa rezervacijama izračunatim na isti datum u skladu s prethodnim standardom i procjenu njihove opravdanosti na temelju upita osoblju za upravljanje kreditnim rizikom.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Za neprihodujuće izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 3,8 milijuna kuna, procjena umanjena vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjene vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova. Zbog navedenih razloga, umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima uzeto je u obzir kao značajni rizik tijekom naše revizije koji zahtijeva našu povećanu pozornost. Sukladno tome, navedeno predstavlja naše ključno revizijsko pitanje.	Za umanjene vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi: • Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, 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, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama te neosigurane izloženosti. • Za odabrani uzorak provođenje kritičke procjene postojanja naznaka za klasifikaciju u stage 2 ili stage 3, 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 za klasifikaciju u stage 2 ili stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih 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 umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: • Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za kredite i predujmove, te procjenjivanje razumnosti korištenih pretpostavki i dostatnosti podataka koje koristi Uprava; • Testiranje modela umanjenja vrijednosti, koji su ocijenjeni kao značajni, uključujući procese odobravanja i validacije modela. • Dobivanje relevantnih informacija o budućnosti i makroekonomskih prognoza koje se koriste u procjeni ECL-a od strane Banke. Neovisna procjena informacija od Uprave putem potkrepljujućih upita; • Kritičko preispitivanje LGD i PD parametara, ocijenjenih kao značajni, provođenjem back-testiranja povijesnih podataka kod neispunjenja obveza i uzimajući u obzir povijesno ostvarene gubitke kod neispunjavanja obveza; • Za uzorak izloženosti, procjenjivanje je li stage ispravno određen; • Za uzorak izloženosti koje se skupno procjenjuju, procjenjivanje primjene korištenih modela mjerenja i provjeravanje jesu li primijenjene stope umanjenja usklađene s onima predviđenim u tim modelima; • Kritičko preispitivanje razumnosti promjena parametara modela u 2018. godini, temeljeno na našem razumijevanju poslovanja, te trenutnih ekonomskih trendova i tržišne prakse. • Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjene vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti; • Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na usvajanje novog standarda.



Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora, Izvješće Uprave za Banku, Izvješće Uprave za Grupu, Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2018. 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 Izvješće Uprave za Banku, Izvješće Uprave za Grupu i 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 Izvješće Uprave za Banku i Izvješće Uprave za Grupu 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 Uprave za Banku i Izvješću Uprave za Grupu 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;
- Izvješće Uprave za Banku i Izvješće Uprave za Grupu 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 2018. godine, Opisu poslovanja Banke, Opisu poslovanja Grupe i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

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 Banke 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 Banku i Grupu, 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 Banke 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 izvešće 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 obavljamo 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 zaoblazanje 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 Banke 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 Banke 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 Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.



- cjenjujemo 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 pitanja 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 kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci”), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2018. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom toku i izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama za Banku i Grupu za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada”) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 236 do 271. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 84 do 235 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 29. ožujka 2018. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 7 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 19. veljače 2019.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske 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.

19. veljače 2019.

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

Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
	Bilješke	2018.	Prepravljen* 2017.	2018.	2017.
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	7	3.151	3.405	2.455	2.698
Ostali prihodi od kamata	7	81	103	23	50
Rashod od kamata	7	(419)	(529)	(271)	(374)
Neto prihod od kamata		2.813	2.979	2.207	2.374
Prihod od naknada i provizija	8a	1.960	1.850	880	811
Rashod od naknada i provizija	8b	(388)	(348)	(148)	(126)
Neto prihod od naknada i provizija		1.572	1.502	732	685
Prihod od dividendi	9	3	6	51	445
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	10	350	241	265	215
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	11	-	(1)	-	-
Ostali poslovni prihodi	12	142	192	87	96
Ukupni poslovni prihodi		4.880	4.919	3.342	3.815
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	15a	(371)	(850)	(221)	(608)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	15b	(66)	(20)	(53)	(1)
Troškovi zaposlenika	13	(1.154)	(1.108)	(761)	(730)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	16	(203)	(201)	(122)	(118)
Ostali troškovi poslovanja	14	(1.206)	(1.155)	(708)	(684)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	14	14	-	-
Dobit prije poreza		1.894	1.599	1.477	1.674
Porez na dobit	17	(174)	(304)	(97)	(231)
Dobit za godinu		1.720	1.295	1.380	1.443
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		1.681	1.280	1.380	1.443
Manjinski udjeli		39	15	-	-
		1.720	1.295	1.380	1.443
u HRK					
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	55	88,4	67,3	72,6	75,9

*Opisano u Bilješki 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 do 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno* 2017.	2018.	2017.
Dobit za godinu	1.720	1.295	1.380	1.443
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje nisu reklasificirane u račun dobiti i gubitka				
<i>Neto ispravak vrijednosti od procjene vrijednosti nekretnina</i>	-	290	-	106
<i>Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica</i>	20	-	15	-
<i>Ponovna mjerenja obaveza za definirana primanja</i>	10	-	-	-
<i>Porez</i>	(4)	(51)	(3)	(19)
	26	239	12	87
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti ili gubitka				
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	(71)	-	(8)	-
<i>Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	58	-	51
<i>Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja</i>	(42)	(9)	-	-
<i>Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka</i>	(28)	(37)	(20)	(15)
<i>Porez</i>	15	(2)	5	(6)
	(126)	10	(23)	30
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	(100)	249	(11)	117
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	1.620	1.544	1.369	1.560
Namijenjena:				
Dioničarima banke	1.607	1.490	1.369	1.560
Manjinski udjeli	13	54	-	-
	1.620	1.544	1.369	1.560

*Opisano u Bilješci 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Imovina (u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno* 2017.	2018.	2017.
Novac i tekući računi kod banaka	19	18.442	18.984	14.180	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	20	4.698	4.246	4.698	4.185
Financijska imovina namijenjena trgovanju	22	828	550	828	550
Derivativna financijska imovina	23a,b	10	22	1	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	23c	9	1	-	-
Kredit i predujmovi bankama	25	7.784	2.415	6.869	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	26	66.688	65.169	45.457	44.562
Investicijske vrijednosnice	21	10.557	9.331	7.374	5.805
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	27	69	69	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	28	240	227	186	162
Nekretnine i oprema	29	1.337	1.378	636	621
Ulaganja u nekretnine	30	7	8	1	1
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	31	334	457	124	90
Odgodena porezna imovina	17c	142	125	95	79
Ostala imovina	32	740	1.050	360	515
Preplaćeni porez na dobit		128	22	123	4
Ukupna imovina		112.013	104.054	82.894	75.497

*Opisano u Bilješki 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Na dan 31. prosinca

Obveze (u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno* 2017.	2018.	2017.
Tekući računi i depoziti banaka	33	1.843	1.371	1.480	1.064
Tekući računi i depoziti komitenata	34	85.938	78.827	63.042	57.173
Derivativne financijske obveze	24a,b	34	13	4	7
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	24c	4	9	-	-
Uzeti kamatonosni krediti	35	4.160	3.816	3.032	2.377
Ostale obveze	37	1.994	2.376	601	677
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	38	372	363	159	165
Rezervacije	39	516	410	393	249
Odgođena porezna obveza	17d	71	86	32	30
Tekuća porezna obveza		11	6	-	-
Subordinirani dug	36	-	1	-	-
Ukupne obveze		94.943	87.278	68.743	61.742
Kapital i rezerve					
Dionički kapital	41a	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	41b	1.570	1.570	1.570	1.570
Trezorske dionice	41c	(76)	(76)	(76)	(76)
Ostale rezerve	41e	1.399	1.369	372	296
Rezerva fer vrijednosti	41f	82	99	59	49
Zadržana dobit	41g	12.368	11.859	10.319	10.009
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	41h	(1.214)	(1.003)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke		16.036	15.725	14.151	13.755
Manjinski udjeli		1.034	1.051	-	-
Ukupni kapital i rezerve		17.070	16.776	14.151	13.755
Ukupne obveze i kapital i rezerve		112.013	104.054	82.894	75.497

*Opisano u Bilješci 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA			BANKA	
	Bilješke	2018.	Prepravljeno* 2017.	2018.	2017.	
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti						
Dobit prije poreza		1.894	1.599	1.477	1.674	
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	15a	371	850	221	608	
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	15b	66	20	53	1	
Dobit od prodaje nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	12	(15)	(6)	(3)	(3)	
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	16	203	201	122	118	
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	(63)	(8)	-	(9)	
Udio u dobiti pridruženih društava	27	(14)	(14)	-	-	
Neto prihod od kamata		(2.813)	(2.979)	(2.207)	(2.374)	
Neto dobit od prodaje vrijednosnica po FVOCI (2017: raspoložive za prodaju)	12	(20)	(53)	(20)	(16)	
Prihod od dividendi	9	(3)	(6)	(51)	(445)	
		(394)	(396)	(408)	(446)	
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine						
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		(442)	(264)	(484)	(269)	
Kredit i predujmovi bankama		(2.532)	910	(2.444)	99	
Kredit i predujmovi komitentima		(2.756)	173	(1.602)	542	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju i promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		(1.477)	566	(1.807)	63	
Ostala imovina		296	(612)	151	(291)	
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</i>		(6.911)	773	(6.186)	144	
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Tekući računi i depoziti banaka		472	(440)	416	(313)	
Tekući računi i depoziti komitenata		7.168	3.912	5.662	3.215	
Ostale obveze		(421)	510	(111)	217	
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>		7.219	3.982	5.967	3.119	
Naplaćene kamate		3.284	3.144	2.460	2.710	
Plaćene kamate		(480)	(648)	(332)	(524)	
Primljene dividende		17	6	51	445	
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		2.735	6.861	1.552	5.448	
Plaćeni porez na dobit		(300)	(458)	(232)	(391)	
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		2.435	6.403	1.320	5.057	

*Opisano u Bilješci 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
	Bilješke	2018.	Prepravljeno* 2017.	2018.	2017.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Ulaganje u nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	28, 29, 30	(206)	(285)	(161)	(131)
Prodaja nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	27, 28, 29	30	114	3	3
Prodaja dugotrajne imovine namijenjene prodaji		128	-	-	-
Novčani odljev od preuzimanja Veneto Banke d.d.	27	(152)	-	(152)	-
Novčani odljev od preuzimanja Intesa Sanpaolo Bank d.d. Slovenija		-	(1.071)	-	(1.071)
Novčani odljev od povećanja ulaganja		-	(32)	-	(32)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(200)	(1.274)	(310)	(1.231)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti					
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(304)	(481)	(289)	(481)
Smanjenje uzetih kamatonosnih kredita i subordiniranog duga		347	(451)	641	(369)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		43	(932)	352	(850)
<i>Novac i novčane ekvivalentni od pripajanja Veneto Banke d.d.</i>	27	-	-	270	-
Neto povećanje/novca i novčanih ekvivalenata		2.278	4.197	1.632	2.976
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		20.565	16.388	16.972	14.016
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		(3)	(20)	(3)	(20)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	42	22.840	20.565	18.601	16.972

*Opisano u Bilješki 5

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

GRUPA (u milijunima kuna)	Di- onički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijed- nosti	Za- držana dobit	Rezerve nas- tale prilikom stjecanja podružnice	Man- jinski udjeli	Ukupno
Stanje na dan 31. siječnja 2017., prema objavljenom izvještaju	1.907	1.570	(76)	1.369	99	11.910	(1.231)	1.051	16.599
Prepravljeno za preuzimanje Veneto Banke d.d. – transakcija pod zajedničkom kontrolom	-	-	-	-	-	(51)	228	-	177
Stanje na dan 31. siječnja 2017., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	1.369	99	11.859	(1.003)	1.051	16.776
Efekt primjene IFRS-a 9 od 1. siječnja 2018. (Bilješka 18b)	-	-	-	-	34	(889)	-	(15)	(870)
Stanje na dan 1. siječanj 2018., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	1.369	133	10.970	(1.003)	1.036	15.906
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	-	-	-	-	18	-	-	2	20
Porez	-	-	-	-	(3)	-	-	(1)	(4)
Neto promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	(53)	-	-	(18)	(71)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(24)	-	-	(4)	(28)
Porez	-	-	-	-	11	-	-	4	15
Aktuarski dobitak/gubitak	-	-	-	5	-	-	-	5	10
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	(28)	-	-	-	(14)	(42)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(23)	(51)	-	-	(26)	(100)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.681	-	39	1.720
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(23)	(51)	1.681	-	13	1.620
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(289)	-	-	(289)
Isplata dividende Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Preuzimanje Veneto banke (Bilješka 27)	-	-	-	76	-	-	(228)	-	(152)
Ostala kretanja	-	-	-	(23)	-	6	17	-	-
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	53	-	(283)	(211)	(15)	(456)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.907	1.570	(76)	1.399	82	12.368	(1.214)	1.034	17.070
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 prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(28)	-	-	(9)	(37)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 17f)	-	-	-	-	(4)	-	-	2	(2)
Neto vrijednosna usklađenja od vrednovanja materijalne imovine	-	-	-	239	-	-	-	51	290
Odgođeni porez na materijalnu imovinu (bilješka 17f)	-	-	-	(41)	-	-	-	(10)	(51)
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	(6)	-	-	-	(3)	(9)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	192	18	-	-	39	249
Dobit za godinu, prepravljeno (Bilješka 5)	-	-	-	-	-	1.280	-	15	1.295
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu, prepravljeno	-	-	-	192	18	1.280	-	54	1.544
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)
Preuzimanje Veneto banke (Bilješka 27)	-	-	-	-	-	-	228	-	228
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, prepravljeno	-	-	-	(94)	-	(548)	(749)	(127)	(1.518)
Stanje na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	1.369	99	11.859	(1.003)	1.051	16.776

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 92 to 235 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 31. siječnja 2017.	1.907	1.570	(76)	296	49	10.009	13.755
Efekt primjene IFRS-a 9 od 1. siječnja 2018. (Bilješka 18b)	-	-	-	-	21	(684)	(663)
Stanje na dan 1. siječanj 2018., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	296	70	9.325	13.092
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	-	-	-	-	15	-	15
Porez	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Neto promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(20)	-	(20)
Porez	-	-	-	-	5	-	5
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.380	1.380
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	(11)	1.380	1.369
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(289)	(289)
Preuzimanje Veneto banke (Bilješka 27)	-	-	-	76	-	(97)	(21)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	76	-	(386)	(310)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.907	1.570	(76)	372	59	10.319	14.151

Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.907	1.570	(76)	302	19	9.047	12.769
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	51	-	51
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 17)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Neto usklada vrijednosti od vrednovanja materijalne imovine	-	-	-	106	-	-	106
Odgođeni porez na materijalnu imovinu (bilješka 17)	-	-	-	(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 stranim 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

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 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 i konsolidirane financijske izvještaje Banke, 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 ("EU MSFI"). Od 2018. godine Grupa i Banka, po prvi put u financijskim izvještajima, primjenjuju MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima.

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 19. veljače 2019. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje.

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 za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu svobuhvatnu dobit. 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 2018. iznosili su 1 EUR = 7,417 kuna, 1 CHF = 6,588 kuna, 1 USD = 6,469 kuna i 1 BAM = 3,793 kuna (31. prosinca 2017.: 1 EUR = 7,514 kuna, 1 CHF = 6,432 kuna, 1 USD = 6,270 kuna i 1 BAM = 3,842 kuna).

Tijekom 2018. i 2017. 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 6.

e) Preuzimanje Veneto bank d.d.

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom u 2018. godini.

12. srpnja 2018. godine Banka je kupila 100% udjela Veneto bank d.d. (5.970.820 običnih dionica sa 100% pravom glasa) od Intesa Sanpaolo S.p.A. koja je krajnji vlasnik obje banke i koja je kupila Veneto banku d.d. u 2017. godini.

Transakcija je predstavljala poslovno spajanje koje uključuje subjekte pod zajedničkom kontrolom. Kao takvo, izuzeto je ra-

čunovodstvenog postupanja propisanog 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. U konsolidiranim financijskim izvještajima Banke, transakcija je provedena prema knjigovodstvenoj vrijednosti Veneto banka d.d., u skladu s odredbama MSFI 3 i Banka je prepravila svoja usporedna stanja i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se preuzimanje dogodilo tijekom 2017., kada je krajnji vlasnik inicijalno kupio Veneto banku d.d. Za detalje molimo pogledati bilješku 5. Reklasifikacija usporednih podataka i bilješku 27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva.

f) Pripajanje Veneto banke d.d.

U lipovom 2018. godine Veneto banka (100% u vlasništvu Banke) pripojena je Banci i prestala je postojati kao zasebna pravna i operativna jedinica. U odvojenim financijskim izvještajima za Banku, račun dobiti i gubitka Banke za 2018. godinu ne uključuje rezultate Veneto banke prije pripajanja niti su prepravljani usporedni podaci za Veneto banku. Nadalje, u odvojenim financijskim izvještajima Banke, imovina i obveze stečene kao posljedica pripajanja priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim neposredno prije pripajanja u financijskim izvještajima Veneto banke. Imovina, obveze i kapital koji se preuzimaju pripajanjem sažeti su u bilješci 27.

g) 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. U konsolidiranim financijskim izvještajima Banke transakcija je provedena prema knjigovodstvenoj vrijednosti, u skladu sa zahtjevima MSFI 3 i u konsolidiranim financijskim izvještajima za 2017. godinu Banka je prepravila svoje usporedne podatke i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se preuzimanje dogodilo prije početka najranije prezentiranog razdoblja. Za detalje molimo pogledati bilješku 27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva.

3. Promjene u računovodstvenim politikama

Grupa je inicijalno primijenila MSFI 9 i MSFI 15 od 1. siječnja 2018. godine.

Od 1. siječnja 2018. godine su također na snazi brojni drugi novi standardi, ali oni nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Zbog prijelazne metode koju je Grupa odabrala u primjeni MSFI-a 9, usporedni podaci u ovim financijskim izvještajima nisu prepravljani, u skladu s odredbama standarda.

Usvajanje MSFI 15 nije utjecalo na trenutak priznavanja ili iznos prihoda od naknada i provizija iz ugovora s kupcima i povezanu imovinu i obveze priznate od strane Grupe. U skladu s tim, utjecaj na usporedne informacije ograničen je na nove zahtjeve za objavljivanje.

Učinak početne primjene ovih standarda uglavnom se pripisuje sljedećem:

- povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti financijske imovine;
- dodatne objave vezane uz MSFI 9 (vidi Bilješku 18).

Osim izmjena u nastavku, Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike kako je navedeno u bilješci 4 za sva razdoblja prikazana u ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

MSFI 9 utvrđuje zahtjeve za priznavanje i mjerenje financijske imovine, financijskih obveza i nekih ugovora koji se odnose na kupnju ili prodaju nefinancijskih stavki. Ovaj standard zamjenjuje MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*. Zahtjevi MSFI-ja 9 predstavljaju značajnu promjenu od MRS-a 39. Novi standard donosi temeljne promjene u računovodstvu financijske imovine i određenim aspektima računovodstva financijskih obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

3. Promjene u računovodstvenim politikama (nastavak)

Kao što je dopušteno MSFI-jem 9, Grupa je odlučila nastaviti primjenjivati zahtjeve računovodstva zaštite prema MRS-u 39. Kao rezultat usvajanja MSFI-ja 9, Grupa je usvojila izmjene i dopune MRS-a 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja*, koje zahtijevaju zasebno prikazivanje prihoda od kamata koji se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope u računu dobiti i gubitka. Prethodno je Grupa taj iznos iskazivala u bilješkama uz financijske izvještaje.

Grupa je usvojila izmjene i dopune MSFI-ja 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanja* koji se primjenjuju na objavljivanja vezana uz 2018. godinu, ali nisu primijenjene na usporedne informacije.

Ključne promjene računovodstvenih politika Grupe koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 navedene su u nastavku. Potpuni učinak usvajanja standarda naveden je u bilješci 18.

Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza

MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije klasifikacije financijske imovine: mjerenu po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL). MSFI 9 klasifikacija se općenito temelji na poslovnom modelu kojim se upravlja financijskom imovinom i njezinim ugovornim novčanim tokovima. Standard eliminira prethodne kategorije MRS-a 39: imovina koja se drži do dospelja, kredite i potraživanja i kategoriju imovine raspoložive za prodaju. Za objašnjenje načina na koji Grupa klasificira financijsku imovinu u skladu s MSFI-jem 9, vidjeti bilješku 18.

MSFI 9 uglavnom zadržava postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 za klasifikaciju financijskih obveza. Međutim, iako su prema MRS-u 39 sve promjene fer vrijednosti obveza koje su priznate u okviru opcije fer vrijednosti priznate u računu dobiti i gubitka, u skladu s MSFI-jem 9, promjene fer vrijednosti su uglavnom prikazane kako slijedi:

- iznos promjene fer vrijednosti koji se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze prikazan je u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI); i
- preostali iznos promjene fer vrijednosti prikazan je u računu dobiti i gubitka.

Za objašnjenje o tome kako Grupa klasificira financijske obveze u skladu s MSFI-jem 9, vidjeti bilješku 18.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

MSFI 9 zamjenjuje model „nastalog gubitka“ u MRS-u 39 modelom „očekivanog kreditnog gubitka“. Novi model umanjnja vrijedi i za određene kreditne obveze i ugovore o financijskim jamstvima, ali ne i za vlasnička ulaganja.

Prema MSFI-ju 9, kreditni gubici priznaju se ranije nego u MRS-u 39. Za objašnjenje o tome kako Grupa primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 9 za umanjnjenje vrijednosti, vidjeti Bilješku 18.

Prijelaz

Promjene računovodstvenih politika koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 primijenjene su i za protekla razdoblja, osim onih koje su opisane u nastavku.

Usporedna razdoblja općenito nisu prepravljena. Razlike u knjigovodstvenim vrijednostima financijske imovine i financijskih obveza koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 priznate su u zadržanoj dobiti i rezervama na dan 1. siječnja 2018. godine. Stoga, informacije prikazane za 2017. godinu ne odražavaju zahtjeve MSFI-ja 9 i nisu usporedive s informacijama prikazanim za 2018. godinu u skladu s MSFI-jem 9.

Sljedeće procjene izvršene su na temelju činjenica i okolnosti koje su postojale na datum prve primjene:

- Određivanje poslovnog modela unutar kojeg se drži financijska imovina;
- Određivanje i opoziv prethodne klasifikacije određene financijske imovine i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL);
- Raspoređivanje određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja u imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI);
- Za financijske obveze određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL), određivanje može li prikazivanje učinaka promjena u kreditnom riziku financijske obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) stvoriti ili povećati računovodstvenu neusklađenost u računu dobiti ili gubitka.

Za više informacija i pojedinosti o promjenama i implikacijama koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9, vidjeti bilješku 18.

MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima

MSFI 15 uspostavlja sveobuhvatan okvir za utvrđivanje trenutka priznavanja prihoda kao i iznosa u kojem se prihod priznaje. Zamijenio je MRS 18 *Prihodi*, MRS 11 *Ugovori o izgradnji* i povezana tumačenja.

Grupa je početno primijenila MSFI 15 na dan 1. siječnja 2018. godine retrospektivno, u skladu s MRS-om 8. Usvajanje MSFI-ja 15 nije utjecalo na vrijeme priznavanja ili iznos prihoda od naknada i provizija Grupe iz ugovora s kupcima.

4. Značajne računovodstvene politike

a) Osnova za konsolidaciju

i) Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kada 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.

ii) Nekontrolirajući interesi

Nekontrolirajući 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 u kapitalu.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

iii) Podružnice (nastavak)

Podružnice se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. Grupa kontrolira subjekt ako je izložena ili ima prava na varijabilne povrate od sudjelovanja u subjektu i ima sposobnost mijenjanja tih povrata kroz svoju kontrolu nad subjektom. 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. U konsolidiranim financijskim izvještajima višak plaćenog iznosa iznad knjigovodstvene vrijednosti dioničkog kapitala u trenutku transakcije se tretira kao rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice unutar 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 4 | 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 sredstvima

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 o upravljanju sredstvima u ime i za račun trećih osoba prikazane su u bilješki 43.

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 (prije 1. siječnja 2018. godine) i vlasničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 1. siječnja 2018. godine), koji se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju (prije 1. siječnja 2018. godine) ili financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 1. siječnja 2018. godine) 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 (prije 1. siječnja 2018. godine) ili financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 1. siječnja 2018. godine) 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 (prije 1. siječnja 2018. godine) i financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 1. siječnja 2018. godine), 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* ("MRS 39").

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*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. „Efektivna kamatna stopa“ je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine; ili
- amortizirani trošak financijske obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Prihod i rashod od kamata (nastavak)

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za financijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL). Za financijsku imovinu koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se pomoću procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak (ECL).

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijskih obveza.

„Amortizirani trošak“ financijske imovine ili financijske obveze je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope svake razlike između tog početnog iznosa i iznosa prilikom dospjeća te, za financijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (ili rezerviranja za umanjenje vrijednosti prije 1. siječnja 2018. godine).

„Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine“ je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa. Efektivna kamatna stopa također se revidira za promjene fer vrijednosti zaštićenih stavaka kod zaštite fer vrijednosti na datum kada počinje amortizacija te promjene fer vrijednosti.

Međutim, za financijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Za financijsku imovinu koja je bila umanjena za kreditne gubitke prilikom početnog priznavanja, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope usklađene za kreditni rizik na amortizirani trošak imovine. Izračun prihoda od kamata ne vraća se na bruto osnovicu niti ako se kreditni rizik imovine smanji.

Za informacije o tome kada je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, vidjeti bilješku L (xi).

