

Privredna banka Zagreb d.d.

Godišnje izvješće

31. prosinca 2019.

Sadržaj

Uvod.....	3
Izješće predsjednika Nadzornog odbora	6
Izješće Uprave za Banku.....	8
Izješće Uprave za Grupu.....	13
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine.....	17
Opis poslovanja Banke	24
Opis poslovanja Grupe.....	38
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	42
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješćaja i ostale informacije.....	61
Izješće neovisnog revizora.....	62
Račun dobiti i gubitka.....	69
Izješćaj o sveobuhvatnoj dobiti	70
Izješćaj o financijskom položaju	71
Izješćaj o novčanom toku	73
Izješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama	76
Bilješke uz financijske izvješćaje	79
Prilog 1 - Dopunski financijski izvješćaji za Hrvatsku narodnu banku	239
Prilog 2 - Dopunski financijski izvješćaji izraženi u eurima (nerevidirani).....	279
Prilog 3 – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi.....	282

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 2019. 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 2019. godine:

CHF 1	=	6,839 HRK
USD 1	=	6,650 HRK
EUR 1	=	7,443 HRK
BAM 1	=	3,805 HRK

Uvod (nastavak)

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.

2.036 tisuća KLIJENATA 1.896 tisuća TEKUĆIH RAČUNA	91,8 milijardi kuna SREDSTAVA KLIJENATA* 18,5 milijardi kuna IMOVINE NA SKRBI	490.333 KORISNIKA INTERNET BAN- KARSTVA 278 POSLOVNICA
1.140 BANKOMATA 195 DNEVNO-NOĆNIH TREZORA	80,4 milijardi kuna UKUPNIH ZAJMOVA 16,7 milijardi kuna STAMBENIH KREDITA	2.850 tisuća IZDANIH KARTICA 42.869 EFT POS UREĐAJA

**Uključuje depozite klijenata te imovinu pod upravljanjem i u skrbništvu*

Uvod (nastavak)

Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

(u milijunima kuna)

Grupa	2019.	2018.	2017.	2016.**	2015.**
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.720	5.727	5.797	6.294	6.047
Neto prihodi od kamata	2.813	2.813	2.979	2.950	2.895
Neto prihodi iz poslovanja	4.920	4.859	4.919	5.224	4.625
Neto dobit za godinu	1.738	1.720	1.295	1.739	461
Ukupna aktiva	117.917	112.086	104.054	99.708	95.791
Kredit i predujmovi klijentima	70.565	66.897	65.169	65.177	62.305
Obveze prema klijentima	89.876	85.938	78.827	74.284	71.745
Dionički kapital i rezerve	16.319	16.036	15.725	15.626	14.292
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	9,80%	10,21%	8,10%**	10,83%	2,90%
Prinos na prosječnu aktivu	1,33%	1,47%	1,20%**	1,68%	0,44%
Aktiva po zaposlenom	22,6	21,2	20,4**	20,1	20,4
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	42,20%	44,20%	42,70%**	38,66%	43,79%

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

(u milijunima kuna)

Banka	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	4.501	3.885	4.315	4.532	4.087
Neto prihodi od kamata	2.189	2.207	2.374	2.335	2.193
Neto prihodi iz poslovanja	3.998	3.321	3.815	3.839	3.161
Neto dobit za godinu	1.880	1.380	1.443	1.605	193
Ukupna aktiva	87.440	82.961	75.497	72.050	69.214
Kredit i predujmovi klijentima	47.188	45.611	44.562	45.667	44.186
Obveze prema klijentima	65.890	63.042	57.173	54.108	52.815
Dionički kapital i rezerve	14.661	14.151	13.755	12.769	11.424
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	13,40%	10,10%	11,10%	13,44%	1,67%
Prinos na prosječnu aktivu	2,11%	1,65%	1,80%	2,13%	0,26%
Aktiva po zaposlenom	24,5	22,8	21,8	21,3	21,7
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	32,90%	41,50%	35,30%	38,36%	43,73%

Izješće predsjednika Nadzornog odbora

U ime Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. čast mi je predstaviti Vam poslovne rezultate Banke i Grupe za 2019. godinu.