Prihodi od kamata izračunati primjenom metode efektivne kamatne stope prikazani u računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) uključuju:

- kamate na financijsku imovinu i financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku;
- kamate na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI); i
- efektivni dio promjena fer vrijednosti derivata namijenjenih zaštiti fer vrijednosti u portfelju zaštite od kamatnog rizika.

Rashodi od kamata prikazani u računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) uključuju rashode od kamata za financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku.

Prihodi i rashodi od kamata po ostaloj financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) iskazuju se u neto prihodu od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) (vidi (F)).

Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2018. godine

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 buduću 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 kredite i predugovorne komitentima i bankama, uzete kamatonosne kredite, financijski i operativni najam, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospelosti, 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 kreditima 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 kreditima 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 kreditima 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, 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 i od 1. siječnja 2018. godine i vrijednosnice kojima se ne trguje, a obavezno se mjere po FVTPL.

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%

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Troškovi zaposlenika (nastavak)

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.

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 vrednuju 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 aktuaru, 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 nadoknadiv 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. Iznos obveze za porez ili predujmova predstavlja najbolju procjenu očekivanog iznosa poreza koji se treba platiti ili primiti, koji reflektira neizvjesnosti vezane uz porez na dobit, ukoliko postoje.

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum 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 kredite i predujmove bankama s dospeljećem kraćim od 90 dana.

l) Financijski instrumenti

i) Priznavanje

Grupa kredite i predujmove 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

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne vrednuje se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija (nastavak)

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Grupa može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno. Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Grupa može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Procjena poslovnog modela

Grupa procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Grupe;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (SPPI), Grupa razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi ispunio taj uvjet. Prilikom procjene, Grupa razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacije

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

Kredit i predujmovi

“Kredit i predujmovi” u izvještaju o financijskom položaju uključuju: kredite i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;

- kredite i predujmove koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti, a promjene se odmah prikazuju u računu dobiti i gubitka; i
- potraživanja po financijskom najmu.

Kada Grupa kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na buduću datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Grupe.

Investicijske vrijednosnice

“Investicijske vrijednosnice” u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke investicijske vrijednosne papire vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- dužničke i vlasničke investicijske vrijednosne papire koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) (J(ii)); oni se mjere po fer vrijednosti s promjenama odmah priznatim u računu dobiti i gubitka;
- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI); i
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata po metodi efektivne kamatne stope;
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka; i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničkog vrijednosnog papira mjenog po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu (FVOCI), kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

Grupa odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2018. godine

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 dospelosti”, “raspoloživo za prodaju”, “kredit 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija (nastavak)

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

Ulaganja koja se drže do dospelosti

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

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva 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.

Kredit i potraživanja obuhvaćaju kredite i predujmove bankama, kredite 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 eventualnu 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.

Od 1. siječnja 2018. godine bilo koji kumulativni dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) u odnosu

na vlasničke investicijske vrijednosne papire koji su označeni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), ne priznaje se u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja (o). Svaki udio u prenesenoj financijskoj imovini koja ispunjava uvjete za prestanak priznavanja koji je stvorila ili zadržala Grupa priznaje se kao zasebna imovina ili obveza.

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

iv) Izmjene financijske imovine i obveza

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni, Grupa procjenjuje jesu li novčani tokovi modificirane imovine bitno različiti.

Ako su novčani tokovi bitno različiti, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne financijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati (pogledati (iii)), a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve pripadajuće transakcijske troškove. Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu pripadajućih transakcijskih troškova uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u račun dobiti i gubitka kao dio dobitka i gubitka kod prestanka priznavanja.

Ako se novčani tokovi izmjenjuju kada je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, tada je cilj izmjene obično da se maksimizira povrat izvornih ugovornih uvjeta, a ne da se stvori nova imovina s bitno različitim uvjetima. Ako Grupa planira izmijeniti financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, tada prvo razmatra treba li otpisati dio imovine prije izmjene (za politiku otpisa vidjeti dolje). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i znači da u takvim slučajevima obično nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja.

Ako izmjena financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, tada Grupa prvo ponovno izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu imovine i priznaje nastalo usklađenje kao dobitak ili gubitak zbog izmjene u računu dobiti i gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u vrijeme izmjene. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade kao dio izmjene prilagođavaju bruto knjigovodstvene vrijednosti izmijenjene financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine.

Ako se takva izmjena provodi zbog financijskih poteškoća zajmoprimca (pogledati (vii)), tada se dobitak ili gubitak iskazuju zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata koristeći se primjenom metode efektivne kamatne stope (pogledati (C)).

Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni i kada se novčani tokovi izmijenjene obveze bitno razlikuju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćenog iznosa priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu izmijenjenu financijsku obvezu.

Ako se izmjena financijske obveze ne tretira kao prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze ponovno izračunava diskontiranjem izmijenjenih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastali dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u trenutku izmjene. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveza i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja izmijenjene financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope na instrumentu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

iv) Izmjene financijske imovine i obveza (nastavak)

Politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni, tada je Grupa procijenila jesu li novčani tokovi izmijenjene imovine bili bitno različiti. Ako su novčani tokovi bili bitno različiti, smatralo se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne financijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestala priznavati (pogledati (iii)), a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti. Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni zbog financijskih poteškoća zajmoprimca i ako se imovina nije prestala priznavati, tada je umanjenje vrijednosti imovine izmjereno korištenjem kamatne stope prije izmjene (pogledati (vii)).

Grupa je prestala priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni, a novčani tokovi izmijenjene obveze bili su značajno različiti. U tom slučaju, nova financijska obveza temeljena na izmijenjenim uvjetima priznata je po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestala priznavati i plaćenog iznosa priznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos je uključivao prenesenu nefinancijsku imovinu, ako je postojala, i preuzimanje obveza, uključujući i novu izmijenjenu financijsku obvezu.

Ako se izmjena financijske obveze nije tretirala kao prestanak priznavanja, tada su se svi troškovi i naknade priznali kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze te su bili amortizirani tijekom preostalog razdoblja izmijenjene financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na instrumentu.

v) Reklasifikacija

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

Politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine

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 dospeljeća te kredite 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 kredita i potraživanja (da nije klasificirana kao raspoloživa za prodaju) može se reklasificirati iz kategorije raspoloživa za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja ako subjekt ima namjeru i mogućnost držati financijsku imovinu u doglednoj budućnosti ili do dospeljeća. 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 dospeljeća.

vi) 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.

vii) 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 iskazuju 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 umanjivanja 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 umanjivanja vrijednosti.

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

viii) 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 račun dobiti ili gubitka.

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 umanjivanja 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 umanjivanja 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 umanjivanja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

ix) Mjerenje amortiziranog troška

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

x) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

x) Principi mjerenja fer vrijednosti

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.

xi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Grupa priznaje rezerviranja za umanjeње vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- potraživanja od najma;
- izdane garancije; i
- dani krediti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Grupa mjeri rezerviranja za umanjeње vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostale financijske instrumente (osim potraživanja od najma) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Rezerviranja za umanjeње vrijednosti za potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL).

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubitak (ECL) je procjena kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti. Mjeri se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni krediti: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Grupi u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti; i
- izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Grupa očekuje naplatiti.

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Grupa procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) te potraživanja po financijskom najmu, umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „financijska imovina Stage-a 3“). Financijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospelosti;
- restrukturiranje kredita ili predjuma od strane Grupe pod uvjetima koje Grupa ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimatka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja;
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Grupa ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Grupa prezentira kombinirano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente;
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjenje vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjenje vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Otpis

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Grupa utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

xi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Grupa provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjeње 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 umanjeњу vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjeње 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 umanjeње vrijednosti kredita i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospelja vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjeња 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 umanjeње vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam ili ulaganje koje se drži do dospelja imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjeња vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

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

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati kredite 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 kredita značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih kredita istekla. Nakon izmjene uvjeta, umanjeње vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uvjeta kreditiranja te se takvi krediti nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani krediti se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uvjeta i ostvarenje budućih priljeva. Za reprogramirane kredite se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

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 uma-

njenja vrijednosti na skupnoj osnovi. Za skupno umanjeње vrijednosti Grupa koristi metodu dospjeća na portfeljnoj osnovi, a nadoknadiivi iznosi se izračunavaju korištenjem interno razvijenog LGD modela. Krediti i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospjeća 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, umanjeno 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 umanjeња 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 umanjeња 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

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Derivativi se mogu ugraditi u drugi ugovor (osnovni ugovor). Grupa ugrađeni derivativ priznaje odvojeno od osnovnog ugovora kada:

- osnovni ugovor nije imovina u okviru MSFI-a 9;

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Derivativni financijski instrumenti (nastavak)

- se osnovni ugovor ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL);
- bi uvjeti ugrađenog derivativa bili u skladu s definicijom derivativa ako su sadržani u zasebnom ugovoru; i
- ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivativa nisu usko vezani uz ekonomske karakteristike i rizike osnovnog ugovora.

Izdvojeni ugrađeni derivativi mjere se po fer vrijednosti, pri čemu se sve promjene u fer vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka, osim ako one nisu dio prihvatljivog novčanog toka zaštite neto ulaganja od rizika. Izdvojeni ugrađeni derivativi prikazani su u izvještaju o financijskom položaju zajedno sa osnovnim ugovorom.

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

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;
- Zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti varijacijama u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- Zaštitu neto ulaganja u stranim valutama.

Prilikom otvaranja odnosa zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira zaštitni odnos za koji Grupa želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićeni predmet ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog 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.

o) Poslovi kupnje i ponovne prodaje

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jed-

nakih 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 krediti 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 krediti 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 umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

q) Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni krediti 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 kredita 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 najмова, 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 krediti 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 krediti 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 pravocrtne 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Nekretnine i oprema (nastavak)

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 priteći 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:

	2018	2017
Zgrade	20 do 40 godina	40 godina
Uredski namještaj	5 godina	5 godina
Kompjuteri	4 godine	4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Oprema i ostala imovina	2 do 10 godina	2 do 10 godina

Preostala vrijednost imovine, korisni vijek trajanja i metode amortizacije pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki izvještajni datum.

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 dobiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme provjerava se zbog umanjenja vrijednosti kada događaji ili promjene okolnosti ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. 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 dobici ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknižavanja 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 amor-

tizaciju 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 godina
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 moguću 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 umanjenje 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

w) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji (nastavak)

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 kredita koji je osiguran imovinom koja se preuzima smatra se gubitkom od umanjenja vrijednosti kredita. 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 umanjene vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. 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. 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 kredite 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 dospijeću 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 :

- *od 1. siječnja 2018. godine*, po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjene vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka umanjeno za, kada je to primjereno, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s načelima MSFI-a 15

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 43.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

4. 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

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2018. 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 16 Najmovi

MSFI 16 zamijenjuje MRS 17 Najmovi i povezana tumačenja. Standard eliminira postojeći model dvojnog računovodstva za najmoprimce i umjesto toga zahtjeva od poslovnih subjekata da prikazuju većinu najмова u bilanci po jedinstvenom modelu, čime se eliminira razlika između operativnih i financijskih najмова.

Prema MSFI-u 16, ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo upravljanja nad korištenjem određene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Za takve ugovore novi model zahtjeva od najmoprimca da prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam. Imovina s pravom korištenja se amortizira dok se na obvezu obračunava kamata. To će rezultirati većim troškom najma priznatim u početnom periodu kod većine najмова, čak i kada je naknada koja se plaća nepromjenjiva.

Novi standard uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

- najmovi s rokom najma od 12 mjeseci, ili kraćim, bez opcije kupnje
- najmovi kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost

Računovodstveni model najmodavca ostaje u velikoj mjeri nepromijenjen i zadržava se razlika između operativnog i financijskog najma.

Grupa i Banka će priznati novu imovinu i obveze za operativni najam (poslovni prostor, motorna vozila i oprema) u bilanci u ukupnom iznosu od 284 milijuna HRK za Grupu i 338 milijuna HRK za Banku. Troškovi vezani uz te najmove neće imati značajan utjecaj jer će Grupa priznati trošak amortizacije za imovinu s pravom korištenja i trošak kamata za obveze po najmu. Ranije je Grupa priznavala troškove operativnog najma ravnomjerno tijekom razdoblja najma i priznavala imovinu i obveze samo ukoliko je postojala vremenska razlika između stvarnih plaćanja i priznatih troškova. Umjesto toga, Grupa će uključiti dospjele obveze po osnovi najma u okviru obveza za najam.

Ne očekuje se utjecaj na financijske najmove Grupe.

Ne očekuje se utjecaj na ostale najmove u kojima je Grupa najmodavac.

Grupa će iskoristiti mogućnost zadržavanja definicije najma prilikom prelaska na novi standard. To znači da će primijeniti MSFI 16 na sve ugovore sklopljene prije 01. siječnja 2019. godine identificirane kao najmovi sukladno MRS-u 17 i IFRIC-u 4.

5. Reklasifikacija usporednih razdoblja

Kao što je objašnjeno u bilješci 27 financijskih izvještaja u srpnju 2018. godine, Banka je stekla 100% udjela u Veneto banci d.d. od Intesa Sanpaolo S.p.A, Torino koji je krajnji vlasnik obje banke.

Transakcija je predstavljala poslovnu kombinaciju koja uključuje subjekte pod zajedničkom kontrolom, uzimajući u obzir sve činjenice i okolnosti, kako je objašnjeno u nastavku, kontrola se ne smatra prolaznom. Kao takva, izuzeta je od računovodstvenog tretmana propisanog MSFI-jem 3 Poslovna spajanja. U nedostatku specifičnih smjernica, subjekti uključeni u transakcije zajedničkog nadzora trebaju odabrati odgovarajuću računovodstvenu politiku koja će se dosljedno primjenjivati, koristeći hijerarhiju opisanu u MRS-u 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške.

Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino, transakcija je provedena koristeći knjigovodstvenu vrijednost Intesa Sanpaolo S.p.A. u skladu sa zahtjevima MSFI-a 3 (opisano u Bilješki 4e). U konsolidiranim financijskim izvještajima Banka je prepravila usporedna stanja kao da je Veneto banka bila dio Grupe od datuma kada je postala dio ISP Grupe (srpanj 2017).

Učinci na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tokove Grupe prikazani su u sljedećim tablicama:

Račun dobiti i gubitka (konsolidirani)

Za godinu koja završava 31. prosinca 2017

(u milijunima kuna)	Izveštaj Grupa	Veneto	Prepravljeno
Prihod od kamata	3.500	8	3.508
Rashod od kamata	(526)	(3)	(529)
Neto prihod od kamata	2.974	5	2.979
Prihod od naknada i provizija	1.848	2	1.850
Rashod od naknada i provizija	(347)	(1)	(348)
Neto prihod od naknada i provizija	1.501	1	1.502
Prihod od dividendi	6	-	6
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	240	1	241
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	(1)	-	(1)
Ostali poslovni prihodi	188	4	192
Ukupni poslovni prihodi	4.908	11	4.919
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	(823)	(27)	(850)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6)	(14)	(20)
Troškovi zaposlenika	(1.102)	(6)	(1.108)
Deprecijacija, amortizacija i umanjenje goodwilla	(198)	(3)	(201)
Ostali troškovi poslovanja	(1.143)	(12)	(1.155)
Udio u dobiti pridruženih društava	14		14
Dobit prije poreza	1.650	(51)	1.599
Porez na dobit	(304)	-	(304)
Dobit za godinu	1.346	(51)	1.295
Namijenjena:			
Dioničarima Banke	1.331	(51)	1.280
Manjinski udjeli	15	-	15
	1.346	(51)	1.295

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2017.

Imovina (u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	Veneto	Prepravljeno
Novac i tekući računi kod banaka	18.711	273	18.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.185	61	4.246
Financijska imovina namijenjena trgovanju	550	-	550
Derivativna financijska imovina	22	-	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	1
Kredit i predujmovi bankama	2.414	1	2.415
Kredit i predujmovi komitentima	64.900	269	65.169
Vrijednosni papiri	9.252	79	9.331
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	69	-	69
Nematerijalna imovina	227	-	227
Nekretnine i oprema	1.360	18	1.378
Ulaganja u nekretnine	8	-	8
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	342	115	457
Odgodena porezna imovina	125	-	125
Ostala imovina	724	326	1.050
Preplaćeni porez na dobit	22	-	22
Ukupna imovina	102.912	1.142	104.054

Na dan 31. prosinca 2017.

Obveze (u milijunima kuna)	Izveštaj Grupa	Veneto	Prepravljeno
Tekući računi i depoziti banaka	1.191	180	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	78.157	670	78.827
Derivativne financijske obveze	13	-	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	9
Uzeti kamatonosni krediti	3.783	33	3.816
Subordinirani dug	1	-	1
Ostale obveze	2.354	22	2.376
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	362	1	363
Rezervacije	351	59	410
Odgođena porezna obveza	86	-	86
Tekuća porezna obveza	6	-	6
Ukupne obveze	86.313	965	87.278
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.907	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	(76)
Ostale rezerve	1.369	-	1.369
Rezerva fer vrijednosti	99	-	99
Zadržana dobit	11.910	(51)	11.859
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.231)	228	(1.003)
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	15.548	177	15.725
Manjinski udjeli	1.051	-	1.051
Ukupni kapital i rezerve	16.599	177	16.776
Ukupne obveze i kapital i rezerve	102.912	1.142	104.054

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca 2017.

(u milijunima kuna)	Izvještaj Grupa	Veneto	Prepravljeno
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza	1.650	(51)	1.599
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	823	27	850
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	14	20
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	(6)	-	(6)
Amortizacija	198	3	201
Neto dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(8)	-	(8)
Udio u dobiti pridruženih društava	(14)	-	(14)
Neto prihod od kamata	(2.974)	(5)	(2.979)
Prihod od prodaje pridruženog društva	-	-	-
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	(53)	-	(53)
Prihod od dividendi	(6)	-	(6)
	(384)	(12)	(396)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(269)	5	(264)
Kredit i predujmovi bankama	910	-	910
Kredit i predujmovi komitentima	(166)	339	173
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	466	100	566
Ostala imovina	(310)	(302)	(612)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine	631	142	773
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza			
Tekući računi i depoziti banaka	(403)	(37)	(440)
Tekući računi i depoziti komitenata	3.987	(75)	3.912
Ostale obveze	452	58	510
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	4.036	(54)	3.982
Naplaćene kamate	3.136	8	3.144
Plaćene kamate	(643)	(5)	(648)
Primljene dividende	6	-	6
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	6.782	79	6.861
Plaćeni porez na dobit	(458)	-	(458)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	6.324	79	6.403

Za godinu koja završava 31. prosinca 2017.

(u milijunima kuna)	Izveštaj Grupa	Veneto	Prepravljeno
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(285)	-	(285)
Prodaja nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	112	2	114
Kupnja podružnice	-	-	-
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	-	-	-
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(1.276)	2	(1.274)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Dividenda isplaćena dioničarima Banke	(481)	-	(481)
Smanjenje uzetih kamatonosnih kredita i subordiniranog duga	(450)	(1)	(451)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti	(931)	(1)	(932)
Neto povećanje/novca i novčanih ekvivalenata	4.117	80	4.197
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	16.195	193	16.388
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	(20)	-	(20)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	20.292	273	20.565

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

6. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa provodi procjene i daje pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se ocjenjuju i temelje se na povijesnom iskustvu i drugim čimbenicima kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu racionalno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome nužno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjene.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na financijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku.

Ova objašnjenja nadopunjuju komentar o fer vrijednostima financijske imovine i obveza (bilješka 47) i upravljanja financijskim rizicima (bilješka 49).

a) Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Za više pojedinosti o poslovnim modelima Banke pogledajte bilješku 4 L(ii). Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Grupa uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekom instrumenta i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima (performance-linked features);
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine (uvjeti kredita bez regresa);
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika za izloženosti prema stanovništvu definiraju se na odgovarajućoj razini portfelja i razlikuju ovisno o kreditnom riziku izloženosti u trenutku nastanka. Kriteriji uključuju promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika, mjere restrukturiranja i zaštitnu mjeru za neispunjenje obveza ako

su ugovorna plaćanja dospjela dulje od 30 dana. Dodatni kriteriji koji se koriste za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika bazirani su na internoj procjeni (interna watchlista) i tzv. primijenjenim forbearance mjerama. Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od kriterija.

Značajno povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema poduzećima utvrđuje se temeljem interne ocjene kreditnog rizika koji se procjenjuje na osnovi pojedinačnih zajmoprimaca korištenjem modela kreditnog rizika specifičnih za sektor koji se temelje na povijesnim podacima. Trenutne i informacije usmjerene na budućnost koje su specifične za zajmoprimca, industriju i sektor uzimaju se u obzir na temelju stručne kreditne prosudbe. Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o internom rejtingu kreditnog rizika izloženosti u trenutku nastanka. Kriteriji uključuju pripadajuće promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika i zaštitnoj mjeri za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja dospjela dulje od 30 dana. Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od kriterija.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Stage 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Stage 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine. Procjene PD-a predstavljaju PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povijesnom iskustvu Grupe, trenutnim uvjetima i pripadajućim očekivanjima usmjerenima na budućnost. Procjene LGD-a određuju se na temelju povijesnih plaćanja povrata. EAD uključuje očekivanja usmjerena na budućnost o otplatama iskorištenih bilanci i očekivanja o budućim iskorištavanjima gdje je to primjenjivo.

Grupa prvo procjenjuje postoje li dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za imovinu koja je pojedinačno značajna, izloženosti prema poduzećima s ukupnim saldonom većim od 3,8 milijuna kuna (2017.: izloženost prema poduzećima s ukupnim saldonom većim od 3,8 milijuna kuna) i zajednički za imovinu koja nije pojedinačno značajna (izloženosti stanovništvu i poduzećima ispod praga od 3,8 milijuna kuna).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke (2017.: umanjenje vrijednosti) temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Informacije usmjerene na budućnost

U izračunu ECL-a, Grupa primjenjuje interno razvijene modele koji koriste parametre za PD, LGD i EAD. Makroekonomski čimbenici usmjereni na budućnost, određene na regionalnoj razini, uključeni su u parametre rizika kao relevantni. Dodatni čimbenici rizika koji su specifični za pojedine segmente također su uključeni ako je to relevantno.

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduću („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

U smislu metode, analizirani su različiti mogući alternativni pristupi osmišljeni da se uzmu u obzir ti elementi. Od raznih mogućnosti koje su uzete u obzir, Grupa je odlučila usvojiti pristup „Najvjerojatniji scenarij + dodatak“ („Most likely scenario+Add-on“). U skladu s ovim pristupom, makroekonomsko uvjetovanje PD-a i LGD-a obavlja se kroz osnovni scenarij („Most likely“) a potom ispravlja s dodatkom („Add-on“) kako bi se uključile sve razlike u usporedbi sa silaznim i uzlaznim scenarijima.

Očekivani kreditni gubici

Očekivani kreditni gubici priznaju se prilikom početnog priznavanja financijske imovine. Rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o riziku od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na financijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

6. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Očekivani kreditni gubici (nastavak)

Prosudba rukovodstva koristi se za određivanje točke unutar raspona koja je najbolja procjena kvalitativne komponente koja doprinosi ECL-ima, na temelju procjene poslovnih i ekonomskih uvjeta, povijesnog iskustva gubitka, sastava kreditnog portfelja i drugih relevantnih pokazatelja i naprednih pokazatelja informacija. Uprava primjenjuje prosudbu kako bi se osiguralo da je procjena gubitka do koje se došlo na temelju povijesnih informacija na odgovarajući način prilagođena kako bi odražavala trenutne gospodarske uvjete. Stope gubitaka redovito se uspoređuju sa stvarnim iskustvom gubitka. Promjene ovih pretpostavki imale bi izravan utjecaj na rezerviranje za kreditne gubitke i mogu rezultirati promjenom rezervacija za kreditne gubitke.

c) 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 najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave 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*.

d) Umanjenje vrijednosti goodwilla

Grupa procjenjuje postojanje umanjenja 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 28.

e) 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. Tehnike vrednovanja 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.

f) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i drugih jurisdikcija (Slovenija i Bosna i Hercegovina). Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih tijela koje imaju pravo provoditi naknadne provjere evidencija poreznih obveznika. Odgođena porezna imovina priznaje se samo kada je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit u budućim razdobljima na koje se mogu iskoristiti odbitne privremene razlike.

g) 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.

h) 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 39a, Grupa i Banka rezervirale su 85 milijuna kuna (2017.: 59 milijuna kuna), odnosno 54 milijuna kuna (2017.: 32 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.

i) Fer vrijednost nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine

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

j) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po kreditima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ovisnog potraživanja po kreditima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine ovisno o tome koja je niža. Dobici i gubici od prodaje se priznaju u računu dobiti i gubitka.

k) 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 nenadoknativa ili djelomično nadoknativa, budući da Grupa nema kontrolu nad relevantnim aktivnostima navedenih subjekata.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine prije 1. siječnja 2018. prema MRS 39**l) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju**

Grupa određuje umanjeње 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, umanjeње 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.

m) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

n) Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova

Grupa redovno pregledava kredite i predujmove kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Krediti, uključujući dužničke vrijednosne papire klasificirane kao kredite, smatraju se umanjenim kada postoje objektivni dokazi da je došlo do pogoršanja kreditne kvalitete nakon početnog priznavanja kredita u onoj mjeri u kojoj Banka više nije imala razumno uvjerenje o pravovremenoj naplati punog iznosa glavnice i kamata.

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 (2017: 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

7. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata – analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Građani	2.010	2.014	1.602	1.625
Poduzeća	840	967	572	678
Javni sektor i ostale institucije	329	483	267	421
Banke	53	44	37	24
	3.232	3.508	2.478	2.748

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Kredit i predujmovi komitentima	3.004	3.252	2.365	2.614
Investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku (2017: dužničke vrijednosnice klasicirane kao kredit i potraživanja)	27	39	27	38
Kredit i predujmovi bankama	34	23	34	23
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	1	-	-
Investicijske vrijednosnice po FVOCI (2017: vrijednosnice raspoložive za prodaju)	75	78	29	23
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite	11	12	-	-
Ukupni prihod od kamata izračunat korištenjem metode efektivne kamatne stope	3.151	3.405	2.455	2.698

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Financijski najmovi	51	53	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	31	-	31
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23	19	23	19
Ukupni ostali prihodi od kamata	81	103	23	50

Prihod od kamata uključuje naplaćeni kamatni prihod od kredita čija je vrijednost bila prethodno umanjena za Grup u iznosu od 123 milijuna kuna (2017.: 168 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 80 milijuna kuna (2017.: 97 milijuna kuna).

c) Rashod od kamata – analiza po primateljima

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Građani	249	355	172	266
Banke	131	126	76	75
Poduzeća	21	27	12	18
Javni sektor i ostale institucije	18	21	11	15
	419	529	271	374

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Tekući računi i depoziti građana	229	355	173	266
Uzeti kamatonosni krediti	76	69	34	43
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	38	48	25	33
Tekući računi i depoziti banaka	41	29	39	32
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstvene zaštite	35	28	-	-
	419	529	271	374

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

8. Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Kartično poslovanje	931	892	129	122
Platni promet	513	481	411	381
Usluge komitentima	191	178	94	87
Naknade za investicijsko bankarstvo	122	84	79	42
Izdane garancije	58	59	40	42
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	48	48	44	44
Ostalo	97	108	83	93
	1.960	1.850	880	811

b) Rashod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Kartično poslovanje	279	247	97	82
Platni promet	54	52	28	28
Bankovne usluge	15	13	9	8
Ostalo	40	36	14	8
	388	348	148	126

9. Prihod od dividendi

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Dividende od podružnica	-	-	36	431
Dividende od pridruženih društava	-	-	14	12
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	3	6	1	2
	3	6	51	445

10. Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Trgovanje stranim valutama	261	212	244	204
Neto dobiti/(gubitci) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti	12	71	7	52
Neto (trošak)/prihod od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	14	(50)	14	(50)
Neto dobiti od vrijednosnica koje se drže radi trgovanja	6	21	6	21
Neto dobiti od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	57	(13)	(6)	(12)
	350	241	265	215

11. Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljen 2017.	2018.	2017.
Neto efekt derivata koji se koriste kao instrumenti zaštite	(35)	21	-	-
Neto efekt zaštićenih stavki	35	(22)	-	-
	-	(1)	-	-

12. Ostali poslovni prihodi

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljen 2017.	2018.	2017.
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	47	66	2	3
Neto dobit od prodaje dužničkih investicijskih vrijednosnica mjenjenih po FVOCI (2017.; Vrijednosnice raspoložive za prodaju)	20	53	20	16
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	15	6	3	3
Ostali prihodi	60	67	62	62
Neto vrijednost vrijednosnog usklađenja materijalne imovine	-	-	-	12
	142	192	87	96

13. Troškovi zaposlenika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljen 2017.	2018.	2017.
Neto plaće	575	584	373	385
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	156	157	106	109
Porez i prirez	111	116	74	80
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	110	114	79	83
Ostali troškovi zaposlenika	202	137	129	73
	1.154	1.108	761	730

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu iznosio je 4.874 (2017.: 5.015), a za Banku 3.377 (2017.: 3.395).

14. Ostali troškovi poslovanja

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljen 2017.	2018.	2017.
Materijalni troškovi i usluge	473	454	362	360
Troškovi premija osiguranja štednih uloga	160	149	129	121
Troškovi najma	78	69	70	68
Porezi i doprinosi	19	19	15	14
Ostali troškovi	476	464	132	121
	1.206	1.155	708	684

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

15. Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima po amortiziranom trošku	336	823	202	589
Pravni troškovi vezani uz kredite i predujmove komitentima	35	27	19	19
	371	850	221	608

b) Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Rezervacije/ (otpuštanje rezervacija) za kredite i predujmove bankama	25	2	(13)	2	(13)
Otpuštanje rezervacija za HNB		(10)	-	(10)	-
Kretanja od umanjenja vrijednosti financijske imovine po FVOCI	49	(26)	-	(13)	-
Kretanja od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku	49	(8)	-	(7)	-
Kretanja od umanjenja vrijednosti ostale imovine	32	26	17	20	13
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	39	23	(2)	14	8
Rezervacije za sudske sporove/(Otpuštanje rezervacija)	39	(5)	4	4	(5)
Rezervacije za ostale stavke	39	62	12	43	(2)
Rezervacije za obveze za mirovinsko osiguranje	39	2	2	-	-
		66	20	53	1

16. Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Amortizacija nekretnina i opreme	29	103	124	55	62
Amortizacija nematerijalne imovine	28	84	71	67	54
Umanjenje vrijednosti goodwilla	28	15	-	-	-
Amortizacija i usklada fer vrijednosti ulaganja u nekretnine	30	1	6	-	2
		203	201	122	118

Amortizacija nekretnina i opreme uključuje 26 milijuna kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam (2017.: 36 milijuna kuna).

17. Porez na dobit

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Trošak tekućeg poreza na dobit	199	292	113	222
Neto terećenje odgođenog poreza	(25)	12	(16)	9
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	174	304	97	231

b) Usklađenje poreza na dobit

Usklada računovodstvene dobiti i poreza na dobit prikazana je u nastavku:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Računovodstvena dobit prije poreza	1.894	1.599	1.477	1.674
Porez obračunat po stopi od 18%	341	288	266	301
Učinak porezne stope primjenjiv u Bosni i Hercegovini	(23)	(8)	-	-
Učinak porezne stope primjenjiv u Sloveniji	2	(1)	-	-
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	39	42	9	11
Neoporezivi prihodi	(15)	(16)	(9)	(80)
Priznavanje FTA efekta kao porezno priznat trošak	(119)	-	(119)	-
Priznavanje porezne imovine iz poreznih gubitaka prijašnjih godina nastali pripajanjem Veneto Banke	(49)	-	(49)	-
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	(2)	(1)	(1)	(1)
Ukupni porez na dobit	174	304	97	231
Efektivna stopa poreza na dobit	9,2%	19,0%	6,6%	13,8%

c) Odgođena porezna imovina

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	38	37	38
Na umanjenje vrijednosti kredita	30	31	-	-
Na odgođene naknade	19	24	18	22
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	10	9	7	6
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	2	2	-	-
Na ostale stavke	50	21	33	13
Odgođena porezna imovina	142	125	95	79

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

17. Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane dobitke od materijalne imovine	51	51	19	19
Na nerealizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	20	35	13	11
Odgođena porezna obveza	71	86	32	30

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 kredita
(u milijunima kuna)							
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	125	24	9	38	2	21	31
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	73	8	2	2	-	61	-
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(48)	(13)	(1)	(3)	-	(30)	(1)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	25	(5)	1	(1)	-	31	(1)
Prijenos u odgođene porezne obveze	(8)	-	-	(6)	-	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	142	19	10	31	2	50	30
Stanje na dan 1. siječnja 2017, prepravljeno.	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)
Prijenos u odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017, prepravljeno.	125	24	9	38	2	21	31

BANKA	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ostale stavke
(u milijunima kuna)					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	79	22	6		38
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	52	9	2		2
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(36)	(13)	(1)		(3)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	16	(4)	1		(1)
Prijenos u odgođene porezne obveze	-	-	-		-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	95	18	7		37
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	88	26	10		39
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	33	9	-		3
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(42)	(13)	(4)		(4)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(9)	(4)	(4)		(1)
Prijenos u odgođene porezne obveze	-	-	-		-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	79	22	6		38

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 2018.	86	35	51
FTA efekt	4	4	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(11)	(11)	-
Prijenos iz odgođene porezne imovine	(8)	(8)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	71	20	51
Stanje na dan 1. siječnja 2017., prepravljeno	33	33	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	53	2	51
Stanje na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	86	35	51
BANKA (u milijunima kuna)	Ukupno	Nerealizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	Nerealizirani dobiti od materijalne imovine
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	30	11	19
FTA efekt	4	4	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(2)	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	32	13	19
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

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze

a) Klasifikacija financijske imovine i obveza

GRUPA (u milijunima kuna) Na 31. Prosinac 2018.	Obavezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Mjereno po fer vrijednosti	Dužnički instrumen- ti po fer vrijednosti kroz ostalu sveo- buhvatnu dobit	Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Amortizira- ni trošak	Ukupna kn- jigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	-	18.442	18.442
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina namijenjena trgov- anju	828	-	-	-	-	828
Derivativna financijska imovina	10	-	-	-	-	10
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	9
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	7.784	7.784
Kredit i predujmovi komitentima	6	-	-	-	66.682	66.688
Investicijske vrijednosnice	54	-	9.795	168	540	10.557
Ukupna financijska imovina	907	-	9.795	168	98.146	109.016
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.843	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	85.938	85.938
Derivativne financijske obveze	34	-	-	-	-	34
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni krediti	-	-	-	-	4.160	4.160
Ukupne financijske obveze	38	-	-	-	91.941	91.979

BANKA (u milijunima kuna) Na 31. Prosinac 2018.	Obavezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Mjereno po fer vri- jednosti	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuh- vatnu dobit	Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Amortizirani trošak	Ukupna kn- jigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	-	14.180	14.180
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina namijenjena trgov- anju	828	-	-	-	-	828
Derivativna financijska imovina	1	-	-	-	-	1
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	6.869	6.869
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	-	-	45.457	45.457
Investicijske vrijednosnice	36	-	6.745	62	531	7.374
Ukupna financijska imovina	865	-	6.745	62	71.735	79.407
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.480	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	63.042	63.042
Derivativne financijske obveze	4	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni krediti	-	-	-	-	3.032	3.032
Ukupne financijske obveze	4	-	-	-	67.554	67.558

GRUPA (u milijunima kuna) <i>Na 31. prosinac 2017. (prepravljeno)</i>	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	Financijska imovina koja se drži do dospijeca	Kredit i potraživanja	Financijska imovina raspoloživa za prordaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupna kn- jigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	18.984	-	-	18.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	4.246	-	-	4.246
Financijska imovina namijenjena trgovanju	550	-	-	-	-	-	550
Derivativna financijska imovina	22	-	-	-	-	-	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	-	-	-	-	1
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	2.415	-	-	2.415
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	-	65.169	-	-	65.169
Investicijske vrijednosnice	-	1.663	16	-	7.652	-	9.331
Ukupna financijska imovina	573	1.663	16	90.814	7.652	-	100.718
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	-	1.371	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	-	78.827	78.827
Derivativne financijske obveze	13	-	-	-	-	-	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni krediti	-	-	-	-	-	3.816	3.816
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	1	1
Ukupne financijske obveze	22	-	-	-	-	84.015	84.037

BANKA (u milijunima kuna) <i>Na 31. prosinac 2017.</i>	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	Financijska imov- ina koja se drži do dospijeca	Kredit i potraživanja	Financijska imovina raspoloživa za prordaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	15.466	-	-	15.466
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	4.185	-	-	4.185
Financijska imovina namijenjena trgovanju	550	-	-	-	-	-	550
Derivativna financijska imovina	2	-	-	-	-	-	2
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	1.493	-	-	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	-	44.562	-	-	44.562
Investicijske vrijednosnice	-	1.660	-	-	4.145	-	5.805
Ukupna financijska imovina	552	1.660	-	65.706	4.145	-	72.063
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 krediti	-	-	-	-	-	2.377	2.377
Ukupne financijske obveze	7	-	-	-	-	60.614	60.621

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze (nastavak)

b) Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene MSFI-a 9

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39 i nove kategorije mjerenja u skladu s MSFI-om 9 za financijsku imovinu i obveze Banke od 01. siječnja 2018. godine.

GRUPA (u milijunima kuna)	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9
Financijska imovina				
Novac i tekući računi kod drugih banaka	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak	18.984	18.997
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak	4.246	4.234
Financijska imovina koja se drži zbog trgovanja	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	550	550
Derivativi	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	23	23
Kredit i predujmovi bankama	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak	2.415	2.431
Kredit i predujmovi komitentima	Kredit i potraživanja	FVTPL (obavezno)	142	135
Kredit i predujmovi komitentima	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak	64.276	63.467
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Kredit i potraživanja	FVOCI	26	26
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVOCI	1.662	1.659
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Vrijednosnice koje se drže do dospelja	FVOCI	16	17
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Raspoloživo za prodaju	Amortizirani trošak	11	10
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Kredit i potraživanja	Amortizirani trošak	725	723
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Raspoloživo za prodaju	FVOCI	7.430	7.430
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	1	1
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Raspoloživo za prodaju	FVTPL (obavezno)	63	63
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Raspoloživo za prodaju	FVOCI	148	148
Ukupna financijska imovina			100.718	99.914

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39 i nove kategorije mjerenja u skladu s MSFI-om 9 za financijsku imovinu i obveze Banke od 01. siječnja 2018. godine.

GRUPA (u milijunima kuna)	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9
Financijske obveze i rezerviranja				
Derivativne obveze	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (trgovanje)	22	22
Depoziti banaka	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	1.371	1.371
Depoziti komitenata	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	78.827	78.827
Uzeti kamatonosni krediti	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	3.816	3.816
Subordinirani dug	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	1	1
Rezerviranja			410	475
Ukupne financijske obveze i rezerviranja			84.447	84.512

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39 i nove kategorije mjerenja u skladu s MSFI-om 9 za financijsku imovinu i obveze Banke od 01. siječnja 2018. godine.

BANKA (u milijunima kuna)	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Nova knjigov- odstvena vrijednost prema MSFI 9
Financijska imovina				
Novac i tekući računi kod drugih banaka		Kredit i potraživanja Amortizirani trošak	15.466	15.478
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		Kredit i potraživanja Amortizirani trošak	4.185	4.173
Financijska imovina koja se drži zbog trgovanja	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	550	550
Derivativna imovina	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	2	2
Kredit i predujmovi bankama		Kredit i potraživanja Amortizirani trošak	1.493	1.509
Kredit i predujmovi komitentima		Kredit i potraživanja Amortizirani trošak	43.837	43.212
Investicijske vrijednosnice – dužničke		Kredit i potraživanja Amortizirani trošak	725	723
Investicijske vrijednosnice – dužničke	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVOCI	1.659	1.659
Investicijske vrijednosnice – dužničke		Raspoloživo za prodaju FVOCI	4.053	4.053
Investicijske vrijednosnice – vlasničke	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (obavezno)	1	1
Investicijske vrijednosnice – vlasničke		Raspoloživo za prodaju FVTPL (obavezno)	45	45
Investicijske vrijednosnice – vlasničke		Raspoloživo za prodaju FVOCI	47	47
Ukupna financijska imovina			72.063	71.452

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze (nastavak)

b) Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene MSFI-a 9 (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladu s MRS-om 39 i nove kategorije mjerenja u skladu s MSFI-om 9 za financijsku imovinu i obveze Banke od 01. siječnja 2018. godine.

BANKA (u milijunima kuna)	Originalna klasifikacija prema MRS 39	Nova klasifikacija prema MSFI 9	Originalna knjigovodstvena vrijednost prema MRS 39	Nova knjigovodstvena vrijednost prema MSFI 9
Financijske obveze i rezerviranja				
Derivativne obveze	Imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti	FVTPL (trgovanje)	7	7
Depoziti banaka	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	1.064	1.064
Depoziti komitenata	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	57.173	57.173
Uzeti kamatonosni krediti	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	2.377	2.377
Subordinirani dug	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	-	-
Rezerviranja			249	300
Ukupne financijske obveze i rezerviranja			60.870	60.921

Računovodstvene politike Grupe za klasifikaciju financijskih instrumenata po MSFI 9 su prikazane u bilješci 4. Primjena tih politika je rezultirala reklasifikacijom financijskih instrumenata koja je prikazana u tablici iznad i objašnjena ispod:

a) Određeni Krediti i predujmovi komitentima, dani od strane Grupe, su klasificirani po MSFI-u 9 kao instrumenti koji se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak zato jer je zaključeno kako ugovorni novčani tijekovi nisu samo plaćanja glavnice i kamata (SPPI). Prije primjene MSFI-a 9, ti Krediti i predujmovi komitentima su bili mjereni po amortiziranom trošku

b) Prije primjene MSFI-a 9, određena imovina kojom se trguje i investicijske vrijednosnice su bile reklasificirane iz fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i imovine raspoložive za prodaju u kredite i predujmove po njihovoj tadašnjoj fer vrijednosti. Nakon primjene MSFI-a 9, knjigovodstvena vrijednosti te imovine je prilagođena tako da je amortizirani trošak te imovine po MSFI-u 9 kao da je ta imovina obračunata po amortiziranom trošku od nastanka.

c) Prije primjene MSFI-a 9, određene investicijske vrijednosnice su bile označene kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka zato jer su te vrijednosnice bile upravljane, vrednovane i interno izvještavane po fer vrijednosti. Nakon primjene MSFI-a 9, ta imovina je zadovoljila kriterije za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit zbog poslovnog modela čiji je cilj ostvaren prikupljanje ugovornih novčanih tijekova kao i novčanih tokova od prodaje imovine.

d) Određene dužničke vrijednosnice su držane od glavne riznice u posebnom portfelju za održavanje svakodnevne likvidnosti. Glavna riznica Grupe teži minimiziranju troška upravljanja tim svakodnevnim potrebama likvidnosti i stoga aktivno upravlja povratom portfelja. Povrat se sastoji od prikupljanja ugovornih novčanih tokova kao i od dobiti ili gubitka od prodaje te financijske imovine. Investicijska strategija često rezultira prodajom te financijske imovine za značajne iznose. Nakon primjene MSFI-a 9, Grupa smatra da je ta financijska imovina držana u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova kao i prodaja te financijske imovine.

f) Određene vlasničke vrijednosnice koje su držane od Grupe su zbog strateških svrha određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nakon primjene MSFI-a 9.

Sljedeća tablica prikazuje uskladu knjigovodstvene vrijednosti prema MRS 39 sa knjigovodstvenom vrijednošću prema MSFI 9 na prelasku na MSFI 9 od 1 Siječnja 2018.

GRUPA (u milijunima kuna)	MRS 39 knjigovodstvena vrijednost na 31. Prosinac 2017	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost 1. Siječanj 2018
Financijska imovina				
Amortizirani trošak				
Novac, tekući računi i salda s HNB-om:				
Početno stanje	23.230	-	-	23.230
Završno stanje	23.230	-	-	23.230
Kredit i predujmovi bankama:				
Početno stanje prema MRS-u 39 i završno stanje prema MSFI-u 9	2.415	-	16	2.431
Završno stanje	2.415	-	16	2.431
Kredit i predujmovi komitentima:				
Početno stanje	65.169	(893)	-	64.276
Ponovno mjerenje	-	-	(809)	(809)
Završno stanje	65.169	(893)	(809)	63.467
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz kredita i predujmova komitentima	-	725	(2)	723
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	11	(1)	10
Ponovno mjerenje	-	-	-	-
Završno stanje	-	736	(3)	733
Ukupno amortizirani trošak	90.814	(157)	(796)	89.861

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze (nastavak)

b) Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene MSFI-a 9 (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje uskladu knjigovodstvene vrijednosti prema MRS 39 sa knjigovodstvenom vrijednošću prema MSFI 9 na prelasku na MSFI 9 od 1 Siječnja 2018.

GRUPA (u milijunima kuna)	MRS 39 knjigovodstvena vrijednost na 31. Prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost na 1. Siječanj 2018.
Financijska imovina				
Raspoloživa za prodaju				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	7.652	-	-	7.652
U FVOCI – vlasničke	-	(148)	-	(148)
U FVOCI – dužničke	-	(7.430)	-	(7.430)
U FVTPL	-	(63)	-	(63)
U amortizirani trošak	-	(11)	-	(11)
Završno stanje	7.652	(7.652)	-	-
FVOCI – dužnički				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz kredita i potraživanja	-	26	-	26
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	7.430	-	7.430
Iz vrijednosnica koje se drže do dospelja	-	16	1	17
Iz FVTPL	-	1.662	(3)	1.659
Završno stanje	-	9.134	(2)	9.132
FVOCI – vlasnički				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	148	-	148
Završno stanje	-	148	-	148
Ukupno FVOCI	-	9.282	(2)	9.280
FVTPL				
Financijska imovina koja se drži zbog trgovanja	550	-	-	550
Derivativna imovina koja se drži zbog upravljanja rizikom	23	-	-	23
Kredit i predujmovi komitentima	142	-	(7)	135
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	1.662	-	-	1.662
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	63	-	63
U FVOCI	-	(1.662)	3	(1.659)
Završno stanje	2.377	(1.599)	(4)	774
Ukupno FVTPL	2.377	(1.599)	(4)	774

Sljedeća tablica prikazuje uskladu knjigovodstvene vrijednosti prema MRS 39 sa knjigovodstvenom vrijednošću prema MSFI 9 na prelasku na MSFI 9 od 1. Siječnja 2018.

BANKA (u milijunima kuna)	MRS 39 knjigovodstve-na vrijednost na 31. Prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	MSFI 9 knjigovodstve-na vrijednost na 1 Siječanj 2018.
Financijska imovina				
Amortizirani trošak				
Novac, tekući računi i salda s HNB-om:				
Početno stanje	19.651	-	-	19.651
Ponovno mjerenje	-	-	-	-
Završno stanje	19.651	-	-	19.651
Kredit i predujmovi bankama:				
Početno stanje	1.493	-	16	1.509
Završno stanje	1.493	-	16	1.509
Kredit i predujmovi komitentima:				
Početno stanje	44.562	(725)	-	43.837
Ponovno mjerenje	-	-	(625)	(625)
Završno stanje	44.562	(725)	(625)	43.212
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	725	(2)	723
Završno stanje	-	725	(2)	723
Ukupno amortizirani trošak	65.706	-	(611)	65.095

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze (nastavak)

b) Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene MSFI-a 9 (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje uskladu knjigovodstvene vrijednosti prema MRS 39 sa knjigovodstvenom vrijednošću prema MSFI 9 na prelasku na MSFI 9 od 1. Siječnja 2018.

BANKA (u milijunima kuna)	MRS 39 knjigovodstve-na vrijednost na 31. Prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	MSFI 9 knjigovodstve-na vrijednost na 1 Siječanj 2018.
Financijska imovina				
Raspoloživa za prodaju				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	4.145	-	-	4.145
U FVOCI – vlasničke	-	(47)	-	(47)
U FVOCI – dužničke	-	(4.053)	-	(4.053)
U FVTPL	-	(45)	-	(45)
Završno stanje	4.145	(4.145)	-	-
FVOCI – dužnički				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	4.053	-	4.053
Iz FVTPL	-	1.659	-	1.659
Završno stanje	-	5.712	-	5.712
FVOCI – vlasnički				
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	47	-	47
Završno stanje	-	47	-	47
Ukupno FVOCI	-	5.759	-	5.759
FVTPL				
Financijska imovina koja se drži zbog trgovanja	550	-	-	550
Derivativna imovina koja se drži zbog upravljanja rizikom	2	-	-	2
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	-	-
Investicijske vrijednosnice:				
Početno stanje	1.660	-	-	1.660
Iz vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	45	-	45
U FVOCI	-	(1.659)	-	(1.659)
Završno stanje	2.212	(1.614)	-	598
Ukupno FVTPL	2.212	(1.614)	-	598

Sljedeća tablica analizira utjecaj prelaska na MSFI 9 na rezerve i zadržanu dobit, bez poreza. Učinak se odnosi na rezervu fer vrijednosti, zadržanu dobit i nekontrolirajući udjel. Nema utjecaja na ostale stavke kapitala.

GRUPA (u milijunima kuna)		Efekt primjene MSFI 9 na 1. Siječanj 2018.
Rezerve po fer vrijednosti		
Završno stanje prema MRS 39 (31. Prosinac 2017.)		99
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz raspoloživih za prodaju u amortizirani trošak	(1)	
Reklasifikacija dužničkih i vlasničkih investicijskih vrijednosnica iz raspoloživih za prodaju u FVTPL	(19)	
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz amortiziranog troška u FVOCI	16	
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz FV u FVOCI	6	
Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-u 9 za dužničku financijsku imovinu po FVOCI	32	
Početno stanje prema MSFI 9 (1. Siječanj 2018.)		133
Zadržana dobit		
Završno stanje prema MRS 39 (31. Prosinac 2017.)		11.859
Reklasifikacija prema MSFI 9	(3)	
Priznavanje očekivanog kreditnih gubitaka po MSFI-u 9 (uključujući potraživanja po najmovima, obveze za izdavanje kredita i ugovore o financijskim jamstvima)	(886)	
Početno stanje prema MSFI 9 (1. Siječanj 2018.)		10.970
Nekontrolirajući udjel		
Završno stanje prema MRS-u 39		1,051
Priznavanje očekivanog kreditnog gubitaka po MSFI-u 9	(15)	
		1,036

Sljedeća tablica analizira utjecaj prelaska na MSFI 9 na rezerve i zadržanu dobit, bez poreza. Učinak se odnosi na rezervu fer vrijednosti i zadržanu dobit. Nema utjecaja na ostale stavke kapitala.