Bruto domaći proizvod u 2019. godini zabilježio je porast od oko 3%, prevladavajući u konačnici razinu prije krize iz 2008. godine. Porast se primarno temeljio na osobnoj potrošnji i investicijskoj aktivnosti, dok je doprinosi neto inozemne potražnje bio negativan. Rast raspoloživog dohotka kućanstava, podržan povećanjem plaća, rastom zaposlenosti i niskom inflacijom, potaknuo je osobnu potrošnju, dodatno pokrenutu kreditnim apetitom kućanstva usred povoljnih uvjeta financiranja. Istodobno, bolje povlačenje sredstava iz EU fondova pozitivno je utjecalo na investicijske aktivnosti, posebno u javnom sektoru kroz projekte kao što su Pelješki most, željeznička te ostala infrastruktura. Unatoč vidljivom usporavanju ekonomskog rasta u zemljama eurozone zbog industrijske recesije u Njemačkoj, izvoz robe zabilježio je solidan rast u 2019. godini, gdje je najveći doprinos rastu dao izvoz farmaceutskih proizvoda i ostale transportne opreme. Istodobno, turizam je nastavio rasti, a financijski rezultati uvelike su nadmašili fizičke pokazatelje dolazaka i noćenja koji su rasli sporije nego što je to bio slučaj posljednjih godina.

Usred nastavka pozitivnih ekonomskih trendova, proteklu je godinu također obilježio nastavak prilagodljive monetarne politike od strane Hrvatske narodne banke kao i Europske središnje banke koji je, potaknut evidentnim usporavanjem ekonomske dinamike, u rujnu dodatno ublažio monetarnu politiku smanjenjem kamatne stope na depozit i ponovnim aktiviranjem programa za kupovinu imovine. Primijetili smo da je tijekom godine došlo je do nekoliko važnih događaja, kao što su izlazak iz postupka pretjerane makroekonomske neravnoteže, podizanje rejtinga ulaganja od strane dvije rejting agencije i slanje pisma namjere za ulazak u Europski tečajni mehanizam (ERM 2), kao i pokretanje sveobuhvatne procjene pet hrvatskih banaka od strane Europske središnje banke. Istovremeno, gospodarstvo se suočilo s izazovom nedostatka radne snage, koji uz još nezadovoljavajući tempo provođenja strukturnih reformi predstavlja ograničavajući faktor potencijalnog rasta. Financijski sektor, koji se pokazao kao najstabilniji segment gospodarstva, uspješno nadilazi izazove okruženja s niskim kamatama.

U izazovnom okruženju PBZ Grupa je uspjela puno bolje od konkurenata stabilizirati svoje poslovanje i kontrolirati rizike koji proizlaze iz poslovanja. Nosili smo se s tim i više nego na prihvatljiv način, čime smo u potpunosti zaštitili svoju osnovu kapitala, depozite i likvidnost. Ovakav dobar rezultat postignut je tako što smo primjenjivali našu dugoročnu strategiju izgrađenu na temelju konzervativnog pristupa pri utvrđivanju i mjerenju svih rizika koji proizlaze iz našeg svakodnevnog poslovanja i oko potpune predanosti pristupu usmjerenom prema potrebama klijenta u svim etapama naših aktivnosti. Povrh svega toga, PBZ Grupa zadržava stabilan položaj u odnosu na strukturnu likvidnost, s obzirom na svoju čvrstu depozitnu bazu klijenata, 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 održati vrijednost Grupe te u isto vrijeme dati i doprinosi društvu u kojem djelujemo.

Tijekom 2019. godine posvetili smo posebnu pozornost preoblikovanju, kako bismo postali istaknuti partner lokalnom gospodarstvu. Trajno smo usmjereni na unapređenje naših usluga i razvoj novih i inovativnih proizvoda. Naime, povećali smo plasmane u svim poslovnim segmentima u kojima poslujemo. Posebno sam zadovoljan što smo unatoč spomenutim zahtjevnim tržišnim uvjetima uspjeli povećati i plasmane u segmentima malih i srednjih, kao i velikih poduzeća.

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 1,738 milijardi kuna. Naš omjer troškova i prihoda, koji je ključna mjera učinkovitosti, iznosi 42,2 posto, dok je povrat od prosječnog kapitala dosegao 9,8 posto. Sve su to vrlo zadovoljavajuće brojke koje dosljedno predstavljaju snažan učinak tijekom godina.

PBZ Grupa je u 2019. godini 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 cjelokupnom tržišnom segmentu, čime se uspješno ublažava svako opterećenje koje bi mogao nametnuti koncentracijski rizik.

Uz sve navedeno, s ponosom ističem da je PBZ Grupa vrlo predana ulozi društveno odgovornog poduzeća i važnog člana poslovne zajednice u zemlji. Slijedom toga pokrenuli smo visokorazvijeni i jedinstveni program Kartica sa srcem (Card with a heart) koji se koristi za kontinuirane donacije, a također podržavamo brojne humanitarne, obrazovne, kulturne i sportske aktivnosti, posebice za djecu i mlade.