BANKA (u milijunima kuna)		Efekt primjene MSFI 9 na 1 Siječanj 2018.
Rezerve po fer vrijednosti		
Završno stanje prema MRS 39 (31. Prosinac 2017.)		49
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz raspoloživih za prodaju u amortizirani trošak	-	
Reklasifikacija dužničkih i vlasničkih investicijskih vrijednosnica iz raspoloživih za prodaju u FVTPL	(6)	
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz amortiziranog troška u FVOCI	1	
Reklasifikacija dužničkih investicijskih vrijednosnica iz FV u FVOCI	4	
Reklasifikacija vlasničkih investicijskih vrijednosnica mjerene po trošku iz imovine raspoložive za prodaju u ostalu sveobuhvatnu dobit	-	
Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-u 9 za dužničku financijsku imovinu po FVOCI	22	
Početno stanje prema MSFI 9 (1. Siječanj 2018.)		70
Zadržana dobit		
Završno stanje prema MRS 39 (31. Prosinac 2017.)		10.009
Reklasifikacija prema MSFI 9	-	
Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-u 9 (uključujući potraživanja po najmovima, obveze za izdavanje kredita i ugovore o financijskim jamstvima)	(684)	
Početno stanje prema MSFI 9 (1. Siječanj 2018.)		9.325

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

18. Financijska imovina i obveze (nastavak)

b) Klasifikacija financijske imovine i obveza na datum primjene IFRS-a 9 (nastavak)

Sljedeća tablica usklađuje:

- završno stanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti financijske imovine u skladu s MRS-om 39 i rezerviranja za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina na dan 31. prosinca 2017.;
- početna stanja ECL utvrđena u skladu s MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine.

GRUPA (u milijunima kuna)	31. Prosinac 2017. (MRS 39/ MRS 37)	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	1. Siječanj 2018. (MSFI 9)
Kredit i potraživanja i vrijednosnice koje se drže do dospelja prema MRS 39/financijska imovina po amortiziranom trošku MSFI 9 (uključuje novac i novčane ekvivalente, kredite i predujmove bankama i kredite i predujmove komitentima)	3.883	(117)	792	4.558
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prema MRS 39 reklasificirane u amortizirani trošak prema MSFI 9	-	-	-	-
	3.883	(117)	792	4.558
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prema MRS 39/ FVOCI dužničke vrijednosnice po MSFI 9	-	-	32	32
Obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima	251	-	65	316
Ukupno	4.134	(117)	889	4.906

Sljedeća tablica usklađuje:

- završno stanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti financijske imovine u skladu s MRS-om 39 i rezerviranja za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina na dan 31. prosinca 2017.;
- početna stanja ECL utvrđena u skladu s MSFI 9 od 1. siječnja 2018. godine.

BANKA (u milijunima kuna)	31. Prosinac 2017. (MRS 39/ MRS 37)	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	1. Siječanj 2018. (MSFI 9)
Kredit i potraživanja i vrijednosnice koje se drže do dospelja prema MRS 39/financijska imovina po amortiziranom trošku MSFI 9 (uključuje novac i novčane ekvivalente, kredite i predujmove bankama i kredite i predujmove komitentima)	2.655	-	611	3.266
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prema MRS 39 reklasificirane u amortizirani trošak prema MSFI 9	-	-	-	-
	2.655	-	611	3.266
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prema MRS 39/ FVOCI dužničke vrijednosnice po MSFI 9	-	-	22	22
Obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima	215	-	51	266
Ukupno	2.870	-	684	3.554

19. Novac i tekući računi kod banaka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Tekući računi kod HNB-a	9.678	11.911	9.678	11.694
Tekući računi kod stranih banaka	5.525	4.422	2.727	2.139
Novac u blagajni	3.218	2.610	1.770	1.616
Tekući računi kod domaćih banaka	20	39	4	15
Ostale novčane stavke	1	2	1	2
	18.442	18.984	14.180	15.466

20. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Obvezna pričuva	4.698	4.246	4.698	4.185
	4.698	4.246	4.698	4.185

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 2018. godine iznosila je 12% (31. prosinca 2017.: 12%) kunskih i deviznih depozita i uzetih kredita.

Na dan 31. prosinca 2018., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2017.: 70%), dok je preostalih 30% (2017.: 30%) potrebno držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To uključuje dio obvezne pričuve u stranoj valuti koji je potrebno držati u kunama.

Nijedan dio (2017.: 0%) deviznog dijela obvezne pričuve ne izdvaja se kod HNB-a, već se 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 2018. godine (2017.: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

21. Investicijske vrijednosnice

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Investicijske vrijednosnice obavezno mjerene po FVTPL	54	-	36	-
Investicijske vrijednosnice po FVTPL	-	1.663	-	1.660
Investicijske vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	540	-	531	-
Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – dužnički instrumenti	9.795	-	6.745	-
Investicijske vrijednosnice po FVOCI – vlasnički instrumenti	168	-	62	-
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospelosti	-	16	-	-
Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	7.652	-	4.145
	10.557	9.331	7.374	5.805

a) Investicijske vrijednosnice obavezno mjerene po FVTPL

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	2018.	2018.
Vlasničke vrijednosnice	54	36
	54	36

b) Investicijske vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	2018.	2018.
Korporativne obveznice	9	-
Dužničke vrijednosnice	531	531
	540	531

c) Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – dužničke vrijednosnice

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	2018.	2018.
Obveznice Republike Hrvatske	1.712	895
Trezorski zapisi	5.854	5.850
Trezorski zapisi stranih Vlada	1.996	-
Obveznice stranih Vlada	233	-
	9.795	6.745

d) Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – vlasničke vrijednosnice

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	2018.	2018.
Izlistane vrijednosnice	2	1
Neizlistane vrijednosnice	166	61
	168	62

e) Vrijednosnice koje se drže do dospelosti

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Obveznice Republike Hrvatske	16	-
	16	-

f) Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Dužničke vrijednosnice	7.441	4.053
Vlasničke vrijednosnice	131	92
Investicije u Sklad za reševanje bank	80	-
	7.652	4.145

U skladu sa zahtjevima državnog "Sklad za reševanje bank", založene su obveznice Republike Slovenije u iznosu od 85 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

21. Investicijske vrijednosnice (nastavak)

f) Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju (nastavak)

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju – dužničke vrijednosnice

(u milijunima kuna)	GRUPA Prepravljeno 2017.	BANKA 2017.
Korporativne dužničke vrijednosnice	11	-
Bankovne dužničke vrijednosnice	21	-
Obveznice Republike Hrvatske	1.451	674
Domaći trezorski zapisi	3.444	3.369
Trezorski zapisi stranih Vlada	301	-
Obveznice stranih Vlada	2.178	-
	7.406	4.043
<i>Obračunata kamata</i>	35	10
	7.441	4.053
<i>Izlistane vrijednosnice</i>	3.927	679
<i>Neizlistane vrijednosnice</i>	3.514	3.374
	7.441	4.053

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju – vlasničke vrijednosnice

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Izlistane vrijednosnice	35	28
Neizlistane vrijednosnice	96	64
	131	92

Neizlistane vlasničke vrijednosnice iskazane po trošku

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Trošak/fer vrijednost prilikom stjecanja	23	20
Gubici od umanjenja vrijednosti	-	-
	23	20

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
Trezorski zapisi Ministarstva Financija	1.652	1.652
Vlasničke vrijednosnice	4	1
Obračunata kamata	7	7
	1.663	1.660
Izlistane vrijednosnice	4	1
Neizlistane vrijednosnice	1.659	1.659
	1.663	1.660

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

22. Financijska imovina namijenjena trgovanju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Obveznice Republike Hrvatske	817	524	817	524
Vlasničke vrijednosnice	-	20	-	20
Domaće korporativne obveznice	-	-	-	-
Obračunata kamata	11	6	11	6
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	828	550	828	550
<i>Izlistane vrijednosnice</i>	828	550	828	550
	828	550	828	550

23. Derivativna financijska imovina

a) Derivativna financijska imovina koja se drži za trgovanje

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	2	3	1	2
Ostali ugrađeni derivativi	-	1	-	-
	2	4	1	2
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	769	1.463	768	1.426
Ostali ugrađeni derivativi	29	37	-	-
	798	1.500	768	1.426

Grupa koristi valutne termenske ugovore i valutne swapove kako bi upravljala valutnim rizikom. Ostali ugrađeni derivativi koriste se u svrhu upravljanja kamatnim rizikom.

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) Derivativna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	3	10	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	5	8	-	-
	8	18	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	120	1.400	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	291	431	-	-
	411	1.831	-	-

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 nudište dugoročnih kredita 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 krediti) s fiksnom kamatnom stopom.

c) Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	9	1	-	-
	9	1	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

24. Derivativne financijske obveze

a) Derivative financijske obveze koje su klasificirane "drži se radi trgovanja"

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	4	8	4	7
	4	8	4	7
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	767	1.467	767	1.431
	767	1.467	767	1.431

b) Derivative financijske obveze koje se drže radi računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	21	4	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	9	1	-	-
	30	5	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	2.022	378	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	761	304	-	-
	2.783	682	-	-

c) Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	4	9	-	-
	4	9	-	-

25. Krediti i predujmovi bankama

a) Analiza po vrsti proizvoda

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Oročeni depoziti i plasmani	6.585	1.574	6.493	1.376
Kredit	400	155	385	140
Obvezna pričuva kod CBBiH	656	566	-	-
Obvezna pričuva kod BS	152	143	-	-
	7.793	2.438	6.878	1.516
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9)	(23)	(9)	(23)
	7.784	2.415	6.869	1.493

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu u rasponu od (-1,0%) do 3% (2017.: u rasponu (-1,0%) do 4,4%).

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 dospjećem do dvije godine.

b) Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti

(u milijunima kuna)	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja		23	41	23	41
FTA efekt		(16)	-	(16)	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	15b	2	(13)	2	(13)
Otpisani iznos		-	(5)	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca		9	23	9	23

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

25. Krediti i predujmovi bankama (nastavak)

c) Zemljopisna analiza

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Njemačka	1.320	105	1.320	105
Republika Hrvatska	1.100	337	1.104	340
Francuska	1.002	251	1.002	251
Austrija	902	323	742	267
Belgija	836	-	836	-
Nizozemska	668	-	668	-
Bosna i Hercegovina	656	570	223	3
Švicarska	568	506	568	506
Velika Britanija	388	3	388	3
Slovenija	200	188	-	-
Italija	125	114	1	-
Norveška	24	28	24	28
Ostale zemlje	4	13	2	13
	7.793	2.438	6.878	1.516
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(9)	(23)	(9)	(23)
	7.784	2.415	6.869	1.493

Na dan 31. prosinca 2018. godine Krediti i predujmovi bankama uključivali su kredite dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 381 milijuna kuna za Grupu i za Banku (2017: 120 milijuna kuna za Grupu i za Banku). Ovi ugovori osigurani su državnim obveznicama i trezorskim zapisima. Za detalje o ugovorima prodaje i ponovne kupnje molimo pogledati bilješku 49(a).

26. Krediti i predujmovi komitentima

Kredit i predujmovi kupcima po amortiziranom trošku

a) Analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Građani	37.751	35.522	26.429	24.832
Poduzeća	23.245	24.054	14.055	15.147
Javni sektor i ostale institucije	9.872	9.665	7.970	7.388
	70.868	69.241	48.454	47.367
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(4.004)	(3.860)	(2.857)	(2.632)
Kredit i predujmovi komitentima umanjani za rezervacije	66.864	65.381	45.597	44.735
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(162)	(192)	(120)	(153)
CHF konverzija, još nedovršena	(20)	(20)	(20)	(20)
	66.682	65.169	45.457	44.562

Kredit i predujmovi komitentima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	2018.	2018.
Građani	6	-
	6	-

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

26. Krediti i predujmovi komitentima (nastavak)

b) Analiza po sektorima

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Građani	37.757	35.522	26.429	24.832
Graditeljstvo	5.249	4.956	4.622	4.349
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	4.540	4.530	3.535	3.376
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	4.526	4.883	2.372	2.719
Prerađivačka industrija	5.060	4.769	2.871	2.667
Prijevoz i skladištenje	2.943	3.257	706	1.002
Hoteli i restorani	2.653	2.543	2.263	2.183
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	1.083	1.807	933	1.633
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.477	1.133	879	862
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	704	930	457	695
Informacije i komunikacije	674	715	208	115
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.119	1.065	995	959
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	815	1.012	145	167
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	571	319	809	437
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	365	365	244	258
Obrazovanje	342	319	295	267
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	233	256	171	201
Umjetnost, zabava i rekreacija	376	402	301	307
Ostale uslužne djelatnosti	198	201	92	130
Rudarstvo i vađenje	150	135	88	86
Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	39	122	39	122
	70.874	69.241	48.454	47.367

Kredit i predujmovi komitentima također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješci 44 *Najmovi*.

c) Dugotrajna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Tijekom godine Grupa je stekla vlasništvo nad nekretninama koje su prethodno predstavljale osiguranje za potraživanja te je stoga priznala imovinu ukupne knjigovodstvene vrijednosti od 1 milijun kuna i nula za Banku (2017.: Grupa 131 milijuna kuna, a Banka 0,3 milijuna kuna). Stečena imovina je u postupku prodaje, a iskazana je kao nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, u okviru Ostale imovine (Bilješka 32). Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Grupe.

d) Prodaja potraživanja

U 2018. godini, Grupa je prodala 723 milijuna kuna bruto potraživanja (302 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 406 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem rezervacije za umanjeње vrijednosti od 104 milijuna kuna te je Banka prodala 369 milijuna kuna bruto potraživanja (HRK 115 milijuna neto potraživanja) za 200 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjeње vrijednosti od 85 milijuna kuna.

U 2017. Grupa je prodala 948 milijuna kuna bruto potraživanja (213 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 374 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjeње vrijednosti od 161 milijuna kuna.

27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Konsolidirane podružnice	-	-	1.934	1.934
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku stjecanja u izvještajima Banke	69	69	28	28
	69	69	1.962	1.962
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	69	67	1.962	953
Udio u dobiti pridruženih društava	14	14	-	-
Preuzimanje Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija	-	-	-	977
Istiskivanje manjinskih vlasnika Intesa Sanpaolo d.d. Bosna i Hercegovina	-	-	-	32
Primljena dividenda	(14)	(12)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	69	69	1.962	1.962

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Osnovna ulaganja u podružnice i pridružena društva na dan 31. prosinca su sljedeća:

	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2018. udio u %	2017.
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 nekretnima	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
Veneto Banka*	Hrvatska	kreditna institucija	-	-
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	Bosna i Hercegovina	kreditna institucija	99	99
Banka Intesa Sanpaolo d.d.	Slovenija	kreditna institucija	51	51
PRIDRUŽENA DRUŠTVA				
PBZ Croatia osiguranje d.d.	Hrvatska	upravljanje mirovinskim fondom	50	50

* vlasništvo Veneto Banke d.d. u 2017. godini bilo je nula, ali je za potrebe konsolidiranog godišnjeg izvješća prikazano koristeći efektivni udio od 100%. Od 13. listopada 2018. godine Veneto banka d.d. zakonski je pripojena Banci i prestala je postojati kao zasebna pravna i operativna jedinica.

Grupa smatra da 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d. predstavlja ulaganja u pridružena društva (31. prosinca 2017.: 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.:

(u milijunima kuna)	2018.	2017.
	PBZ Croatia osiguranje	PBZ Croatia osiguranje
Izveštaj o financijskom položaju pridruženih društava		
Kratkotrajna imovina	143	144
Dugotrajna imovina	1	1
Kratkoročne obveze	(3)	(3)
Dugoročne obveze	(3)	(4)
Neto imovina pridruženih društava	138	138
Pripisano PBZ Grupi	69	69
Račun dobiti i gubitka pridruženih društava		
Prihod	68	69
Rashod	(41)	(41)
Neto dobit	27	28
Pripisano PBZ Grupi	14	14

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.

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.

Ulaganja Veneto banke d.d.- zajednička kontrola transakcija

Banka je od 12. srpnja 2018. godine kupila 100% udjela u Veneto banci d.d. (5.970.820 redovnih dionica s 100% glasačkih prava) od Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino, koja je pripojila Veneto Banku d.d. u 2017. godini.

Prodajna cijena utvrđena je na temelju knjigovodstvene vrijednosti neto imovine kupljene banke na dan 31. prosinca 2017. godine, kao što je prikazano u financijskom izvještaju Intesa Sanpaolo S.p.A. te je iznosila 152 milijuna kuna.

Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.p.A., Torino, transakcija je obračunata u skladu s računovodstvenom politikom prikazanom u Bilješci 2e za transakcije pod zajedničkom kontrolom.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Preuzimanje Veneto Banke d.d. – transakcija pod zajedničkom kontrolom (nastavak)

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Veneto Bank d.d. bila je kako slijedi u nastavku:

(u milijunima kuna)	1. srpanj 2018.
Novac i tekući računi kod banaka	281
Sredstva kod Hrvatske Narodne Banke	27
Kredit i predujmovi bankama	26
Kredit i predujmovi komitentima	183
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15
Nematerijalna imovina	-
Nekretnine i oprema	1
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	19
Ostala imovina	6
Preplaćeni porez na dobit	-
Ukupna imovina	558
Tekući računi i depoziti banaka	-
Tekući računi i depoziti komitenata	316
Uzeti kamatonosni krediti	22
Ostale obveze	32
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1
Rezervacije za obveze i troškove	48
Ukupne obveze	419
Neto imovina i obveze	139

Pripajanje Veneto Banke d.d. – transakcija pod zajedničkom kontrolom

Od 13. listopada 2018. godine Veneto banka je legalno pripojena Banci, pri čemu je Veneto banka prestala postojati kao zasebna pravna i operativna financijska institucija. U odvojenim financijskim izvještajima Banke imovina i obveze koje je Banka stekla kao rezultat pripajanja priznaju se po knjigovodstvenim iznosima priznatim neposredno prije pripajanja u financijskim izvještajima Veneto banke. Gubitak u iznosu od 21 milijuna kuna koji je nastao prilikom pripajanja priznat je u kapitalu Banke. U odvojenim financijskim izvještajima Banke račun dobiti i gubitka za 2018. godinu ne uključuje rezultat Veneto banke prije pripajanja, a usporedna financijska izvješća Banke nisu prepravljena. Pripajanje nije imalo utjecaja na financijska izvješća.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Veneto banke d.d. na 12. listopada 2018. godine, datumu koji je prethodio spajanju (utjecaj na Bančinu odvojenu imovinu i obveze):

(u milijunima kuna)	12. listopada 2018.
Novac i tekući računi kod banaka	270
Sredstva kod Hrvatske Narodne Banke	19
Kredit i predujmovi bankama	-
Kredit i predujmovi komitentima	143
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19
Nematerijalna imovina	-
Nekretnine i oprema	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5
Ostala imovina	15
Preplaćeni porez na dobit	-
Ukupna imovina	471
Tekući računi i depoziti banaka	-
Tekući računi i depoziti komitenata	264
Uzeti kamatonosni krediti	18
Ostale obveze	14
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-
Rezervacije za obveze i troškove	44
Ukupne obveze	340
Neto identificirana imovina Veneto Bank	131
Manje: knjigovodstvena vrijednost ulaganja u podružnicu	152
Razlike evidentirane izravno u kapitalu Banke	(21)

Spajanje podružnice – smanjenje pričuve Banke

Ostale rezerve	76
Zadržana dobit	(97)
	(21)

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

28. Nematerijalna imovina

(u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
GRUPA					
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	29	743	50	26	848
Preuzimanje Veneto banke	-	21	-	-	21
Povećanja	-	-	-	112	112
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	843	49	48	969
Povećanja	-	-	-	117	117
Prijenos u upotrebu	-	115	-	(115)	-
Otuđenja i eliminacije	-	(5)	(3)	(4)	(12)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	29	953	46	46	1,074
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	-	621	38	-	659
Preuzimanje Veneto banke	-	20	-	-	20
Trošak za godinu	-	67	4	-	71
Otuđenja i eliminacije	-	(2)	(6)	-	(8)
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	706	36	-	742
Trošak za godinu	-	80	4	-	84
Otuđenja i eliminacije	-	(5)	(2)	-	(7)
Umanjenje vrijednosti goodwilla	15	-	-	-	15
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnih podružnica	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	15	781	38	-	834
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	29	137	13	48	227
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	172	8	46	240

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem Međimurske banke u iznosu od 15 milijuna kuna (2017: 15 milijuna kuna), priznat kao kupljeni goodwill prilikom pripajanja Međimurske banke Privrednoj banci Zagreb d.d. 1. prosinca 2012. godine.

Goodwill priznat u PBZ Card kreiran je prilikom kupnje i preuzimanja društva za transakcije kreditnim karticama Atlas American Expressa od strane PBZ-a, koji postaje PBZ American Expressa u studenom 1998. godine. S obzirom na činjenicu da je American Express Ltd donio poslovnu odluku o promjeni postojećeg poslovnog modela u zemljama Europske unije, PBZ Card je u cijelosti izvršio umanjeње vrijednosti goodwilla u 2018. godini.

(u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
BANKA					
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	14	550	3	14	581
Povećanja	-	-	-	92	92
Otuđenja	-	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	-	71	-	(71)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	14	621	3	35	673
Povećanja	-	-	-	91	91
Otuđenja	-	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	-	104	-	(104)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	725	3	22	764
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	-	456	1	-	457
Trošak za godinu	-	53	1	-	54
Otuđenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	509	2	-	511
Trošak za godinu	-	67	-	-	67
Otuđenja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	576	2	-	578
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	14	112	1	35	162
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	149	1	22	186

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)

29. Nekretnine i oprema

GRUPA (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 2017.	1.553	551	133	515	30	2.782
Preuzimanje Veneto banke	47	13	2	9	-	71
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 namijenjenu prodaji	(77)	-	-	-	-	(77)
Donos ispravka vrijednosti zbog promjene računovodstvene politike	(614)	-	-	-	-	(614)
Stanje na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	1.205	567	126	528	33	2.459
Povećanja	-	-	-	1	88	89
Otuđenja	-	(16)	(39)	(39)	-	(94)
Prijenos u upotrebu	7	16	21	40	(84)	-
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(49)	-	-	-	-	(49)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.163	567	108	530	37	2.405

Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	609	509	58	454	-	1.630
Preuzimanje Veneto banke	30	12	1	9	-	52
Trošak za godinu	46	19	22	30	-	117
Umanjenje vrijednosti	7	-	-	-	-	7
Otuđenja	-	(16)	(28)	(20)	-	(64)
Reklasifikacije	-	2	-	(2)	-	-
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu 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., prepravljeno	31	526	53	471	-	1.081
Trošak za godinu	35	18	16	34	-	103
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(7)	-	-	-	-	(7)
Otuđenja	-	(17)	(24)	(36)	-	(77)
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	(32)	-	-	-	-	(32)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	27	527	45	469	-	1.068

Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.174	41	73	57	33	1.378
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.136	40	63	61	37	1.337

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 2017.	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
Povećanja	-	-	-	-	70	70
Prijenos u upotrebu	15	14	-	36	(65)	-
Otuđenja	-	(12)	(1)	(7)	-	(20)
Reklasifikacije	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	543	426	1	384	35	1.389

Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	302	386	1	308	-	997
Trošak za godinu	19	15	1	20	-	55
Umanjenje vrijednosti	7	-	-	-	-	7
Otuđenja	-	(7)	-	(6)	-	(13)
Ukidanje umanjivanja 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
Trošak za godinu	17	13	-	25	-	55
Otuđenja	-	(12)	(1)	(7)	-	(20)
Ukidanja umanjivanja vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	17	397	1	338	-	753

Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	528	28	-	35	30	621
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	526	29	-	46	35	636

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

30. Ulaganja u nekretnine

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	244	103
Povećanja	1	-
Prijenos iz nekretnina preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	53	-
Otuđenja	(29)	(12)
Prijenos u dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(256)	(90)
Ukidanje akumulirane amortizacije	(4)	-
Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	8	1
Povećanja	-	-
Otuđenja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	8	1
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	76	53
Trošak za godinu	6	2
Otuđenja i eliminacije	(6)	(4)
Ukidanje akumulirane amortizacije	(4)	-
Prijenos u dugotrajnu imovinu namjenjenu prodaji	(72)	(51)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	-
Trošak za godinu	-	-
Umanjenje vrijednosti	1	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1	-
Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	8	1
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7	1

Tijekom 2017. godine Grupa je promijenila računovodstveni kriterij za prikazivanje i mjerenje Ulaganja u nekretnine (prema MRS-u 40 "Ulaganja u nekretnine") s troškovne metode na metodu fer vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine je procijenjena od strane nezavisnog procjenitelja. Neovisni procjenitelj 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 3 milijuna kuna (2017.: 4,4 milijuna kuna) za Grupu i nula za Banku (2017: 1,8 milijuna kuna) za Banku, te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 12).

31. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Tijekom 2017. godine Uprava Banke odlučila je pokrenuti process 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 dobici od prodaje navedene imovine biti veći od njene knjigovodstvene vrijednosti 31.12.2018. Umanjenje vrijednosti u iznosu od 14 milijuna kuna za Grupu i 8 milijuna kuna za Banku je priznato u imovini namijenjenoj prodaji.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Nekretnine i oprema	52	34	37	19
Ulaganja u nekretnine	136	184	39	39
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	124	124	26	32
Kredit i potraživanja	22	115	22	-
	334	457	124	90

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

32. Ostala imovina

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Potraživanja iz kartičnog poslovanja	330	360	171	79
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	127	128	34	36
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	59	40	30	22
Obračunate naknade	54	50	62	56
Stavke u procesu naplate	78	61	3	5
Ulaganja u tuđu imovinu	37	42	19	19
Predujmovi	9	13	6	11
Potraživanja od dužnika	16	13	1	1
Ostala imovina	144	436	103	340
	854	1.143	429	569
Umanjenje vrijednosti	(114)	(93)	(69)	(54)
	740	1.050	360	515

Kretanje umanjeja vrijednosti

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	93	113	54	49
Neto (smanjenje)/povećanje tijekom godine	26	17	20	13
Otpisi	(5)	(37)	(5)	(8)
Stanje na dan 31. prosinca	114	93	69	54

Kretanje umanjeja vrijednosti ostale imovine prikazano je kao dio Ostalih gubitaka od umanjeja vrijednosti i rezerviranja (Bilješka 15b).

33. Tekući računi i depoziti banaka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Oročeni depoziti	737	756	355	501
Depoziti po viđenju	1.106	615	1.125	563
	1.843	1.371	1.480	1.064

34. Tekući računi i depoziti komitenata

a) Analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljenno 2017.	2018.	2017.
Depoziti po viđenju	53.817	44.503	37.418	29.785
Oročeni depoziti	32.121	34.324	25.624	27.388
	85.938	78.827	63.042	57.173

b) Analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljenno 2017.	2018.	2017.
Depoziti građana	58.552	56.141	43.205	40.758
Depoziti poduzeća	19.218	16.609	13.121	11.712
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija	8.168	6.077	6.716	4.703
	85.938	78.827	63.042	57.173

35. Uzeti kamatonosni krediti

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljenno 2017.	2018.	2017.
Strana pozajmljena sredstva	1.623	2.068	605	777
Domaća pozajmljena sredstva	2.542	1.753	2.433	1.606
Obračunata naknada	(5)	(5)	(6)	(6)
	4.160	3.816	3.032	2.377

a) Strana pozajmljena sredstva

Strana pozajmljena sredstva Grupe uključuju kratkoročne i dugoročne kredite nefinancijskih institucija i stranih banaka, denominirane u eurima, američkim dolarima i švicarskim francima te nose promjenjivu kamatnu stopu.

b) Domaća pozajmljena sredstva

Domaća pozajmljena sredstva Grupe prvenstveno se odnose na kredite primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR") u iznosu od 1,4 milijardi kuna (2017.: 1,6 milijardi kuna) i Hrvatske Narodne Banke u iznosu od 1 milijarde kuna (2017.: nula).

Sukladno općem ugovoru, Krediti HBOR-a koriste se za financiranje kredita odobrenih komitentima pod posebnim uvjetima za odabrane građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

36. Subordinirani dug

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Ministarstvo financija Bosne i Hercegovine	-	1	-	-
	-	1	-	-

37. Ostale obveze

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Obveze po kartičnom poslovanju	1.177	1.360	52	39
Iznosi u postupku namire i ostale obveze	618	845	391	506
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	199	171	158	132
	1.994	2.376	601	677

38. Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Obračunati nedospjeli troškovi	293	270	139	145
Odgođeni prihod	79	93	20	20
	372	363	159	165

39. Rezervacije

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Rezervacije za obveze i troškove	494	378	393	249
Obveze za mirovinsko osiguranje	22	32	-	-
	516	410	393	249

a) Rezervacije za obveze i troškove

GRUPA (u milijunima kuna)	Ukupno	Rezervacije za izvanbi- lančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	378	251	103	24
FTA efekt	65	65	-	-
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	80	23	(5)	62
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(29)	(2)	(13)	(14)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	494	337	85	72

Stanje na dan 1. siječnja 2017. , prepravljeno	330	252	67	11
Preuzimanje Veneto banke	46	1	44	1
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	14	(2)	4	12
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(12)	-	(12)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017. , prepravljeno	378	251	103	24

BANKA (u milijunima kuna)	Ukupno	Rezervacije za izvanbi- lančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	249	215	32	2
FTA efekt	51	51	-	-
Pripajanje Veneto banke	37	16	21	-
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	61	14	4	43
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(5)	-	(3)	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	393	296	54	43

Stanje na dan 1. siječnja 2017.	257	207	46	4
Neto (otpuštanje)/terećenje 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

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 15b).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

39. Rezervacije (nastavak)

a) Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

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 40.

Na dan 31. prosinca 2018. 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 2018. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 85 milijuna kuna za Grupi (31. prosinca 2017.: 103 milijuna kuna), dok je Banka izdvojila 54 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 32 milijuna kuna).

b) Obveze za mirovinsko osiguranje

GRUPA (u milijunima kuna)	Obveze za mirovinsko osiguranje
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	32
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	2
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2)
Aktuarski gubici	(10)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	22
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	32
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	2
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2)
Aktuarski gubici	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	32

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 1,88% (2017.: 1,47%) i
- Buduća povećanja plaće u iznosu 2,5% p.a. za 2019. godinu i 2,5% p.a. za 2020. godinu i nadalje (2017.: 1,62% za 2018., 1,8% za 2019. nadalje)

40. 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 krediti 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 337 milijuna kuna za Grupu i 296 milijuna kuna za Banku (2017.: 251 milijuna kuna za Grupu i 215 milijuna kuna za Banku) dovoljna da se pokrije rizik neispunjenja obveza od druge strane (vidi bilješku 39a).

U sljedećoj tablici prikazan je ukupan iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Neiskorišteni okviri	15.077	14.242	11.103	11.224
Činidbene garancije	2.699	3.117	2.149	2.329
Kunske platežne garancije	633	447	633	445
Devizne platežne garancije	1.658	1.530	761	583
Devizni akreditivi	89	65	65	53
Ostale potencijalne obveze	1	1	1	1
	20.157	19.402	14.712	14.635

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

40. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

Potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite (nastavak)

Dugoročne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2018. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora, motornih vozila, računalne i ostale opreme. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, prikazane su u nastavku:

GRUPA (u milijunima kuna)	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Nekretnine	51	150	60	261
Računalna oprema	31	51	7	89
Motorna vozila	3	8	-	11
Ostalo	15	26	-	41
	100	235	67	402

BANKA (u milijunima kuna)	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Nekretnine	33	100	34	167
Računalna oprema	15	50	7	72
Motorna vozila	3	6	-	9
Ostalo	9	21	-	30
	60	177	41	278

41. Dionički kapital

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 19.074.769 (2017.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost od 100 kuna po dionici (2017.: 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 2018. i 31. prosinca 2017. dana je u nastavku:

	REGISTRIRANE DIONICE			
	31. prosinca 2018.		31. prosinca 2017.	
	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%	418.614	2,2%
Trežorske dionice	64.633	0,3%	64.633	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 2018. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 725 kuna (31. prosinca 2017.: 755 kuna).

Na dan 31. prosinca 2018. član Uprave Ivan Gerovac u posjedu je 120 dionica (31. prosinca 2017.: 120), a član Uprave Draženko Kopljar u posjedu je 108 dionica (31. prosinca 2017.: 108).

b) Premija na izdane dionice

Banka priznaje premiju na izdane dionice u iznosu od 1.570 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trežorske dionice

Tijekom 2018. godine nije bilo promjene.

d) Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 2.508 (31. prosinca 2017.: 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 trežorskim dionicama Banke iz prethodnih perioda.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

41. Dionički kapital (nastavak)

e) Ostale rezerve (nastavak)

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2018. 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 2018. rezerva iz prevođenja tečaja iznosila je 55 milijuna kuna za Grupu (2017.: 18 milijuna kuna).

Ostale revalorizacijske rezerve

Ostale revalorizacijske rezerve uključuju revalorizacijske rezerve proizašle iz vrednovanja materijalne imovine nastlog prilikom promjene računovodstvenog kriterija u 2017. godini 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 za Grupu odnosi se na zakonske rezerve Intesa Sanpaolo bank d.d. Slovenija koju prema zakonu Intesa Sanpaolo bank d.d. Slovenija 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 mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: financijska imovina raspoloživa 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 2018. godine za 2017. iznosila je 15,19 kuna (2017. za 2016.: 25,33 kuna) po dionici.

h) Rezerve nastale 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 2018. rezerve koje nisu raspoložive za isplatu dioničarima iznose 1.405 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2017.: 1.468 milijuna kuna) i 35 milijun kuna za Banku (31. prosinca 2017.: 345 milijuna kuna).

42. Novac i novčani ekvivalenti

Tablica u nastavku prikazuje novac i novčane ekvivalente za potrebu izvještaja o novčanom toku:

(u milijunima kuna)	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Novac i tekući računi kod banaka	19	18.442	18.984	14.180	15.466
Kredit i predujmovi bankama s dospijanjem do 90 dana		4.398	1.581	4.421	1.506
		22.840	20.565	18.601	16.972

43. Sredstva kojima upravlja Banka u ime i za račun trećih osoba

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Imovina na skrbi - investicijski fondovi	9.046	7.269	3.499	3.723
Imovina na skrbi	5.984	6.126	5.984	6.126
Upravljanje portfeljem	1.095	1.016	815	819
	16.125	14.411	10.298	10.668

Grupa i Banka pružaju usluge skrbništva bankama i komitentima, uključujući investicijske i mirovinske fondove. 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 2018. godine 16.334 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 15.154 milijuna kuna). Za navedenu imovinu pod upravljanjem skrbi skrbnička banka koja nije članica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

44. Najmovi

PBZ Leasing d.o.o. i Banka Intesa Saopalo d.d., društva u cijelosti su u vlasništvu PBZ Grupe 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 kredite i predujmove komitentima (bilješka 26) u iznosu od 1,112 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 1.050 milijuna kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2018. iznosi 363 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 394 milijuna kuna) te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (bilješka 29).

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
	2018.	2018.	Prepravljeno 2017.	Prepravljeno 2017.
Manje od godinu dana	465	424	458	419
Između jedne i pet godina	735	666	661	587
Više od pet godina	161	137	211	179
Bruto ulaganja u financijski najam	1.361	1.227	1.330	1.185
Nezarađeni financijski prihod	(134)	-	(145)	-
	1.227	1.227	1.185	1.185
Manje: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(115)	(115)	(135)	(135)
Neto ulaganja u financijski najam	1.112	1.112	1.050	1.050

Buduća minimalna nediskontirana plaćanja po neotkazivom operativnom najmu gdje je Grupa najmodavac prikazana su u nastavku:

(u milijunima kuna)	2018.	Prepravljeno 2017.
Manje od godinu dana	34	47
Između jedne i pet godina	84	97
Više od pet godina	36	46
	154	190

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

45. 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 2018. (97,5% na dan 31. prosinca 2017.) 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") 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 (u milijunima kuna)	Ključno rukovodstvo	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
Dani depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	11	509	-	49
Promjene tijekom godine	(1)	(6)	-	14
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	10	503	-	63
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	2	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017. prepravljeno	-	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	40	478	-	325
Promjene tijekom godine	(3)	(144)	91	410
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	37	334	91	735
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	5	-	4
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017., prepravljeno	-	-	-	(1)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2018.	1	178	-	2
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	1	13	-	151
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	14	15	54
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2017., prepravljeno	-	13	-	51
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(7)	-	(15)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2017., prepravljeno	-	(4)	-	(16)

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	Ključno ru- kovodstvo	Pod- ružnice Banke	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
Dani depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	9	437	17	-	18
Promjene tijekom godine	(1)	357	(4)	-	9
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	8	794	13	-	27
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	11	-	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	18	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	31	460	29	-	25
Promjene tijekom godine	(3)	(13)	(16)	91	516
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	28	447	13	91	541
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(4)	-	-	-
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(4)	-	-	(1)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2018.	1	62	111	-	-
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2017.	1	166	13	-	151
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(25)	-	-	-
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(23)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	145	13	15	53
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	529	13	12	51
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(31)	(5)	-	(15)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	-	(16)	(3)	-	(16)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite dane povezanim osobama na dan 31. prosinca 2018. (31. prosinca 2017.: nula).

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

(u milijunima kuna)		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.
Kratkoročne naknade		34	37
Plaće isplaćene u tekućoj godini		34	37
Dugoročne naknade		9	20
Isplate u tekućoj godini prema prethodnim razdobljima		9	20
		43	57

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 2018. godine iznosi 31 (31. prosinca 2017.: 35) za Grupu.

Nagrade rukovodstvu su 2018. godine uglavnom isplaćene u novcu, dok za šestoricu rukovoditelja koji drže ključne pozicije u Grupi uključuju i nagrade na odgođenoj osnovi.

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 2018.	Prepravljeno 31. prosinac 2017.	31. prosinac 2018.	Prepravljeno 31. prosinac 2017.
Dodijeljena nagrada	272,702	268,112	5	5

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

46. 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.

Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima, te za državanje 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.

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja MSFI-a 9 na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022.

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)	BANKA	
	2018.	2017.
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)	8.939	8.566
Dobit za razdoblje, umanjena za predloženu dividendu	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	156	(3)
Ostale rezerve	140	140
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	396	(233)
Redovni osnovni kapital (nerevidirani)	13.090	11.929
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dodatni osnovni kapital	13.090	11.929
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	13.090	11.929
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	53.209	51.523
Stopa redovnog osnovnog kapitala (nerevidirano)	24,60%	23,15%
Stopa osnovnog kapitala (nerevidirano)	24,60%	23,15%
Stopa ukupnog kapitala (nerevidirano)	24,60%	23,15%

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. Investicijske vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: raspoložive za prodaju) u načelu se vode po fer vrijednosti, osim u slučajevima vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja uma njenom 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 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 i derivative 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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)	2018.				Prepravljeno 2017.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	10	-	10	-	22	-	22
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>								
Državne obveznice	828	-	-	828	530	-	-	530
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	20	-	-	20
Ukupno	828	-	-	828	550	-	-	550
<i>Investicijske vrijednosnice</i>								
Državne obveznice	3.943	5.852	-	9.795	3.993	5.107	-	9.100
Vlasničke vrijednosnice	23	168	31	222	33	85	97	215
Ukupno	3.966	6.020	31	10.017	4.026	5.192	97	9.315
Financijska imovina	4.794	6.030	31	10.855	4.576	5.214	97	9.887
Derivativne financijske obveze	-	34	-	34	-	13	-	13
Financijske obveze	-	34	-	34	-	13	-	13

BANKA (u milijunima kuna)	2018.				Prepravljeno 2017.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	1	-	1	-	2	-	2
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>								
Državne obveznice	828	-	-	828	530	-	-	530
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	20	-	-	20
Ukupno	828	-	-	828	550	-	-	550
<i>Investicijske vrijednosnice</i>								
Državne obveznice	895	5.850	-	6.745	680	5.033	-	5.713
Vlasničke vrijednosnice	18	59	21	98	28	-	64	92
Ukupno	913	5.909	21	6.843	708	5.033	64	5.805
Financijska imovina	1.741	5.910	21	7.672	1.258	5.035	64	6.357
Derivativne financijske obveze	-	4	-	4	-	7	-	7
Financijske obveze	-	4	-	4	-	7	-	7

Tijekom 2018. godine nije bilo prijenosa financijske imovine između razine 1 i razine 2, 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% (2017.: 2,1% do 5,6%), s ponderiranim prosjekom od 2,8% (2017.: 2,8%). 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	
	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	97	-	64
Ukupni dobiti/(gubici):	-	-	-	-
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-	-
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	-	-
Kupnja	-	-	-	-
Prodaja	-	-	-	-
Namire	-	-	-	-
Prijenos iz razine 3	-	(66)	-	(43)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	31	-	21

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	-	63	-	44
Ukupni dobiti/(gubici):	-	13	-	10
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-	-
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	13	-	10
Kupnja	-	14	-	-
Prodaja	-	-	-	-
Namire	-	(14)	-	(11)
Prijenos iz razine 3	-	21	-	21
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	-	97	-	64

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 Grupu 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 2018.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	18.442	18.442	18.442
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.698	4.698	4.698
Kredit i predujmovi bankama	-	-	7.655	7.655	7.784
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	65.569	65.569	66.682
Investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku	-	-	543	543	540
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.843	-	1.843	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	-	84.967	-	84.967	85.938
Uzeti kamatonosni kredit i subordinirani dug	-	4.128	-	4.128	4.160

GRUPA	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2017., prepravljeno					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	18.984	18.984	18.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.246	4.246	4.246
Kredit i predujmovi bankama	-	-	2.415	2.415	2.415
Kredit i predujmovi komitentidma	-	-	65.533	65.533	65.169
Investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku	16	-	-	16	16
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.371	-	1.371	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	-	78.957	-	78.957	78.827
Uzeti kamatonosni kredit i subordinirani dug	-	3.798	-	3.798	3.817

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

47. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2018.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	14.180	14.180	14.180
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.698	4.698	4.698
Kredit i predujmovi bankama	-	-	6.870	6.870	6.869
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	44.374	44.374	45.457
Investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku			534	534	531
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.480	-	1.480	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	-	62.097	-	62.097	63.042
Uzeti kamatonosni krediti	-	3.009	-	3.009	3.032
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
Kredit i predujmovi bankama	-	-	1.493	1.493	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	44.989	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 krediti	-	2.391	-	2.391	2.377

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 dospijeca ove imovine.
- Krediti i predujmovi bankama i komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost kredita i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućih 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 budućih gubici od umanjenja vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica Republike Hrvatske klasificiranih kao krediti 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 kredita i potraživanja izračunata korištenjem marži povezanih s internim kreditnim rizikom izdavatelja te su te vrijednosnice klasificirane u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.
- 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 dospijeca, 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, budući da se u procjeni vrijednosti koriste parametri koji su dostupni na tržištu.
- Većina uzetih kamatonosnih kredita ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, rukovodstvo vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost uzetih kamatonosnih kredita približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

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.

Građani: Štednja i depoziti građana, tekući računi i prekoračenja, sve vrste potrošačkih kredita, proizvodi po kreditnim karticama te ostali proizvodi namijenjeni fizičkim osobama

Pravne osobe: Krediti 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

Financiranje: Poslovi riznice, kao i usluge investicijskog bankarstva, uključujući korporativno financiranje, poslovna spajanja i pripajanja te poslove trgovanja

Središnja jedinica: 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 netiranje.

a) Informacije po poslovnim segmentima

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	Pravne osobe	Gradani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale po- družnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	843	1.587	(106)	422	22	45	2.813	-	2.813
Neto prihod/(rashod) od naknada	434	560	-	2	560	16	1.572	-	1.572
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	55	97	118	36	(179)	72	199	296	495
Poslovni prihodi	1.332	2.244	12	460	403	133	4.584	296	4.880
Troškovi poslovanja	(417)	(1.097)	(56)	(256)	(163)	(84)	(2.073)	(476)	(2.549)
Dobit iz poslovanja	915	1.147	(44)	204	240	49	2.511	(180)	2.331
Umanjenje vrijednosti	(379)	(76)	9	62	(64)	(3)	(451)	14	(437)
Dobit prije poreza	536	1.071	(35)	266	176	46	2.060	(166)	1.894
Imovina po segmentima	30.379	34.404	38.409	10.042	2.418	2.773	118.425	(6.481)	111.944
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	69	-	-	69	-	69
Ukupna imovina po segmentima	30.379	34.404	38.409	10.111	2.418	2.773	118.494	(6.481)	112.013
Ukupne obveze po segmentima	25.236	59.336	3.847	7.515	1.314	2.367	99.615	(4.672)	94.943
Kapitalna ulaganja	15	25	3	139	-	19	201	-	201

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2017., prepravljeno	Pravne osobe	Gradani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale pod- ružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	948	1.584	(116)	509	22	32	2.979	-	2.979
Neto prihod/(rashod) od naknada	395	531	11	6	546	13	1.502	-	1.502
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	49	57	100	34	(171)	77	146	292	438
Poslovni prihodi	1.392	2.172	(5)	549	397	122	4.627	292	4.919
Troškovi poslovanja	(310)	(866)	(39)	(585)	(143)	(65)	(2.008)	(442)	(2.450)
Dobit iz poslovanja	1.082	1.306	(44)	(36)	254	57	2.619	(150)	2.469
Umanjenje vrijednosti	(898)	7	2	38	(25)	(1)	(877)	7	(870)
Dobit prije poreza	184	1.313	(42)	2	229	56	1.742	(143)	1.599
Imovina po segmentima	30.279	31.769	32.488	10.693	2.626	2.565	110.420	(6.435)	103.985
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	69	-	-	69	-	69
Ukupna imovina po segmentima	30.279	31.769	32.488	10.762	2.626	2.565	110.489	(6.435)	104.054
Ukupne obveze po segmentima	21.249	58.963	3.101	6.579	1.623	2.158	93.673	(6.395)	87.278
Kapitalna ulaganja	10	41	-	87	-	33	171	-	171

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

48. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	613	1.259	(87)	422	2.207	-	2.207
Neto prihod od naknada	361	377	(6)	-	732	-	732
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	95	142	55	7	299	104	403
Poslovni prihodi	1.069	1.778	(38)	429	3.238	104	3.342
Troškovi poslovanja	(403)	(883)	(46)	(26)	(1.358)	(233)	(1.591)
Dobit iz poslovanja	666	895	(84)	403	1.880	(129)	1.751
Umanjenje vrijednosti	(350)	(4)	-	84	(270)	(4)	(274)
Dobit prije poreza	316	891	(84)	487	1.610	(133)	1.477
Ukupna imovina po segmentima	23.722	25.917	33.348	4.714	87.701	(4.807)	82.894
Ukupne obveze po segmentima	25.317	42.688	1.659	3.887	73.551	(4.808)	68.743
Kapitalna ulaganja	15	25	3	139	182	-	182

BANKA (u milijunima kuna) Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2017.	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
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	40.525	1.018	3.472	66.330	(4.588)	61.742
Kapitalna ulaganja	10	41	-	87	138	-	138

b) Informacije po zemljopisnim segmentima

(u milijunima kuna)	GRUPA	
	2018.	Prepravljeno 2017.
Poslovni prihodi	4.880	4.919
Hrvatska	3.978	4.025
Slovenija	556	329
Bosna i Hercegovina	346	565
Dugotrajna imovina*	1.584	1.613
Hrvatska	1.295	1.323
Slovenija	224	225
Bosna i Hercegovina	65	65
Kapitalna ulaganja	201	171
Hrvatska	188	158
Slovenija	7	4
Bosna i Hercegovina	6	9

* Uključuje nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine.

Zemljopisna segmentacija temelji se na sjedištu podružnica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

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. postavljanje 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 kredita 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 umanjavanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz kredita i predujmova komitetima. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješci 40.

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 kredita i odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

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 krediti. 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 umanjena vrijednost u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa također, kontinuirano razvija interne modele 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 neto od umanjenja vrijednosti i prije efekta pripadajućeg instrumenta osiguranja.

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	19	15.224	16.374	12.410	13.850
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	20	4.698	4.246	4.698	4.185
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući dionice i udjele u investicijskim fondovima)	22	828	530	828	530
Derivativna financijska imovina	23	10	22	1	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	23	9	1	-	-
Kredit i predujmovi bankama	25	7.784	2.415	6.869	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	26	66.688	65.169	45.457	44.562
Investicijske vrijednosnice (bez vlasničkih)	21	10.335	9.196	7.276	5.712
Ostala imovina (isključujući nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, plaćene troškove budućeg razdoblja i ulaganja u tuđu imvinu)	32	517	840	277	438
Ukupno		106.093	98.793	77.816	70.772
Potencijalne i preuzete obveze	40	20.157	19.402	14.712	14.635
Ukupna izloženost kreditnom riziku		126.250	118.195	92.528	85.407

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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Prema politikama Grupe, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog kredita. 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 Banke 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 Grupa (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.

Potpota i garancija Republike Hrvatske uzeta je u obzir u utvrđivanju razine rezervacija potrebnih za kreditne i vanbilančne izloženosti prema određenim klijentima.

Ukupna bilančna i vanbilančna izloženost Grupe za koju garantira Republika Hrvatska ili koja je naplativa iz državnog proračuna iznosi 4.836 milijuna kuna (2017.: 5.202 milijuna kuna). Izloženost prema hrvatskim lokalnim i područnim samoupravama uključena je u prethodnu analizu. Tablica u nastavku prikazuje procijenjenu vrijednost instrumenata osiguranja kredita i predujmovima komitentima.

Analiza po vrsti sredstva osiguranja

GRUPA	2018.		2017., prepravljeno	
(u milijunima kuna)	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja
Stambene nekretnine	12.975	28.729	10.764	28.490
Komercijalne nekretnine	10.215	26.804	9.350	27.779
Ostale nekretnine	550	1.528	219	544
Nekretnine	23.740	57.061	20.333	56.813
Prvoklasne garancije	5.788	6.111	5.983	6.327
<i>Središnja država</i>	5.637	5.954	5.720	5.756
<i>Lokalna država</i>	116	121	120	124
<i>Banke</i>	35	36	143	447
Ostale garancije	478	574	4.026	5.792
Garancije	6.266	6.685	10.009	12.119
Kreditno osiguranje	1.183	1.297	1.573	1.988
Životno osiguranje	1.835	2.047	452	528
Depoziti	307	471	439	478
Dionice	465	744	114	272
Obveznice	242	266	146	158
Fondovi	2	2	21	26
Ostalo	1.669	2.755	1.350	3.696
Ostala sredstva osiguranja	5.703	7.582	4.095	7.146
Ukupno	35.709	71.328	34.437	76.078
Neosigurani krediti	31.161	-	30.944	-
Ukupno	66.870	71.328	65.381	76.078

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	2018		2017	
	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja	Neto krediti	Procijenjena vrijednost osiguranja
Stambene nekretnine	9.064	20.557	8.402	20.035
Komercijalne nekretnine	6.613	16.710	6.333	16.605
Ostale nekretnine	0	508	-	22
Nekretnine	15.677	37.775	14.735	36.662
Prvoklasne garancije	4.086	4.121	3.905	3.943
Središnja država	3.935	3.964	3.762	3.796
Lokalna država	116	121	116	120
Banke	35	36	27	27
Ostale garancije	478	552	488	539
Garancije	4.564	4.673	4.393	4.482
Kreditno osiguranje	35	36	790	819
Životno osiguranje	922	944	379	381
Depoziti	224	306	257	337
Dionice	195	361	114	272
Obveznice	242	266	110	121
Fondovi	2	2	21	24
Ostalo	782	1.992	953	2.296
Ostala sredstva osiguranja	2.402	3.907	2.624	4.250
Ukupno	22.643	46.355	21.752	45.394
Neosigurani krediti	22.954	-	22.983	-
Ukupno	45.597	46.355	44.735	45.394

Reprogramirani i restrukturirani krediti

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 za Grupi.