Izješće predsjednika Nadzornog odbora (nastavak)

Ako pogledamo prema naprijed, trenutna gospodarska klima sugerira da će okruženje i dalje u 2020. godini ostati izazovno. Stoga će od ključne važnosti biti da uprava zadrži 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 iz sadašnjih i budućih trendova u sve većoj integraciji hrvatskog tržišta na globalna financijska tržišta. S obzirom na naš poslovni model, ovi trendovi predstavljaju značajnu mogućnost rasta za nas.

U ime Nadzornog odbora želio bih izraziti svoju zahvalnost i odati priznanje svim zaposlenicima Grupe na njihovu predanost i vrijednom doprinosu. Također bih želio zahvaliti Upravni na snažnom vodstvu i izvanrednom učinku.

Izješće o provedenom nadzoru u 2019.

Nadzorni odbor Banke je u 2019. godine obavljao svoje dužnosti u skladu sa zakonom, Statutom Banke i Poslovníkom Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2019. godine Nadzorni je odbor održao 20 sjednica, bilo uz osobnu nazočnost članova, videokonferencije, ili 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 izvješćavao o svom radu na sjednicama Nadzornog odbora. U 2019. godini, Revizorski odbor održao je 6 sjednica na kojima se raspravljalo o procesima u okviru njegove nadležnosti. U skladu sa svojom pravnom odgovornošću, Nadzorni odbor Banke pregledao je godišnje financijske izvješćaje i konsolidirane godišnje financijske izvješćaje Banke za 2019. godinu, Izješće o radu Banke i njezinih društava kćeri te Prijedlog odluke o raspodjeli dobiti Banke ostvarene u 2019., 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 izvješćaji i konsolidirani godišnji financijski izvješćaji pripremljeni u skladu sa stanjima zabilježenim u poslovnim knjigama i da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke i PBZ Grupe, što je potvrdio i vanjski revizor BDO d.o.o., Zagreb, tvrtka koja je revidirala financijska izvješća za 2019. godinu. Budući da je Nadzorni odbor dao svoju suglasnost na godišnje financijske izvješćaje i konsolidirane godišnje financijske izvješćaje Banke za 2019., smatra se da su pripadajuće financijske izvješćaje 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 1.446.101.045,52 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi 1.879.591.356,54 kuna u godini koja je završila 31. prosinca 2019. godine, isplati kroz dividendu (odnosno 76,07 kuna po dionici), a da se preostali iznos rasporedi u zadržanu dobit.

S poštovanjem,



Ignacio Jaquotot
Predsjednik Nadzornog odbora

18. veljače 2020.

Izješće 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 2019.

Tijekom godine, hrvatsko je gospodarstvo konačno prevladalo razinu prije krize iz 2008. godine, potpomognuto snažnom domaćom potražnjom, ponajprije potaknutom osobnom potrošnjom i investicijama koje financira EU, kao i solidnim rezultatima izvoza, usprkos pogoršanju ekonomskih učinaka kod glavnih trgovinskih partnera. Kako bi djelovale preventivno u okruženju rastućeg rizika i nesigurnosti, glavne središnje banke posegnule su za politikom relaksacije produžujući razdoblje niskih i negativnih kamatnih stopa u srednjoročnom razdoblju.

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 okretni i spremno smo pozdravili 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 kolege u najvažnijim poslovnim aspektima. Nastavili smo izvršavati našu unaprijed određenu poslovnu strategiju izgrađenu na temelju odnosa s klijentima i dobro diversificiranog izvora prihoda, te smo tako zadržali stalan tijek i iskazali sposobnost jačanja našeg potencijala za zaradom. Svi naši poslovni segmenti uspjeli su se izuzetno dobro nositi s uvjetima iz okruženja. Osim toga, ulažemo značajne napore u oblikovanje nas samih u dobro kapacitiran, iskusan i agilan poslovni subjekt koji je u stanju provoditi izvanredno upravljanje neprihodujućim kreditima. Naše proaktivno upravljanje kreditnim rizicima i izvršavanje dobro definiranih strategija naplate pokazuju kontinuirane silazne trendove razina i udjela takvih kredita u portfelju. Glavni pokretači smanjenja bili su pojačana prevencija i dobro provedeno upravljanje neprihodujućim kreditima.