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 napretka, praćenje portfelja, određivanje razine umanjivanja 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 2017. izloženost forborne portfelja Grupe smanjila se za 22,2% u 2018. godini te iznosi 3.340 milijuna kuna (2017.: 4.292 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2018. iznosila je 30,1% (2017.: 20,8%). Izloženost portfelja u forborne performing statusu se smanjila za 19,1% (iznosi 1.449 milijuna kuna u 2018., u 2017. godini je iznosila 1.792 milijuna kuna), dok se izloženost portfelja u forborne NPL statusu smanjila za 24,4 posto (iznosi 1.891 milijuna kuna u 2018., u 2017. godini je iznosila 2.500 milijuna kuna) prvenstveno kroz prodaju plasmana i uspješno refinanciranje.

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, standardima refinanciranja 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 kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) (2018.) i dužničke imovine raspoložive za prodaju (2017.). Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za obveze za izdavanje kredita i ugovore o financijskim jamstvima iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

Kreditni rizik financijske imovine i obveza za izdavanje kredita i ugovora o financijskim jamstvima prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Grupa interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

- Standardno praćenje: klijent pravovremeno servisira svoje obveze i tu izloženost nije klasificirana kao izloženost umanjena za kreditne gubitke;
- Posebno praćenje: klijenti se detaljno analiziraju u sklopu ureda za proaktivno upravljanje kreditima (PCEM) u kojem se utvrđuju i implementiraju individualne strategije klijenta te se pomno prati njihovo provođenje. Uz korporativne klijente, Banka je u sklopu ureda za proaktivno upravljanje kreditima (PCEM) usvojila praćenje kredita stanovništvu na razini portfelja.
- Doubtful: izloženost prema zajmoprimcima koji su u stvarnosti insolventni (iako još uvijek to nisu pravno) ili u usporedivom statusu, bez obzira na bilo kakve prognoze o gubicima koje je napravila banka;
- Unlikely to pay: izloženosti prema zajmoprimcima koji se suočavaju s financijskim ili gospodarskim poteškoćama za koje se očekuje da će biti prevladane u razumnom vremenskom razdoblju;
- Past due impaired: izloženosti koje se razlikuju od onih koje su klasificirane kao izloženosti s malom vjerojatnosti da će biti plaćeno ili su dvojbene, a koje su dospjele dulje od 90 dana na kontinuiranoj osnovi iznad utvrđenog praga.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna)	12- mjesetni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijed- nosti	Kupljena ili stvorena finan- cijska imovina umanjena za kreditne gubitke	2018. Ukupno	2017., prepravljeno Ukupno
------------------------------	---------------------	---	---	--	-----------------	----------------------------------

Kredit i predujmovi bankama po amortiziranom trošku

Standardno praćenje	7.790	-	-	-	7.790	2.434
Doubtful	-	-	3	-	3	4
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(3)	-	(9)	(23)
Knjigovodstvena vrijednost	7.784	-	-	-	7.784	2.415

Kredit i predujmovi komitenatima po amortiziranom trošku

Standardno praćenje	58.665	5.560	-	30	64.255	61.163
Pojačano praćenje	38	1.740	-	-	1.778	1.895
Past due impaired	-	-	121	-	121	132
Unlikely to pay	-	-	2.531	81	2.612	3.478
Doubtful	-	-	2.049	53	2.102	2.573
Umanjenje vrijednosti	(646)	(569)	(2.748)	(41)	(4.004)	(3.860)
Knjigovodstvena vrijednost	58.057	6.731	1.953	123	66.864	65.381

BANKA (u milijunima kuna)	12- mjesetni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijed- nosti	Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke	2018. Ukupno	2017. Ukupno
------------------------------	---------------------	---	---	--	-----------------	-----------------

Kredit i predujmovi bankama po amortiziranom trošku

Standardno praćenje	6.875	-	-	-	6.875	1.512
Doubtful	-	-	3	-	3	4
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(3)	-	(9)	(23)
Knjigovodstvena vrijednost	6.869	-	-	-	6.869	1.493

Kredit i predujmovi komitentima po amortiziranom trošku

Standardno praćenje	39.488	4.367	-	30	43.885	41.510
Pojačano praćenje	38	925	-	-	963	1.588
Past due impaired	-	-	42	-	42	54
Unlikely to pay	-	-	2.066	23	2.089	2.656
Doubtful	-	-	1.422	53	1.475	1.559
Umanjenje vrijednosti	(458)	(441)	(1.917)	(41)	(2.857)	(2.632)
Knjigovodstvena vrijednost	39.068	4.851	1.613	65	45.597	44.735

GRUPA (u milijunima kuna)	12- mjesčni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	2018. Ukupno	2017., prepravljeno Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	548	-	-	548	-
Gubitak	(8)	-	-	(8)	-
Knjigovodstvena vrijednost	540	-	-	540	-
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: raspoloživo za prodaju)					
Standardno praćenje	9.805	-	-	9.805	7.652
Gubitak	(10)	-	-	(10)	-
Knjigovodstvena vrijednost	9.795	-	-	9.795	7.652
Kreditne obveze					
Standardno praćenje	14.255	782	-	15.037	14.195
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-
Past due impaired	-	-	2	2	2
Unlikely to pay	-	-	20	20	31
Doubtful	-	-	18	18	14
Gubitak	(55)	(27)	(20)	(102)	(78)
Knjigovodstvena vrijednost	14.200	755	20	14.975	14.164
Ugovori o financijskim jamstvima					
Standardno praćenje	3.912	248	-	4.160	4.736
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-
Past due impaired	-	-	2	2	-
Unlikely to pay	-	-	716	716	208
Doubtful	-	-	202	202	216
Gubitak	(8)	(6)	(221)	(235)	(173)
Knjigovodstvena vrijednost	3.904	242	699	4.845	4.987

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna)	12- mjesetni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	2018. Ukupno	2017. Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	538	-	-	538	-
Gubitak	(7)	-	-	(7)	-
Knjigovodstvena vrijednost	531	-	-	531	-
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: raspoloživo za prodaju)					
Standardno praćenje	6.754	-	-	6.754	4.145
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-
Past due impaired	-	-	-	-	-
Unlikely to pay	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Gubitak	(9)	-	-	(9)	-
Knjigovodstvena vrijednost	6.745	-	-	6.745	4.145
Obveze za kredite					
Standardno praćenje	10.403	669	-	11.072	11.183
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-
Past due impaired	-	-	2	2	2
Unlikely to pay	-	-	19	19	31
Doubtful	-	-	10	10	8
Gubitak	(43)	(24)	(14)	(81)	(65)
Knjigovodstvena vrijednost	10.360	645	17	11.022	11.159
Ugovori o financijskim jamstvima					
Standardno praćenje	2.579	133	-	2.712	3.019
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-
Past due impaired	-	-	2	2	-
Unlikely to pay	-	-	716	716	208
Doubtful	-	-	179	179	184
Gubitak	(3)	(4)	(208)	(215)	(150)
Knjigovodstvena vrijednost	2.576	129	689	3.394	3.261

U sljedećoj tablici je prikazana kreditna analiza za financijsku imovinu kojom se ne trguje mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

GRUPA (u milijunima kuna)	2018.	2017.
Kredit i predumovi komitentima		
Standardno praćenje	-	-
Pojačano praćenje	-	-
Past due impaired	-	-
Unlikely to pay	6	-
Doubtful	-	-
Ukupna knjigovodstvena vrijednost	6	-

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanje umanjavanja vrijednosti

Značajno povećanje kreditnog rizika

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Grupa uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i analizu, na temelju povijesnog iskustva Grupe i stručne kreditne procjene te uključujući „forward-looking” informacije. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u „Stage” 1 ili u „Stage” 2.

Što se tiče praćenja kreditne kvalitete i u skladu sa standardom i i smjericama nadzornog tijela o načinu primjene računovodstvenih standarda, učinjeni su napor u provođenju pravovremene analize kreditne kvalitete svakog pojedinačnog odnosa (kako u obliku kartične izloženosti, tako i u obliku kreditne izloženosti) u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja» od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stage” 2 te uvjeta za povratak 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 početnog priznavanja ili kupovine - kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni kriteriji za klasifikaciju u „Stage 2”.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako, na temelju modela Grupe, utvrdi nešto od sljedećeg:

- Promjena vjerojatnosti neispunjavanja obveza u odnosu na trenutak početnog priznavanja financijskog instrumenta. Radi se, dakle, o procjeni provedenoj temeljem „relativnog” kriterija;
- Klijenti u skupini pojačanog praćenja (PCEM)
- Eventualno postojanje dospjelog iznosa dulje od 30 dana (na temelju praga značajnosti),
- Postojanje mjera restrukturiranja:
- Izloženosti kojima je snižen kreditni rejting u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja
- Kada je to prikladno, uzimaju se u obzir određeni pokazatelji internog sustava praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova”

Priznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja također se može temeljiti i na broju prelazaka internog rejtinga na niže u odnosu na početni interni rejting. Broj prelazaka rejtinga na niži razred propisano za klasifikaciju u Stage 2 određuje se na temelju internog utvrđivanja kreditnog rejtinga u trenutku nastanka i udaljenosti od niske ocjene rejtinga kreditne kvalitete.

„Forward-looking” informacije

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduću („forward-looking”) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduća informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenariji 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

„Forward-looking“ informacije (nastavak)

Apsolutno važan element za procjenu očekivanih gubitaka jest uključivanje budućih („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 svezi s različitim opcijama uzetima u obzir, Grupa je odlučila usvojiti pristup koji predstavlja takozvani „Najvjerojatniji scenarij + dodatak“ („Most likely scenario + Add-on“), koji predviđa, u svrhu izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) i „dodjele stagea“, 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 realizacije alternativnih makroekonomskih scenarija.

U skladu s ovim pristupom, makroekonomsko uvjetovanje PD-a i LGD-a obavlja se kroz osnovni scenarij (najvjerojatniji - „Most likely“) a potom ispravlja dodatkom („Add-on“) kako bi se uključile sve razlike u usporedbi sa silaznim i uzlaznim scenarijima. Ako je ukupan utjecaj dodatka („Add-on“) na parametre rizika pozitivan ne uzima se u obzir, kako za potrebe određivanja stagea tako i za potrebe izračuna ECL-a. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija.

Promjena financijske imovine

U nekim slučajevima, za vrijeme vijeka trajanja financijske imovine, a posebno kredita, ugovorne strane mogu naknadno izmijeniti izvorne ugovorne uvjete. Kada su ugovorne klauzule podložne promjeni tijekom vijeka trajanja nekog instrumenta, potrebno je provjeriti treba li izvorna imovina i dalje biti priznata u bilanci ili se, umjesto toga, izvorni instrument treba prestati priznavati i početi priznavati novi financijski instrument. Općenito, promjene u financijskoj imovini dovode do prestanka priznavanja kada su „značajne“. Procjena promjene koja je „značajne prirode“ provodi se korištenjem i kvalitativnih i kvantitativnih informacija.

Kvalitativne i kvantitativne analize kojima je cilj definirati „značajnu prirodu“ ugovornih promjena provedenih na financijskoj imovini moraju stoga uzeti u obzir:

- svrhe zbog kojih su izmjene izvršene: npr. ponovna pregovaranja iz komercijalnih razloga i mjere restrukturiranja zbog financijskih poteškoća druge ugovorne strane:
 - prva, koja ima za cilj „zadržati“ klijenta, uključuje zajmoprimca koji nije u financijskim teškoćama;
 - druga, koja se provodi zbog kreditnog rizika (mjere restrukturiranja), odnosi se na pokušaj Banke da maksimizira povrat novčanih tokova izvornog kredita;
- postojanje posebnih okidača koji utječu na ugovorne karakteristike i/ili novčane tokove financijskog instrumenta.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i EAD-om diskontiranog na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD, LGD i EAD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine. Faktor PD obično se kvantificira kroz rejting. U Grupi se vrijednosti PD-a izводе iz internih rejting modela ako su dostupni;
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza, kvantificiran kroz interno razvijene modele naplate;

- EAD (izloženost u trenutku neispunjavanja obveze) ili kreditni ekvivalent: iznos izloženosti u vrijeme neispunjavanja obveze.

Grupa dobiva EAD iz trenutne izloženosti i potencijalnim promjenama trenutnog iznosa koje su dopuštene u skladu s ugovorom i proizlaze iz amortizacije. EAD financijske imovine jest njezina bruto knjigovodstvena vrijednost u vrijeme neispunjavanja obveze.

GRUPA (u milijunima kuna)	2018.				2017., prepravljeno			
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživot- ni ECL s umanjenjem vrijednosti	Kupljena ili stvo- rena financijska imovina umanje- na za kreditne gubitke	Ukupno	Individualna osnova	Skupna osnova	Ukupno
Kredit i predujmovi komitentima po amortiziranom trošku								
Stanje na dan 1. siječnja	566	705	3.194	52	4.517	3.552	671	4.223
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	265	(223)	(42)	-	-	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(60)	172	(112)	-	-	-	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(14)	(29)	43	-	-	-	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(123)	(62)	532	(11)	336	864	(41)	823
Financijska imovina koja se prestala priznavati	6	(4)	(296)	-	(294)	-	-	-
Otpis	-	-	(541)	-	(541)	(1.169)	-	(1.169)
Promjene u modelima/parametrima rizika	2	-	-	-	2	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	4	10	(30)	-	(16)	(16)	(1)	(17)
Stanje na dan 31. prosinca	646	569	2.748	41	4.004	3.231	629	3.860

BANKA (u milijunima kuna)	2018.				2017.			
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživot- ni ECL s umanjenjem vrijednosti	Kupljena ili stvo- rena financijska imovina umanje- na za kreditne gubitke	Ukupno	Individual- na osnova	Skupna osnova	Ukupno
Kredit i predujmovi komitentima po amortiziranom trošku								
Stanje na dan 1. siječnja	397	575	2.219	52	3.243	2.369	508	2.877
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	159	(141)	(18)	-	-	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(45)	148	(103)	-	-	-	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(12)	(2)	14	-	-	-	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(48)	(145)	406	(11)	202	607	(18)	589
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-	-	(251)	-	(251)	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	-	-	(378)	-	(378)	(819)	-	(819)
Promjene u modelima/parametrima rizika	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	7	6	28	-	41	(15)	-	(15)
Stanje na dan 31. prosinca	458	441	1.917	41	2.857	2.142	490	2.632

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

GRUPA (u milijunima kuna)	12- mjesetni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	2018. Ukupno	2017., prepravljeno Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: ulaganja u dužničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju)					
Stanje na dan 1. siječnja	32	-	-	32	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(19)	-	-	(19)	-
Nastala ili kupljena nova financijska imovina	6	-	-	6	-
Isknjižena financijska imovina	(13)	-	-	(13)	-
Tečajna i ostala kretanja	4	-	-	4	-
Stanje na dan 31. prosinca	10	-	-	10	-
BANKA					
(u milijunima kuna)	12- mjesetni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	2018. Ukupno	2017. Ukupno
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: ulaganja u dužničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju)					
Stanje na dan 1. siječnja	22	-	-	22	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(6)	-	-	(6)	-
Nastala ili kupljena nova financijska imovina	6	-	-	6	-
Isknjižena financijska imovina	(13)	-	-	(13)	-
Stanje na dan 31. prosinca	9	-	-	9	-

Kredit i predujmovi komitentima: analiza po učinku (usporedni podaci prema MRS 39)

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Kredit i predujmovi komitentima		
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	60.044	41.186
Dospjeli neumanjene vrijednosti	3.014	1.912
Umanjenje vrijednosti	6.183	4.269
Bruto	69.241	47.367
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.207)	(2.142)
IBNR	(653)	(490)
Neto od rezervacija za umanjene vrijednosti	65.381	44.735

Kredit i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Za nedospjele kredite 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 umanjene vrijednosti određuje na individualnoj osnovi. Uz klijente iz Poslovanja s poduzećima, Banka je usvojila praćenje klijenta iz Poslovanja sa stanovništvom na razini portfelja unutar PCEM-a.

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Kredit i predumovi pravnim osobama		
Standardno praćenje	27.734	18.654
Pojačano praćenje	1.895	1.588
Kredit i predumovi fizičkim osobama		
Standardno praćenje	30.415	20.944
Ukupno	60.044	41.186

Dospjeli kredit i predumovi komitentima neumanjene vrijednosti

Dospjeli kredit i predumovi komitentima neumanjene vrijednosti su kredit 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 kredita i predumova komitentima koji su dospjeli, ali nisu umanjene vrijednosti prikazana je u nastavku. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio kredita.

Grupa 2017., 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	-	-	3	-	-	3
Poduzeća	301	137	143	-	-	581
od kojih:						
Mikro poduzeća	15	1	50	-	-	66
Mala poduzeća	44	77	71	-	-	192
Srednja poduzeća	216	59	22	-	-	297
Velika poduzeća	26	-	-	-	-	26
Ostali	223	-	285	-	-	508
Kredit i predumovi pravnim osobama	524	137	431	-	-	1.092
Stambeni kredit	330	187	237	33	-	787
Hipotekarni kredit	8	33	22	3	-	66
Auto kredit	4	-	1	-	-	5
Nenamjenski kredit	128	158	132	17	-	435
Brzi kredit	25	6	25	1	-	57
Prekoračenja	14	5	7	1	-	27
Kredit za refinanciranje	52	53	72	17	-	194
Kreditne kartice	111	106	36	-	-	253
Ostali	14	41	14	1	-	70
Obrtnici	10	1	16	1	-	28
Kredit i predumovi građanima	696	590	562	74	-	1.922
Ukupno	1.220	727	993	74	-	3.014

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i predujmovi komitentima: analiza po učinku (usporedni podaci prema MRS 39) (nastavak)

Dospjeli Kredit 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
Kredit 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
Kredit za refinanciranje	52	53	72	17	-	194
Kreditne kartice	4	7	3	-	-	14
Ostali	6	9	6	1	-	22
Obrtnici	-	1	12	1	-	14
Kredit i predujmovi građanima	313	294	479	73	-	1.159
Ukupno	682	295	862	73	-	1.912

Izloženosti su prikazane prije efekata smanjenja za instrumente osiguranja.

Kasnjenja 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 nadoknadive.

Kredit građanima koji su u dospjeću duže od 90 dana odnose se na kredite 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.

Kredit i predumovi komitentima umanjene vrijednosti

Grupa određuje umanjene vrijednosti kredita i predumova 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. Kredit i predumovi komitentima umanjene vrijednosti prikazani su u tablici u nastavku:

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
	Prepravljeno 2017.	2017.
Kredit i predumovi pravnim osobama		
Država i lokalna samouprava	5	5
Poduzeća	3.354	1.887
od kojih:		
Mikro poduzeća	677	268
Mala poduzeća	466	277
Srednja poduzeća	497	106
Velika poduzeća	1.714	1.236
Ostali	252	252
Ukupan bruto iznos	3.611	2.144
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(2.074)	(1.291)
Neto iznos	1.537	853
Kredit i predumovi građanima		
Stambeni krediti	578	507
Hipotekarni krediti	94	75
Auto krediti	13	9
Nenamjenski krediti	251	158
Brzi krediti	31	31
Prekoračenja	82	68
Kredit za refinanciranje	1.192	1.170
Kreditne kartice	158	14
Ostali	17	4
Obrtnici	156	89
Ukupan bruto iznos	2.572	2.125
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.133)	(851)
Neto iznos	1.439	1.274
Ukupan bruto iznos	6.183	4.269
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.207)	(2.142)
Neto iznos	2.976	2.127

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i predumovi komitentima umanjene vrijednosti (nastavak)

Analiza učinka ostale financijske imovine (usporedne informacije prema MRS 39)

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu ostale financijske imovine.

GRUPA (u milijunima kuna)	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kreditni i predumovi bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospelosti
Na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	2.189	2.434	7.441	16
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	-	4	-	-
Bruto	2.189	2.438	7.441	16
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(4)	-	-
IBNR	-	(19)	-	-
Neto od umanjenja vrijednosti	2.189	2.415	7.441	16

BANKA (u milijunima kuna)	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kreditni i predumovi 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 umanjenja vrijednosti	2.189	1.493	4.053

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	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Vladine obveznice i trezorski zapisi	828	2.189	828	2.189
BB+	650	-	650	-
BB	-	355	-	355
B	-	1.559	-	1.559
Ba2	4	-	4	-
nema ocjene	174	275	174	275
Domaće korporativne obveznice	-	-	-	-
nema ocjene	-	-	-	-
Municipalne obveznice	-	-	-	-
nema ocjene	-	-	-	-
Ukupno	828	2.189	828	2.189

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 terminske ugovore i valutne swapove, kao i kredite 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 dan 31. prosinca 2018. derivativni financijski instrumenti s pozitivnom fer vrijednošću iznosili su 10 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 22 milijuna kuna) za Grupu i 1 milijun kuna (31. prosinca 2017.: 2 milijuna kuna), za Banku dok su derivativni financijski instrumenti s negativnom fer vrijednošću iznosili 34 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 13 milijuna kuna) za Grupu i 4 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 7 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 kredita.

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 kredite uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primljene kredite uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Primljeni i dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:	625	228	625	232
- Krediti i predujmovi bankama	380	97	380	101
- Krediti i predujmovi komitentima	245	131	245	131
Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno	701	185	701	189
Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji				
- uzeti kamatonosni krediti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:	-	-	-	-
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
- dužničke vrijednosnice klasificirane kao Krediti 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 kredita 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

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.

Tri osnovne vrste signala definirane su u svrhu izvještavanja izloženosti riziku likvidnosti u Grupi:

- *kontrola limita* – prekoračenje propisanih limita zahtjeva 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% (2017.: 17%) obveza u stranoj valuti dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2018.	%	2017.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	25,26	Omjer "17%" (na kraju godine)	32,6
Prosjek	33,38	Prosjek	26,7
Najviša vrijednost	42,05	Najviša vrijednost	37,8
Najniža vrijednost	24,35	Najniža vrijednost	19,3

Analiza ročnosti financijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza financijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 53 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 (koja 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 RiskWatch-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 metodologiju i retroaktivno testiranje;
- Osjetljivost tržišnih rizika;
- Mjerenje fer vrijednosti;
- Mjerenje razina (nominalni iznos, otvorena pozicija, tržišna vrijednost itd.);
- Indikatore dobiti i gubitka;
- Testiranje otpornosti na stres i analiza scenarija;
- Procedure 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).

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

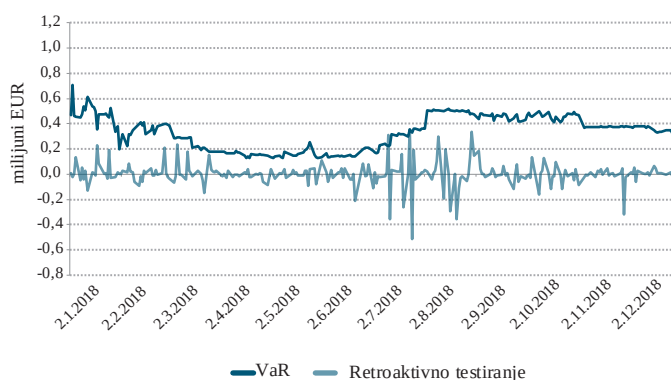
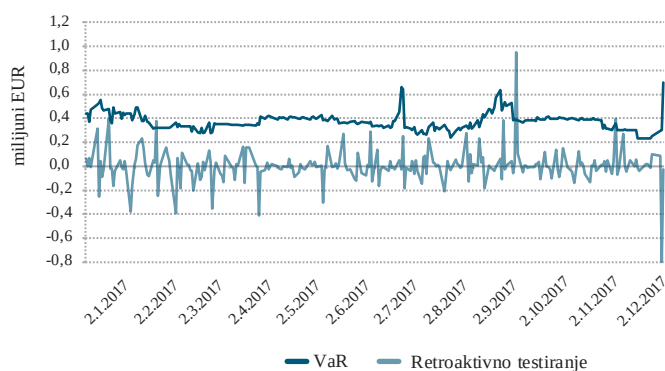
49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

GRUPA (u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2018. – 2. Siječanj	288	1.776	3.337	(1.860)	3.541
2018. – 31. Prosinac	-	2.487	235	(125)	2.597
2018. – Dnevni prosjek	99	1.843	1.234	(695)	2.481
2018. – Najniži	-	922	1	26	949
2018. – Najviši	308	2.771	5.523	(3.358)	5.244
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija					

(u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
Prepravljeno 2017. – 2. veljače	238	3.422	877	(1.158)	3.379
Prepravljeno 2017. – 31. prosinac	284	1.770	5.582	(2.376)	5.260
Prepravljeno 2017. – Dnevni prosjek	275	2.241	1.349	(1.066)	2.799
Prepravljeno 2017. – Najniži	206	1.373	267	(99)	1.747
Prepravljeno 2017. – Najviši	323	3.402	5.582	(4.047)	5.260
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija					

Grafikon u nastavku prikazuje kretanja ukupnog VaR-a Banke u 2017. i 2018. 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 2018. godini zabilježena tri prekoračenja limita od kojih se sva tri odnose na promjenu kamatne stope.

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 2018. i 31. prosinca 2017. 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 (u milijunima kuna) Valuta	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2018.*	10% povećanje	Scenarij 2018. 10% smanjenje	Otvorena devizna pozicija 31. prosin- ca 2017.*	Scenarij 2017., prepravljeno	
					10% povećanje	10% smanjenje
EUR	234	23	(23)	(125)	(12,5)	12,5
CHF	2	0,2	(0,2)	6	0,6	(0,6)
USD	18	1,8	(1,8)	7	0,7	(0,7)
Ostalo	2.133	213	(213)	1.947	195	(195)

* Pozitivni iznosi predstavljaju dugu, dok negativni iznosi predstavljaju kratku deviznu poziciju.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Valuta	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2018.*	10% povećanje	Scenarij 2018. 10% smanjenje	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2017.*	10% povećanje	Scenarij 2017. 10% smanjenje
EUR	260	26	(26)	627	63	(63)
CHF	2	0,2	(0,2)	8	0,8	(0,8)
USD	18	2	(2)	15	1,5	(1,5)
Ostalo	5	1	(1)	89	9	(9)

* Pozitivni iznosi predstavljaju dugu, dok negativni iznosi predstavljaju kratku deviznu poziciju.

Valutni rizik je dodatno analiziran u bilješci 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
- „basis risk“ - rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (na primjer EURIBOR i LIBOR).

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 2018. 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.

	Povećanje u baznim bodovima	Promjena 31. prosinca 2018.			Promjena 31. prosinca 2017., prepravljeno		
		kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod
GRUPA	+25	138,1	(59,5)	84,7	129,0	(46,9)	82,1
	+50	276,1	(119,0)	169,5	259,4	(98,9)	160,5
BANKA	+25	105,9	(44,9)	61,0	97,7	(40,0)	57,7
	+50	211,8	(89,7)	122,1	196,8	(85,2)	111,6

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Banke i Grupe u istom iznosu. Kamatni rizik je dodatno analiziran u bilješki 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

49. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

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 promjenu 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 *visa* pozicije), Banka koristi pretpostavke koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

GRUPA (u tisućama kuna) Imovina	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2018.						
HRK	(167)	(314)	(637)	(906)	(325)	(2.349)
EUR	(199)	293	271	(1.471)	(692)	(1.798)
USD	(12)	33	39	4	19	83
CHF	(3)	(1)	2	(8)	(7)	(17)
Ostali	-	(1)	(20)	(190)	15	(196)
Ukupno	(381)	10	(345)	(2.571)	(990)	(4.277)
Na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno						
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)

BANKA (u tisućama kuna) Imovina	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2018.						
HRK	(90)	(177)	(822)	(1.286)	(117)	(2.492)
EUR	(206)	329	150	(1.386)	(452)	(1.565)
USD	(9)	31	36	-	19	77
CHF	(2)	-	2	(7)	(7)	(14)
Ostali	-	2	-	-	-	2
Ukupno	(307)	185	(634)	(2.679)	(557)	(3.992)
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)

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	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
	%	%	%	%
Tekući računi kod banaka	(0,06)	(0,12)	(0,03)	(0,07)
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,00	0,00	0,00	0,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,88	0,96	3,14	0,96
Kredit i predujmovi bankama	(0,08)	(0,14)	(0,11)	(0,18)
Kredit i predujmovi komitentima	4,28	4,72	4,87	5,34
Tekući računi i depoziti komitenata	0,35	0,54	0,32	0,54
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni krediti	0,82	0,99	0,88	1,06

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

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 budući 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 2018.	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	6.196	106	246	1.280	178	10.436	18.442
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	118	-	202	-	-	508	828
Derivativna financijska imovina	6	-	2	1	-	1	10
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Kredit i predujmovi bankama	4.542	591	1.556	656	427	12	7.784
Kredit i predujmovi komitentima	39.461	77	671	2.137	-	24.342	66.688
Investicijske vrijednosnice	4.532	-	379	2	-	5.644	10.557
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nematerijalna imovina	30	-	-	21	-	189	240
Nekretnine i oprema	193	-	-	44	-	1.100	1.337
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	7	7
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	130	-	-	3	-	201	334
Odgodena porezna imovina	-	-	-	1	-	141	142
Ostala imovina	251	-	26	39	-	424	740
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	5	-	123	128
Ukupna imovina	55.468	774	3.082	4.189	605	47.895	112.013
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	954	16	5	32	37	799	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	49.884	752	3.259	2.731	540	28.772	85.938
Derivativne financijske obveze	33	-	1	-	-	-	34
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni krediti	2.275	-	64	-	-	1.821	4.160
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	224	2	16	116	3	1.633	1.994
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	67	-	-	-	-	305	372
Rezervacije	202	-	13	18	30	253	516
Odgodena porezna obveza	15	-	-	8	-	48	71
Tekuća porezna obveza	6	-	-	-	-	5	11
Ukupne obveze	53.664	770	3.358	2.905	610	33.636	94.943
Neto pozicija	1.804	4	(276)	1.284	(5)	14.259	17.070

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017. (prepravljeno)	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	9.571	683	290	834	386	7.220	18.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.246	4.246
Financijska imovina za trgovanje	96	-	55	-	-	399	550
Derivativna financijska imovina	17	-	2	1	-	2	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	-	-	-	-	1
Kredit i predujmovi bankama	571	-	1.094	566	184	-	2.415
Kredit i predujmovi komitentima	39.438	87	750	2.148	-	22.746	65.169
Investicijske vrijednosnice	4.594	-	358	253	-	4.126	9.331
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nematerijalna imovina	26	-	-	25	-	176	227
Nekretnine i oprema	199	-	-	50	-	1.129	1.378
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	262	-	-	3	-	192	457
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	8	8
Odgođena porezna imovina	7	-	-	1	-	117	125
Ostala imovina	527	-	16	40	-	467	1.050
Preplaćeni porez na dobit	4	-	-	11	-	7	22
Ukupna imovina	55.313	770	2.565	3.932	570	40.904	104.054
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	757	14	9	53	45	493	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	48.602	745	2.976	2.731	519	23.254	78.827
Derivativne financijske obveze	5	-	-	1	-	7	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni krediti	2.772	-	103	-	-	941	3.816
Subordinirani dug	-	-	-	1	-	-	1
Ostale obveze	358	2	11	100	2	1.903	2.376
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	66	-	-	-	-	297	363
Rezervacije	126	-	12	17	25	230	410
Odgođena porezna obveza	29	-	1	8	-	48	86
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1	-	5	6
Ukupne obveze	52.724	761	3.112	2.912	591	27.178	87.278
Neto pozicija	2.589	9	(547)	1.020	(21)	13.726	16.776

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

52. Valutni rizik (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2018.	EUR i EUR valut- na klauzula	CHF i CHF valut- na klauzula	USD i USD va- lutna klauzula	BAM i BAM va- lutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	3.353	86	186	5	119	10.431	14.180
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	118	-	202	-	-	508	828
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	1	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi bankama	4.550	513	1.421	-	381	4	6.869
Kredit i predujmovi komitentima	22.806	52	577	-	-	22.022	45.457
Investicijske vrijednosnice	1.757	-	59	-	-	5.558	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	186	186
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	636	636
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22	-	-	-	-	102	124
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	95
Ostala imovina	32	-	26	-	-	302	360
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	123	123
Ukupna imovina	32.638	651	2.471	5	500	46.629	82.894
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	492	23	5	-	36	924	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	30.709	619	2.709	3	438	28.564	63.042
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni krediti	1.320	-	-	-	-	1.712	3.032
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	55	2	9	-	2	533	601
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1	-	-	-	-	158	159
Rezervacije	108	-	13	-	30	242	393
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	32	32
Ukupne obveze	32.685	644	2.736	3	506	32.169	68.743
Neto pozicija	(47)	7	(265)	2	(6)	14.460	14.151

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF va- lutna 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 za trgovanje	97	-	56	-	-	397	550
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	2	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi bankama	367	-	980	-	143	3	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	23.526	56	648	81	-	20.251	44.562
Investicijske vrijednosnice	1.695	-	44	-	-	4.066	5.805
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 krediti	1.558	-	3	-	-	816	2.377
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	89	2	8	-	1	577	677
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1	-	-	-	-	164	165
Rezervacije	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)

53. Rizik likvidnosti

Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću

Tablice u nastavku prikazuju preostalo nediskontirano dospijeće financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017.

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2018.	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	Ukupna knjigovod- stvena vrijednost
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.254	451	208	(70)	-	1.843	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	42.513	4.919	13.994	24.524	333	86.283	85.938
Derivativne financijske obveze	4	2	-	-	29	35	34
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni krediti	253	165	537	2.310	1.005	4.270	4.160
Ostale obveze*	2.440	157	209	139	22	2.967	2.964
Ukupne nediskontirane financijske obveze	46.468	5.694	14.948	26.903	1.389	95.402	94.943
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	2.417	1.042	7.417	1.577	2.624	15.077	15.077
Ostale potencijalne obveze	558	577	2.487	1.236	222	5.080	5.080
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	2.975	1.619	9.904	2.813	2.846	20.157	20.157
Na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	831	231	253	61	-	1.376	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	47.852	5.310	15.258	10.510	426	79.356	78.827
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 krediti	113	90	751	2.032	957	3.943	3.816
Ostale obveze*	2.639	135	312	116	41	3.243	3.242
Ukupne nediskontirane financijske obveze	51.440	5.768	16.576	12.731	1.426	87.941	87.278
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	3.436	792	5.198	2.139	2.677	14.242	14.242
Ostale potencijalne obveze	634	811	2.254	1.214	247	5.160	5.160
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potenci- jalne i preuzete obveze	4.070	1.603	7.452	3.353	2.924	19.402	19.402

* Ostale obveze uključuju subordinirani dug, ostale obveze, obračunate nedospjele troškove i odgođeni prihod, rezervacije za obveze i troškove, odgođenu i tekuću poreznu obvezu.

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2018.	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	1.174	1	164	146	-	1.485	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	25.666	4.113	11.695	21.514	271	63.259	63.042
Derivativne financijske obveze	4	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni Krediti	24	41	288	2.015	758	3.126	3.032
Ostale obveze*	893	68	165	36	22	1.184	1.185
Ukupne nediskontirane financijske obveze	27.761	4.223	12.312	23.711	1.051	69.058	68.743
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	984	717	5.579	1.199	2.624	11.103	11.103
Ostale potencijalne obveze	395	394	1.830	852	138	3.609	3.609
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	1.379	1.111	7.409	2.051	2.762	14.712	14.712
Na dan 31. prosinca 2017.							
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 Krediti	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 potencijalne i preuzete obveze	2.761	1.169	5.688	2.247	2.770	14.635	14.635

* Ostale obveze uključuju ostale obveze, obračunate nedospjele troškove i odgođeni prihod, rezervacije za obveze i troškove, odgođenu i tekuću poreznu obvezu.

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

53. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke na osnovi očekivanog dospijeca na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. 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 krediti i predujmovi komitentima većinom se temelje na ugovorenom dospijecu, dok su za prekoračenja, revolving kredite i ostale stavke bez preciznog plana amortizacije, primijenjene pretpostavke dospijeca unutar jedne godine. Nadalje, očekivano dospijecje za stavku tekući računi i depoziti komitenata, te u određenoj mjeri za neprihodujuće kredite temeljeno je na modelu ponašanja po iskustvu iz prošlosti. Preostale stavke za Grupu i Banku uglavnom su iskazane po ugovorenom dospijecu.

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2018.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	18.442	-	18.442
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	49	779	828
Derivativna financijska imovina	2	8	10
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	9	9
Kredit i predujmovi bankama	7.632	152	7.784
Kredit i predujmovi komitentima	19.745	46.943	66.688
Investicijske vrijednosnice	7.023	3.534	10.557
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	69	69
Nematerijalna imovina	-	240	240
Nekretnine i oprema	-	1.337	1.337
Ulaganja u nekretnine	-	7	7
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	334	-	334
Odgođena porezna imovina	118	24	142
Ostala imovina	670	70	740
Preplaćeni porez na dobit	128	-	128
Ukupna imovina	54.143	57.870	112.013
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.799	44	1.843
Tekući računi i depoziti komitenata	61.210	24.728	85.938
Derivativne financijske obveze	5	29	34
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	4
Uzeti kamatonosni krediti	952	3.208	4.160
Subordinirani dug	-	-	-
Ostale obveze	1.994	-	1.994
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	359	13	372
Rezervacije	390	126	516
Odgođena porezna obveza	65	6	71
Tekuća porezna obveza	11	-	11
Ukupne obveze	66.789	28.154	94.943
Očekivana ročna neusklađenost	(12.646)	29.716	17.070

GRUPA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	18.984	-	18.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.246	4.246
Financijska imovina za trgovanje	23	527	550
Derivativna financijska imovina	22	-	22
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	1	1
Kredit i predujmovi bankama	2.051	364	2.415
Kredit i predujmovi komitentima	19.860	45.309	65.169
Investicijske vrijednosnice	4.499	4.832	9.331
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	69	69
Nematerijalna imovina	-	227	227
Nekretnine i oprema	-	1.378	1.378
Ulaganja u nekretnine	-	8	8
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	457	-	457
Odgođena porezna imovina	18	107	125
Ostala imovina	969	81	1.050
Preplaćeni porez na dobit	22	-	22
Ukupna imovina	46.905	57.149	104.054
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.311	60	1.371
Tekući računi i depoziti komitenata	54.058	24.769	78.827
Derivativne financijske obveze	13	-	13
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	9	9
Uzeti kamatonosni krediti	952	2.864	3.816
Subordinirani dug	1	-	1
Ostale obveze	2.376	-	2.376
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	352	11	363
Rezervacije	-	410	410
Odgođena porezna obveza	-	86	86
Tekuća porezna obveza	6	-	6
Ukupne obveze	59.069	28.209	87.278
Očekivana ročna neusklađenost	(12.164)	28.940	16.776

Bilješke uz financijske izvještaje

(nastavak)

53. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

BANKA (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2018.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	14.180	-	14.180
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	49	779	828
Derivativna financijska imovina	1	-	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Kredit i predujmovi bankama	6.869	-	6.869
Kredit i predujmovi komitentima	12.780	32.677	45.457
Investicijske vrijednosnice	6.017	1.357	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	186	186
Nekretnine i oprema	-	636	636
Ulaganja u nekretnine	-	1	1
Dugotrajna imovina manjenjena prodaji	124	-	124
Odgodena porezna imovina	95	-	95
Ostala imovina	311	49	360
Preplaćeni porez na dobit	123	-	123
Ukupna imovina	40.549	42.345	82.894
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.338	142	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	41.257	21.785	63.042
Derivativne financijske obveze	4	-	4
Uzeti kamatonosni krediti	351	2.681	3.032
Subordinirani dug	-	-	-
Ostale obveze	601	-	601
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	147	12	159
Rezervacije	347	46	393
Odgodena porezna obveza	32	-	32
Tekuća porezna obveza	-	-	-
Ukupne obveze	44.077	24.666	68.743
Očekivana ročna neusklađenost	(3.528)	17.679	14.151

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 za trgovanje	25	525	550
Derivativna financijska imovina	2	-	2
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Kredit i predujmovi bankama	1.493	-	1.493
Kredit i predujmovi komitentima	12.271	32.291	44.562
Investicijske vrijednosnice	3.451	2.354	5.805
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
Odgodena 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
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Uzeti kamatonosni krediti	477	1.900	2.377
Subordinirani dug	-	-	-
Ostale obveze	677	-	677
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	153	12	165
Rezervacije	-	249	249
Odgodena porezna obveza	-	30	30
Tekuća porezna obveza	-	-	-
Ukupne obveze	37.504	24.238	61.742
Očekivana ročna neusklađenost	(4.247)	18.002	13.755

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 2018.	GRUPA			BANKA		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	75.012	67.690	13.200	72.115	64.950	13.326
Ostale članice Europske unije	27.135	20.364	5.453	8.561	2.156	1.179
Ostale države	9.866	6.889	1.504	2.218	1.637	207
	112.013	94.943	20.157	82.894	68.743	14.712
Industrijski sektor						
Stanovništvo	35.984	58.552	7.907	25.062	43.204	6.092
Financije	21.342	12.440	981	17.793	7.668	818
Vlada	19.450	2.892	349	14.621	2.092	298
Trgovina	3.915	3.449	2.748	1.955	2.445	1.381
Turizam	2.554	1.277	367	2.161	1.062	352
Poljoprivreda	1.028	324	119	913	274	106
Ostali sektori	27.740	16.009	7.686	20.389	11.998	5.665
	112.013	94.943	20.157	82.894	68.743	14.712

(u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2017., prepravljeno	GRUPA			BANKA		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	72.936	62.040	12.752	69.616	58.244	12.844
Ostale članice Europske unije	20.875	18.439	5.145	2.885	1.833	1.488
Ostale države	10.243	6.799	1.505	2.996	1.665	303
	104.054	87.278	19.402	75.497	61.742	14.635
Industrijski sektor						
Stanovništvo	34.155	56.141	7.381	23.813	40.758	5.983
Financije	23.064	8.021	1.281	22.294	5.167	1.110
Vlada	18.723	2.974	104	13.041	2.230	102
Trgovina	3.931	3.122	2.668	1.975	2.167	1.295
Turizam	2.457	1.219	154	2.102	1.010	118
Poljoprivreda	994	361	161	901	323	151
Ostali sektori	20.730	15.440	7.653	11.371	10.087	5.876
	104.054	87.278	19.402	75.497	61.742	14.635

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 trezor-skih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 19.010.136 (2017.: 19.010.136). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	1.681	1.280	1.380	1.443
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	19.010.136	19.010.136	19.010.136	19.010.136
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kunama po dionici)	88,4	67,3	72,6	75,9

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji se od ove godine prikazuju u novom formatu te su sukladno tome iznosi koje se odnose na 2017. godinu prezentacijske prirode.

Sadržaj dopunskih izvještaja pripremljenih u skladu s HNB-ovom Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18) ne propisuje zasebne kategorije za usporedne financijske informacije financijskih instrumenata. Sukladno tome, usporedne financijske informacije nisu prepravljene zbog prve primjene MSFI 9 Financijski instrumenti. Financijski instrumenti su prikazani kako slijedi: financijska imovina koja se drži do dospelosti prikazana je kao financijska imovina po amortiziranom trošku, a imovina raspoloživa za prodaju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Navedena klasifikacija također je korištena u računu dobiti i gubitka i izvještaju o novčanom tijeku. Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18) prikazani su u nastavku:

Bilanca

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Imovina				
Novac i depoziti kod Hrvatske narodne banke	16.008	17.365	14.178	15.442
Novac u blagajni	3.219	2.611	1.770	1.616
Novčana potraživanja od središnjih banaka	9.678	11.962	9.678	11.683
Ostali depoziti po viđenju	3.111	2.792	2.730	2.143
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	830	553	829	552
Izvedenice	2	3	1	2
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	828	550	828	550
Kredit i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	36	-
Vlasnički instrumenti	53	-	36	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	7	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	1.662	-	1.660
Dužnički vrijednosni papiri	-	1.662	-	1.660
Kredit i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.963	7.667	6.807	4.145
Vlasnički instrumenti	168	211	62	92
Dužnički vrijednosni papiri	9.795	7.456	6.745	4.053
Kredit i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	82.761	73.706	57.960	50.533
Dužnički vrijednosni papiri	673	938	663	913
Kredit i predujmovi	82.088	72.768	57.297	49.620
Izvedenice – računovodstvo zaštite	8	19	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	1	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	69	69	1.962	2.232

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Imovina				
Materijalna imovina	1.366	1.404	637	623
Nematerijalna imovina	259	246	204	181
Porezna imovina	270	147	218	83
Ostala imovina	227	917	90	118
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji	312	457	102	90
Ukupna imovina	112.142	104.213	83.023	76.659

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4	8	4	7
<i>Izvedenice</i>	4	8	4	7
<i>Kratke pozicije</i>	-	-	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	92.129	84.023	67.567	60.621
<i>Depoziti</i>	91.937	84.007	67.552	60.605
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	192	16	15	16
Izvedenice – računovodstvo zaštite	30	5	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	8	-	-
Rezervacije	629	526	506	364
Porezne obveze	82	92	32	30
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	2.194	2.777	763	882
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Ukupno obveze	95.072	87.439	68.872	61.904

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Bilanca (nastavak)

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinac 2018	31. prosinac 2017	31. prosinac 2018	31. prosinac 2017
Kapital				
Temeljni kapital	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na dionice	1.570	1.570	1.570	1.570
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	82	99	59	49
Zadržana dobit	10.687	10.579	8.939	8.566
Revalorizacijske rezerve	210	206	96	96
Ostale rezerve	(25)	102	276	200
(-) Trezorske dionice	(76)	(76)	(76)	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.681	1.280	1.380	1.443
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udijeli [nekontrolirajući udjeli]	1.034	1.051	-	-
Ukupno kapital	17.070	16.718	14.151	13.755
Ukupno obveze i kapital	112.142	104.157	83.023	75.659
Ukupni kapital	17.070	16.718	14.151	13.755
Dioničarima Banke	16.036	15.667	14.151	13.755
Nekontrolirajući udjeli	1.034	1.051	-	-

Obrazac bilance je sastavljen u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za banke.

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 2018.

Imovina

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI													Ukupna imovina			
	Novac i tekući računi kod banaka	Sred- stva kod Hrvat- ske na- rodne banke	Finan- cijska imovina po fer vrijedno- sti kroz račun dobiti i gubitka	De- riva- tivna finan- cijska imovi- na	Promije- na fer vrijednosti zaštićeni stavci u portfelja	Kredit i predju- movi banka- ma	Kredit i predju- movi komi- tentima	Investi- cijske vrijedno- snice	Uлага- nja u pridru- žena društva	Ne- rijalna imovi- na	Nekret- nine i oprema	Uлага- nja u nekret- nine	Dugo- trajna imovina namije- njena prodaji		Odgov- orna porezna imovina	Ostala imovi- na	Prepla- ćeni porezi na dobit
Novac i depo- ziti kod Hrvat- ske narodne banke	16.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.008
Novac u blagajni	3.219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.219
Novčana potraživanja od središnjih banaka	9.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.678
Ostali depoziti po viđenju	3.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.111
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	828	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	830
Izvedenice	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828
Kredit i pre- dujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obve- zno mjeri po fer vrijednosti kroz račun do- biti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	7	53	-	-	-	-	-	-	-	60
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	53
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Imovina (nastavak)

GRUPA HNB izvještaji	prema MSFI															Ukupna imovina	
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti (u milijunima kuna)	Deri- vativna finan- cijska imovina po fer vrijednosti (u milijunima kuna)	Promije- na fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predju- movi banka- ma	Kredit i predju- movi komi- tentima	Investi- cijske vrijed- nosnice	Ula- ga- nja u pridru- žena društva	Nema- teri- jalna imovi- na	Nekre- tne i oprema	Ula- ga- nja u nekre- tne	Dugo- trajna imovina nami- jenjena prodaji	Odg- đena porezna imovina	Ostala imovi- na		Prepla- ćeni porez na dobit
Kredit i pre- djujmovi	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun do- biti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i pre- djujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	9.963	-	-	-	-	-	-	-	-	9.963
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	168	-	-	-	-	-	-	-	-	168
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	9.795	-	-	-	-	-	-	-	-	9.795
Kredit i pre- djujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Novac i tekući ra- čuni kod banaka	Sred- stva kod Hrvat- ske na- rodne banke	Finan- cijska imovina po fer vrijedno- sti kroz račun dobiti i gubitka	Deri- vativna finan- cijska imovina	Promjena fer vri- jednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predju- movi bankama	Kredit i predju- movi komi- tentima	Investi- cijske vrijed- nosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nema- terijalna imovina	Nekretni- nine i oprema	Ulaganja u nekretni- nine	Dugo- trajna imovina namije- njena prodaji	Odgode- na porezna imovina	Ostala imovina	Pre- pla- ćeni porezi na dobit	prema MSF	
																	Ukupna imovina	
Financijska imovi- na po amortizira- nom trošku	2.434	4.698	-	-	-	7.784	67.304	541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.761
Dužnički vrijedno- sni papiri	-	-	-	-	-	-	132	541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673
Kredit i predju- movi	2.434	4.698	-	-	-	7.784	67.172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.088
Izvedenice – raču- novodstvo zaštite	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	69
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridru- žena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.337	7	22	-	-	-	-	1.366
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240	-	-	-	-	19	-	-	259
Porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	128	270
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	(494)	-	-	-	-	-	-	-	-	721	-	227
Dugotrajna imovi- na i grupe za otu- đenje klasificirane kao namijenjene kao prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312	-	-	-	312
Prijenos na rezer- vacije	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)
Ukupna imovina	18.442	4.698	828	10	9	7.784	66.688	10.557	69	240	1.337	7	334	142	740	128	112.013	

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Obveze

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI										Ukupne obveze	
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komite- nata	Derivatne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zašti- ti portfelja	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza		Tekuća pore- zna obveza
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Izvedenice	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.843	85.938	-	-	4.160	-	188	-	-	-	-	92.129
Depoziti	1.843	85.761	-	-	4.160	-	173	-	-	-	-	91.937
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	177	-	-	-	-	15	-	-	-	-	192
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI											
	Tekuci raču- ni i depoziti banaka	Tekuci raču- ni i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u za- štiti portfelja	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinira- ni dug	Ostale obveze	Obracunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgodena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
Promjene fer vrijed- nosti zaštićenih stav- ki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Rezervacije	-	-	-	-	-	-	-	-	629	-	-	629
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	11	82
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	1.806	372	16	-	-	2.194
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao na- mijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos iz kredita i predumova komi- tentima	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	(129)
Ukupno obveze	1.843	85.938	34	4	4.160	-	1.994	372	516	71	11	94.943