Predviđanja

Globalni rast doživio je snažno usporavanje u 2019. godini i procjenjuje se na 3,0%, što je najniža razina u posljednjem desetljeću, a posljedica je nekoliko faktora poput povišene nesigurnosti oko trgovine uslijed rastućih trgovinskih zapreka i geopolitike, kao i strukturalnih čimbenika, kao što su niski rast produktivnosti i starenje stanovništva u ekonomski razvijenim društvima. Kao odgovor, središnje banke u Sjedinjenim Američkim Državama kao i u eurozoni promijenile su smjer s već započetog pooštravanja ili stabilizacije monetarne politike, produživši time razdoblje niskih (negativnih) kamatnih stopa i prilagodljive monetarne politike.

Iako su se gospodarska događanja kod glavnih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera tijekom 2019. godine pogoršala jer je Njemačka na rubu recesije, dinamika rasta ostala je blizu 3% podržana snažnom osobnom potrošnjom i investicijama, dok su rezultati izvoza ostali stabilni. Stoga se 2019. godina općenito može priznati kao godina pozitivnih događanja jer je zemlja uz stabilan gospodarski rast, ponovno stekla svoj ulagački razred i podnijela zahtjev za uspostavljanje bliske suradnje između Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke kao i pismo namjere za ulazak u Europski tečajni mehanizam (ERM II), koji se očekuje sredinom 2020. godine.

Iako su neki čimbenici rizika izbljedjeli krajem 2019. godine, pojavili su se neki novi, kao na primjer geopolitičke napeposti na Bliskom istoku, držeći vanjsko okruženje pod pritiskom uzimajući u obzir da će globalno gospodarstvo ostati slabo u 2020. godini. Stoga vidimo i usporavanje domaćeg gospodarstva zbog manje povoljne strane potražnje, dok domaća potražnja ostaje okosnica rasta. Osobna će potrošnja biti potaknuta povećanjem plaća, povećanjem zaposlenosti i smanjenjem poreza, kao i povoljnim uvjetima financiranja, premda u okruženju strožih kreditnih standarda. Očekuje se da će investicijske aktivnosti ostati jake, ali uglavnom usredotočene na projekte javne infrastrukture, turizam i sektor nekretnina. Istodobno, nepovoljna demografska struktura koja odražava trajnu emigraciju i starenje stanovništva, kao i spor napredak u strukturnim reformama ograničavaju potencijalni rast i usporavaju zemlju u pogledu konvergencije Europske unije.

Izješće Uprave za Banku (nastavak)

Konsolidirani financijski rezultati

Konsolidirana neto dobit za 2019. godinu iznosila je 1,738 milijuna kuna, što dokazuje našu konstantnost u postizanju izvanrednih rezultata i predstavlja nastavak u postizanju iznimnih rezultata od prošle godine. Ovaj ohrabrujući rezultat proizašao je iz pomno planirane i precizno provedene poslovne strategije koja obuhvaća provedbu konzervativnog i sustavnog pristupa prema svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih transakcija, posebno kreditnom riziku te već dokazanu predanost i usmjerenost prema klijentu te 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 konkurencije. Ovo postignuće proizlazi iz naše predanosti u upravljanju lošim dijelom našeg portfelja na fleksibilan, razborit i brz način koji nam omogućuje prodaju značajnih dijelova lošeg portfelja, povećanje naplate i poboljšanje procesa restrukturiranja. Kroz godinu, PBZ Grupa konstantno je pratila i prilagođavala svoj profil rizika uzimajući u obzir promjene u okruženju i svoja očekivanja za buduće razdoblje, a pritom postižući značajne rezultate u smanjenju ključnih pokazatelja rizika kao što su udio neprihodujućih kredita i rizikom ponderirana imovina. To je rezultiralo smanjenjem omjera loših kredita s 6,8 na 5,6 posto u odnosu na prethodnu godinu. Osim toga, uspjeli smo značajno kontrolirati trošak rizika, dok smo istodobno povećavali pokrivenost lošeg portfelja, čime smo postali dobro prilagođeni za suočavanje sa svim budućim izazovima. Također, Grupa je ulagala u daljnje jačanje kapaciteta za upravljanje rizikom i u usklađenje neprestanih promjena propisa o upravljanju rizikom, sudjelujući u aktivnostima vezanim za pokrenuti postupak uspostavljanja uske suradnje između Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke u provođenju nadzornih poslova nad kreditnim institucijama.