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Kapital

prema MSFI

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerva pripajanja	Manjinski udio	Ukupni kapital i rezerve
Temeljni kapital	1.907	-	-	-	-	-	-	-	1.907
Premija na dionice	-	1.570	-	-	-	-	-	-	1.570
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	82	-	-	-	82
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	10.687	-	-	10.687
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	210	-	-	-	-	210
Ostale rezerve	-	-	-	1.189	-	-	(1.214)	-	(25)
(-) Trezorske dionice	-	-	(76)	-	-	-	-	-	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	-	-	-	-	-	1.681	-	-	1.681
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Manjinski udijeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-	-	1.034	1.034
Ukupno kapital	1.907	1.570	(76)	1.399	82	12.368	(1.214)	1.034	17.070

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	Derivatna financijska imovina	Promjena na fer vrijednosti zaštićeni stavci u portfelju	Kredit i predjmovi bankama	Kredit i predjmovi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnosti i oprema	Ulaganja u nekretnosti	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupna imovina
Novac i depoziti kod Hrvatske narodne banke	14.178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.178
Novac u blagajni	1.770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	9.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.678
Ostali depoziti	2.730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.730
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	828	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	829
Izvedenice	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828
Kredit i predjmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	36
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	36
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Imovina (nastavak)

BANKA HNB izvještaji (u milijuni- ma kuna)	prema MSFI															Ukupna imovina	
	Novac i tekući ra- čuni kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti (u milijuni- dobiti i gubitka	Deri- vativna finan- cijska imovina kroz račun dobiti i gubitka	Promje- na fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelja	Kredit i predju- movi banka- ma	Kredit i predju- movi komiten- tima	Investi- cijske vrijed- nosnice	Ulaganja u pri- družena društva	Nema- terijalna imovina	Nekret- nine i oprema	Ula- ganja u nekret- nine	Dugo- trajna imovina nami- jenjena prodaji	Odgo- đena porezna imovina	Ostala imovina		Prepla- ćeni porez na dobit
Kredit i predjumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijed- nosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predjumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu svsveobuhvat- nu dobit	-	-	-	-	-	-	-	6.807	-	-	-	-	-	-	-	-	6.807
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	62
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	6.745	-	-	-	-	-	-	-	-	6.745
Kredit i predjumovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

prema MSFI

BANKA	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Promjena fer vrijednosti (u slučaju zaštite stavki u zaštiti portfelja)	Kredit i predjumi bankama	Kredit i predjumi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupna imovina
Financijska imovina po amortiziranim trošku	2	4.698	-	-	-	6.869	45.838	531	-	-	-	-	22	-	-	-	57.960
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	132	531	-	-	-	-	-	-	-	-	663
Kredit i predjumi	2	4.698	-	-	-	6.869	45.706	-	-	-	-	-	22	-	-	-	57.297
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	1.962	-	-	-	-	-	-	-	1.962
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	636	1	-	-	-	-	-	637
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186	-	-	-	-	18	-	204
Porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	123	218
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	(252)	-	-	-	-	-	-	-	342	-	90
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	-	-	102
Prijenos u rezervacije	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)
Ukupna imovina	14.180	4.698	828	1	-	6.869	45.457	7.374	1.962	186	636	1	124	95	360	123	82.894

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Obveze

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI											
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i komite- nata	Deriva- tivne finan- cijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti ka- matonosni Krediti	Subordini- rani dug	Ostale obveze	Obračunati ne- dospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Izvedenice	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijedno- sti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amorti- ziranom trošku	1.480	63.042	-	-	3.030	-	15	-	-	-	-	67.567
Depoziti	1.480	63.042	-	-	3.030	-	-	-	-	-	-	67.552
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	15
Izvedenice – raču- novodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI											
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komite- nata	Derivativne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti za- štićenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti ka- matonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obracunati nedospjeli troš- kovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgodena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
Promjene fer vri- jednosti zaštićenih stavki u zaštiti por- tfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	-	-	-	-	506	-	-	506
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	32
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	2	-	586	159	16	-	-	763
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos iz kredita i zajmova komitet- nima	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	(129)
Ukupno obveze	1.480	63.042	4	-	3.032	-	601	159	393	32	-	68.743

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)

Kapital

prema MSFI

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerva pripajanja	Manjinski udio	Ukupni kapital i rezerve
Temeljni kapital	1.907	-	-	-	-	-	-	-	1.907
Premija na dionice	-	1.570	-	-	-	-	-	-	1.570
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	59	-	-	-	-	59
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	8.939	-	-	8.939
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	96	-	-	-	-	96
Ostale rezerve	-	-	-	217	59	-	-	-	276
(-) Trezorske dionice	-	-	(76)	-	-	-	-	-	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	-	-	-	-	-	1.380	-	-	1.380
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	1.907	1.570	(76)	372	59	10.319	-	-	14.151

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Kamatni prihodi	3.198	3.442	2.444	2.690
(Kamatni rashodi)	(419)	(529)	(271)	(374)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-
Prihodi od dividende	3	6	51	446
Prihodi od naknada i provizija	1.967	1.850	971	811
(Rashodi od provizija i naknada)	(449)	(348)	(293)	(126)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	154	35	133	16
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	264	(26)	254	(29)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	56	-	(6)	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	(13)	-	(13)
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	(1)	-	-
Tečajne razlike, neto	14	281	3	257
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	15	-	14
Ostali prihodi iz poslovanja	175	139	88	67
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(487)	(292)	(230)	(82)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	4.476	4.559	3.144	3.677
(Administrativni rashodi)	(1.917)	(2.010)	(1.239)	(1.369)
(Amortizacija)	(197)	(196)	(132)	(111)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena	(12)	-	(12)	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(55)	(17)	(28)	(11)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(402)	(732)	(253)	(504)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(20)	(20)	(5)	(8)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	14	14	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	5	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	1.892	1.598	1.475	1.674
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(172)	(303)	(95)	(231)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	1.720	1.295	1.380	1.443
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
(Porezni rashod ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.720	1.295	1.380	1.443
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	39	15	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.681	1.280	1.380	1.443

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	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.720	1.295	1.380	1.443
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	26	239	12	87
Materijalna imovina	-	290	-	106
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici/(gubici) na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	10	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	-	15	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(4)	(51)	(3)	(19)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(126)	10	(23)	30
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	(42)	(9)	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjeli)	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(99)	21	(28)	36
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji	-	-	-	-
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 klasificirati u dobit ili (-) gubitak	15	(2)	5	(6)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.620	1.544	1.369	1.560
Namijenjena:				
Vlasnicima matičnog društva	1.607	1.490	1.369	1.560
Manjinskom udjelu	13	54	-	-
	1.620	1.544	1.369	1.560

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2018.

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI													Dobit za godinu		
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od na- knada i provi- zija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/ (rashod) od tr- govanja i neto dobici/(gubici) od preračuna- vanja mone- tarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmo- va komi- tentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervi- ranja	Troškovi zaposle- nika	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslova- nja	Udio u dobiti pri- druženih društava		Porez na dobit	
Kamatni prihodi	3.198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.198
(Kamatni rashodi)	-	(419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(419)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Prihodi od naknada i provizija	-	-	1.960	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.967
(Rashodi od provizija i naknada)	-	-	-	(395)	-	-	-	-	-	-	-	(54)	-	-	-	(449)
Dobici ili (-) gubici po prestanu priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	16	-	77	8	-	-	53	-	-	-	154
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i fi- nancijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	-	-	-	-	-	264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56

prema MSFI

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	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 poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vri- jednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjavanja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposle- nika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobici ili (-) gubici po finan- cijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike, neto	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Dobici ili (-) gu- bici po prestan- ku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	-	-	-	-	-	-	137	-	-	-	(5)	43	-	-	175
(Ostali rashodi iz poslovanja)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(487)	-	-	(487)
Dobit/gubitak iz poslovanja	3.198	(419)	1.960	(388)	3	350	137	77	8	-	(5)	(445)	-	-	4.476
(Administrativni rashodi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.154)	-	(763)	-	-	(1.917)
(Amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)	-	-	-	(197)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	-	-	-	-	-	(55)

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2018. (nastavak) prema MSFI

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI														
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/ (rashod) od tr- govanja i neto dobici/(gubici) od preračuna- vanja mone- tarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od uma- njenja vrijednosti i rezervi- ranja	Troškovi zaposle- nika	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslova- nja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje uma- njenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	34	-	-	-	-	-	-	(436)	-	-	-	-	-	-	(402)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje uma- njenja vrijednosti ula- ganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-	(20)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje uma- njenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubit- ka od ulaganja u druš- tva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao na- mijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5

GRUPA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSF														
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od na- knada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunava- nja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vri- jednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposle- nika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	3.232	(419)	1.960	(388)	3	350	142	(371)	(67)	(1.154)	(202)	(1.208)	14	-	1.892
(Porezni rashodi ili (-) prihodi po- vezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	(174)	(172)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	3.232	(419)	1.960	(388)	3	350	142	(371)	(67)	(1.154)	(202)	(1.206)	14	(174)	1.720
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Porezni rashod ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	3.232	(419)	1.960	(388)	3	350	142	(371)	(67)	(1.154)	(202)	(1.206)	14	(174)	1.720

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2018. (nastavak)

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSFI														Dobit za godinu
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunava- nja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti i kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjavanja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi z aposlenika	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	
Kamatni prihodi	2.444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.444
(Kamatni ras- hodi)	-	(271)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)
(Rashodi od te- meljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	-	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51
Prihodi od na- knada i provizija	-	-	971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	971
(Rashodi od pro- vizija i naknada)	-	-	(91)	(148)	-	-	-	-	-	-	-	(54)	-	-	(293)
Dobici ili (-) gubici po prestanu pri- znavanja finan- cijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	15	24	95	(1)	-	-	-	-	-	133
Dobici ili (-) gubici po finan- cijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	-	-	-	-	-	254	-	-	-	-	-	-	-	-	254
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijedno- sti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)

prema MSFI

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Prilod od kamata	Rashod od kamata	Prilod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prilod od dividendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunava- nja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vri- jednosti kredita i predujmova komitenitima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troško- vi zapo- slenika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za go- dinu
Dobici ili (-) gubici po finan- cijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike, neto	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	-	-	-	3
Dobici ili (-) gu- bici po prestan- ju priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	-	-	-	-	-	-	66	-	-	15	-	-	7	-	88
(Ostali rashodi iz poslovanja)	-	-	-	-	-	-	(4)	(54)	(6)	(166)	-	-	-	-	(230)
Dobit/gubitak iz poslovanja	2.444	(271)	880	(148)	51	265	87	41	8	(213)	-	-	-	-	3.144
(Administrativni rashodi)	-	-	-	-	-	-	-	9	-	(761)	-	(487)	-	-	(1.239)
(Amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)	(10)	-	-	-	(132)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) uklanjanje rezervacija)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	-	-	-	-	-	(28)

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2018. (nastavak)

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	prema MSF														
	Prihod od ka- mata	Rashod od ka- mata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od na- knada i provi- zija	Prihod od dividendi	Neto prihod/(ras- hod) od trgovanja i neto dobiti/(gu- bici) od preračuna- vanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predjuma komiten- tima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Amor- tizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženja društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
(Umanjenje vrijed- nosti ili (-) uklanjanje umanjenja vrijedno- sti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vri- jednosti kroz dobit ili gubitak)	34	-	-	-	-	-	-	(259)	(28)	-	-	-	-	-	(253)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, za- jedičke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijed- nosti ili (-) uklanjanje umanjenja vrijedno- sti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, za- jedičke pothvate i pridružena društva obračunatih meto- dom udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificira- ne kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

prema MSFI

BANKA HNB izvještaji (u milijunima kuna)	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od na- knada i provizija	Prihod od divi- dendi	Neto prihod/ (rashod) od trgovanja i neto dobiti/ (gubici) od preraču- navanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vri- jednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposle- nika	Amorti- zacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pri- druženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.478	(271)	880	(148)	51	265	87	(221)	(53)	(761)	(122)	(710)	-	-	1.475
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubit- kom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	(97)	(95)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.478	(271)	880	(148)	51	265	87	(221)	(53)	(761)	(122)	(708)	-	(97)	1.380
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Porezni rashod ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	2.478	(271)	880	(148)	51	265	87	(221)	(53)	(761)	(122)	(708)	-	(97)	1.380

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom tijeku

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.894	1.599	1.477	1.674
Usklađenja:		-	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	466	727	272	522
Amortizacija	197	196	132	111
Nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	6	13	6	13
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(9)	(6)	(2)	(3)
Ostali (dobici)/gubici	-	-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Depoziti kod HNB-a	(1.725)	(60)	(514)	(269)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(5.173)	1.230	(5.215)	100
Kredit ostalim komitentima	(3.805)	(3.495)	(2.198)	(2.575)
Vrijednosni papiri i ostali financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.364)	(3.384)	(2.650)	(3.775)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(276)	(11)	(276)	(16)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.621	3.892	1.618	3.784
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	283	349	269	316
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	278	(852)	154	(1.494)
Depoziti od financijskih institucija	652	(640)	417	(313)
Transakcijski računi ostalih komitenata	6.504	5.425	4.329	3.376
Štedni depoziti ostalih komitenata	3.464	1.453	3.428	1.517
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.610)	(2.195)	(1.765)	(1.014)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	(3)	(4)	2
Ostale obveze	(368)	298	(111)	(23)
Naplaćene kamate	3.284	3.136	2.460	2.708
Primljene dividende	-	-	-	-
Plaćene kamate	(480)	(639)	(332)	(524)
(Plaćeni porez na dobit)	(300)	(457)	(232)	(389)
Neto priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti	2.535	6.576	1.263	3.728

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(181)	(301)	(166)	(193)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(152)	(1.103)	(152)	(152)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-	-	-
Primljene dividende	3	6	51	446
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	269	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(330)	(1.398)	2	101
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	377	(499)	656	(371)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(304)	(482)	(289)	(482)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti			-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	73	(981)	367	(853)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	2.278	4.197	1.632	2.976
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	20.565	16.388	16.972	14.016
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(3)	(20)	(3)	(20)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	22.840	20.565	18.601	16.972

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti						
Dobit prije oporezivanja	1.894	1.894	-	1.477	1.477	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	-	371	371	-	221	221
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	66	66	-	53	53
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	466	-	(466)	272	-	(272)
Dobitak od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	(9)	(15)	(6)	(2)	(3)	(1)
Deprecijacija i amortizacija	197	203	6	132	122	(10)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	6	(63)	(69)	6	-	(6)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(14)	(14)	-	-	-
Neto prihod od kamata	-	(2.813)	(2.813)	-	(2.207)	(2.207)
Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	(20)	(20)	-	(20)	(20)
Prihod od dividendi	-	(3)	(3)	-	(51)	(51)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.554	(394)	(2.948)	1.885	(408)	(2.293)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine						
Sredstva kod HNB-a	(1.725)	(442)	1.283	(514)	(484)	30
Kredit i predujmovi bankama	(5.173)	(2.532)	2.641	(5.215)	(2.444)	2.771
Kredit i predujmovi komitentima	(3.805)	(2.756)	1.049	(2.198)	(1.602)	596
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	(1.477)	(1.477)	-	(1.807)	(1.807)
Vrijednosni papiri i ostali financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.364)	-	2.364	(2.650)	-	2.650
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(276)	-	276	(276)	-	276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.621	-	(1.621)	1.618	-	(1.618)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranoj trošku	283	-	(283)	269	-	(269)
Ostala imovina	278	296	18	154	151	(3)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(11.161)	(6.911)	4.250	(8.812)	(6.186)	2.626
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Tekući računi i depoziti banaka	652	472	(180)	417	416	(1)
Tekući računi i depoziti komitenata	-	7.168	7.168	-	5.662	5.662
Tekući depoziti ostalih komitenata	6.504	-	(6.504)	4.329	-	(4.329)
Štedni depoziti ostalih komitenata	3.464	-	(3.464)	3.428	-	(3.428)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.610)	-	1.610	(1.765)	-	1.765
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	-	4	(4)	-	4
Ostale obveze	(368)	(421)	(53)	(111)	(111)	-

(u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	8.638	7.219	(1.419)	6.294	5.967	(327)
Naplaćene kamate	3.284	3.284	-	2.460	2.460	-
Plaćene kamate	(480)	(480)	-	(332)	(332)	-
Primljene dividende	-	17	17	-	51	51
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	2.835	2.735	(100)	1.495	1.552	57
(Plaćeni porez na dobit)	(300)	(300)	-	(232)	(232)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.535	2.435	(100)	1.263	1.320	57
Ulagачke aktivnosti						
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	(181)	(206)	(25)	(166)	(161)	5
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	30	30	-	3	3
Primici od prodaje dugotrajne imovine raspoložive za prodaju	-	128	128	-	-	-
Plaćanja za preuzimanje Veneto bank	(152)	(152)	-	(152)	(152)	-
Novac preuzet pri pripajanju Veneto bank	-	-	-	-	-	-
Primljene dividende	3	-	(3)	51	-	(51)
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	269	-	(269)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(330)	(200)	130	2	(310)	(312)
Financijske aktivnosti						
Isplaćena dividenda	(304)	(304)	-	(289)	(289)	-
Neto povećanje primljenih kredita	377	347	(30)	656	641	(15)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	73	43	(30)	367	352	(15)
Novčana sredstva primljena od pripajanja Veneto banke	-	-	-	-	270	270
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	2.278	2.278	-	1.632	1.632	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	20.565	20.565	-	16.972	16.972	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(3)	(3)	-	(3)	(3)	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	22.840	22.840	-	18.601	18.601	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

GRUPA HNB IZVJEŠTAJI (u milijunima kuna)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instru- menti osim kapitala	Ostali vlasnički instru- menti	Akumu- lirana ostala sveobu- hvatna dobit	Zadržana dobit	Reva- loriza- cijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Tre- zorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Divi- dende tijekom po- slovne godine	Akumu- lirana ostala sveobu- hvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Početno stanje (prije prepravljajja)	1.907	1.570	-	-	99	10.579	206	160	(76)	1.280	-	15	1.036	16.776
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	34	(889)	-	-	-	-	-	-	(15)	(870)
Početno stanje (tekuće razdoblje)	1.907	1.570	-	-	133	9.690	206	160	(76)	1.280	-	15	1.021	15.906
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	-	-	(15)	(304)
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	(152)	-	-	-	-	-	(152)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	997	4	(10)	-	(991)	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(51)	-	-	(23)	-	1.681	-	(26)	39	1.620
Završno stanje na 31. Prosinac 2018	1.907	1.570	-	-	82	10.687	210	(25)	(76)	1.681	-	(11)	1.045	17.070

BANKA HNB IZVJEŠTAJI (u milijunima kuna)	Kapital	Premija na dio- nice	Izdani vlasnički instru- menti osim kapitala	Ostali vla- snički instru- menti	Akumulira- na ostala sveobu- hvatna dobit	Zadr- žana dobit	Revalori- zacijske rezerve	Ostale rezer- ve	(-) Tre- zorske dioni- ce	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Divi- dende tijekom poslovne godine	Akumu- lirana ostala sveobu- hvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Početno stanje (prije prepravlja- nja)	1.907	1.570	-	-	49	8.566	96	200	(76)	1.443	-	-	-	13.755
Učinci pro- mjena raču- novodstvenih politika	-	-	-	-	21	(684)	-	-	-	-	-	-	-	(663)
Početno stanje (tekuće razdoblje)	1.907	1.570	-	-	70	7.882	96	200	(76)	1.443	-	-	-	13.092
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	-	-	-	(289)
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedi- ca poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	(97)	-	76	-	-	-	-	-	(21)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.154	-	-	-	(1.154)	-	-	-	-
Ukupna sve- obuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	1.380	-	-	-	1.369
Završno stanje na 31. Prosinac 2018	1.907	1.570	-	-	59	8.939	96	276	(76)	1.380	-	-	-	14.151

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Sažetak glavnih razlika između zakonskih financijskih izvještaja i dopunskih HNB izvještaja

Glavne razlike između stavaka Izvještaja o financijskom položaju prikazanog u zakonskim financijskim izvještajima i stavaka dopunskih HNB izvještaja uključuju sljedeće:

- Krediti i predumovi su razdvojeni na klijente i banke u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u HNB izvještaju iskazani agregirano u stavci Krediti i predumovi
- Ostala imovina u zakonskim financijskim izvještajima sadrži obračunate naknade, potraživanja od dužnika i iz kartičnog poslovanja, plaćene troškove budućeg razdoblja i predumove dok se u HNB izvještaju Ostala imovina sastoji isključivo od nefinancijske imovine
- Obvezna pričuva je prikazana u stavci Sredstva kod Hrvatske narodne banke u zakonskom financijskom izvještaju, a u stavci Krediti i predumovi u HNB izvještaju

Glavne razlike između stavaka Računa dobiti i gubitka prikazanog u zakonskim financijskim izvještajima i stavaka dopunskih HNB izvještaja uključuju sljedeće:

- Utjecaji amortizacije diskonta rezervacija za umanjene vrijednosti uključeni su u kamatni prihod u zakonskom financijskom izvještaju, dok su u HNB izvještaju unutar stavke Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti
- Stavke Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto, Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto i Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto iz HNB izvještaja iskazane su agregirano u zakonskim financijskim izvještajima u stavci Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza
- Administrativni troškovi u HNB izvještaju uključuju Troškove zaposlenika i Ostale troškove poslovanja iz zakonskih financijskih izvještaja

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)

Račun dobiti i gubitka

<i>Za godinu koja završava 31. prosinca</i>		GRUPA		BANKA
(u milijunima eura)	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	425	456	331	362
Ostali prihodi od kamata	11	14	3	7
Rashod od kamata	(57)	(71)	(37)	(50)
Neto prihod od kamata	379	399	297	319
Prihod od naknada i provizija	264	248	119	109
Rashod od naknada i provizija	(52)	(47)	(20)	(17)
Neto prihod od naknada i provizija	212	201	99	92
Prihod od dividendi	-	1	7	60
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	47	32	36	29
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	19	26	12	13
Ukupni poslovni prihodi	657	659	451	513
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	(49)	(114)	(30)	(82)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(9)	(3)	(7)	-
Troškovi zaposlenika	(156)	(149)	(104)	(99)
Amortizacija	(27)	(27)	(16)	(16)
Ostali troškovi poslovanja	(163)	(153)	(95)	(92)
Udio u dobiti pridruženih društava	2	2	-	-
Dobit prije poreza	255	215	199	224
Porez na dobit	(23)	(41)	(13)	(31)
Dobit za godinu	232	174	186	193
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	227	172	186	193
Manjinski udjeli	5	2	-	-
	232	174	186	193

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve u 2018. godini (1 EUR = 7,4141 HRK) i u 2017. godini (1 EUR = 7,4601 HRK).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca (u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljena 2017.	2018.	2017.
Imovina				
Novac i tekući računi kod banaka	2.486	2.527	1.912	2.058
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	633	565	633	557
Financijska imovina namijenjena trgovanju	112	73	112	73
Derivativna financijska imovina	1	3	-	-
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	-	-	-
Kredit i predujmovi bankama	1.049	321	926	199
Kredit i predujmovi komitentima	8.991	8.673	6.128	5.931
Investicijske vrijednosnice	1.423	1.242	994	773
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	9	9	265	261
Nematerijalna imovina	32	30	25	22
Nekretnine i oprema	180	183	86	83
Ulaganja u nekretnine	1	1	-	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	45	61	17	12
Odgodena porezna imovina	19	17	13	11
Ostala imovina	100	140	49	69
Preplaćeni porez na dobit	17	3	17	1
Ukupna imovina	15.099	13.848	11.177	10.050

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2018. godine (1 EUR = 7,417575 kuna) i na 31. prosinca 2017. godine (1 EUR = 7,513648 kuna).

Na dan 31. prosinca (u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2018.	Prepravljeno 2017.	2018.	2017.
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	248	182	200	142
Tekući računi i depoziti komitenata	11.586	10.491	8.499	7.609
Derivativne financijske obveze	5	2	1	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	1	1	-	-
Uzeti kamatonosni krediti	561	508	409	316
Ostale obveze	-	-	-	-
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	269	316	81	90
Rezervacije	50	48	21	22
Odgođena porezna obveza	70	55	53	33
Tekuća porezna obveza	10	11	4	4
Subordinirani dug	1	1	-	-
Ukupne obveze	12.801	11.615	9.268	8.217
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	250	250	250	250
Premija na izdane dionice	206	206	206	206
Trezorske dionice	(10)	(10)	(10)	(10)
Ostale rezerve	199	187	64	48
Rezerva fer vrijednosti	11	13	8	7
Zadržana dobit	1.667	1.578	1.391	1.332
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(164)	(133)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	2.159	2.091	1.909	1.833
Manjinski udjeli	139	142	-	-
Ukupni kapital i rezerve	2.298	2.233	1.909	1.833
Ukupne obveze i kapital i rezerve	15.099	13.848	11.177	10.050

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2018. godine (1 EUR = 7,417575 kuna) i na 31. prosinca 2017. godine (1 EUR = 7,513648 kuna).

Izdavač: **Privredna banka Zagreb d.d.**
Dizajn i Produkcija: **Studio Nexus d.o.o.**

Slika na naslovnici:
ANGELO INGANNI
(Brescia, 1807 - 1880)
Piazza della Scala under the snow, seen from the Gallery 1874
oil on canvas, 65,5 x 55,5 cm
Intesa Sanpaolo Collection
Gallerie d'Italia - Piazza Scala, Milan

Elektronska verzija godišnjeg izvješća 2018. dostupna je na
www.pbz.hr