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 izvjestiti da je PBZ Grupa jedna od vodećih, dobro kapitaliziranih bankarskih grupa u zemlji, s više nego dovoljnom zaštitom kapitala u usporedbi s internim kapitalnim zahtjevom u stresnom scenariju. Naš omjer adekvatnosti kapitala iznosi preko 20 posto, što je znatno više od zakonom propisanog.

Nadalje, da bismo u budućim razdobljima održali visoku stopu adekvatnosti kapitala te ju još više povećali, tijekom 2019. pokrenuli smo i uspješno realizirali inicijativu s ciljem daljnjeg upravljanja razinama naše rizične imovine. Time smo uspjeli osjetno smanjiti njenu razinu na konsolidiranoj i na individualnoj razini, osiguravajući nam spremnost na sve potencijalne rizike.

Osim toga, zarada Grupe po dionici iznosila je 86,9 kuna. Na temelju metodologije koja se upotrebljava za izvještavanje u svezi s upravljanjem, povrat Grupe od prosječnog kapitala u 2019. godini porastao je na 9,8% posto, dok je povrat od prosječne imovine ostao na 1,3 posto. Imovina po zaposleniku iznosila je 22,6 milijuna, a omjer troškova i prihoda, prema konsolidiranim financijskim izvještajima, zadržan je na 42,2 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 svoje troškove financiranja i omogućimo usvajanje praksi usmjerenih prema klijentima koje su rezultirale poboljšanjem naših proizvoda i usluga.

U skladu s prethodno navedenim, naš neto prihod od kamata ostao je nepromijenjen u odnosu na 2018. godinu, s tim da je 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 neznatno su se smanjili za 1,6 posto, što ukazuje na našu uspješnu preobrazbu da postanemo tvrtka koja je više orijentirana na usluge. Značajno smanjenje troškova rezervacija za 13,8 posto u odnosu na prethodnu godinu izravan je dokaz strategije i kvalitete upravljanja lošim plasmanima.

Izješće Uprave za Banku (nastavak)

Konsolidirani financijski rezultati (nastavak)

Bilanca PBZ Grupe značajno je porasla za 5,2 posto, te je iznosila 117,9 milijardi kuna. Najznačajniji dio naše imovine jesu krediti i predujmovi klijentima koje smo uspjeli održati stabilnim 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 daleko veću količinu plasmana prema stanovništvu s jedne strane nego plasmana prema javnim i korporativnim klijentima s druge strane. S obzirom na našu čvrstu predanost primjeni razboritog pristupa u utvrđivanju i mjerenju rizika, loši krediti pali su ispod praga od 7 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 2019. godini, ponovno smo doživjeli porast depozita klijenata za 4,6 posto te postigli razinu od 89,9 milijardi kuna, 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 2019. godini iznosio je 1,880 milijuna kuna, što predstavlja uvjerljiv porast u odnosu na prethodnu godinu, ali uglavnom induciran internim transakcijama PBZ Grupe u svrhu optimizacije upravljanja kapitalom na razini Grupe. Bez obzira na gore navedeno, 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 njegovoj uzlaznoj fazi), neto prihod od kamata je gotovo ostao nepromijenjen i smanjio se za neznčajnih 0,8 posto. Unatoč prevladavajućoj prisutnosti prekomjerne likvidnosti koja je potiskivala referentne tržišne stope prema dolje, značajno je primijetiti da je prihod od kamata ostao sačuvan na istoj razini kao i u 2018. godini, pritom zadržavajući razinu iznad 2,3 milijarde kuna. 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, čak 20,3 posto, što dodatno potkrepljuje visoku kvalitetu poslovnog odnosa između klijenata i Banke. Stoga smo bili u mogućnosti u potpunosti nadoknaditi negativan trend koji smo iskusili 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 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 32,9 posto.

Ukupna bilanca Banke značajno se povećala za 5,4 posto, dosegnuvši razinu od 87,4 milijarde kuna. Iako tržište pokazuje tromost u potražnji za kreditima, krediti i predujmovi klijentima porasli su za značajnih 3,5 posto, te su iznosili 47,2 milijarde kuna. Tekući računi i depoziti klijenata povećali su se za uvjerljivih 4,5 posto, dosegnuvši razinu od 65,9 milijardi kuna. Uzimajući u obzir ukupnu strukturu bilance, relativni udio depozita klijenata iznosi 75,4 posto. Ukupan omjer kredita i depozita Banke iznosi 71,6 posto, čime se naglašava stabilnost i konzervativna priroda naših pothvata.

Poslovni segmenti

U 2019. godini Banka je dodatno učvrstila svoju ulogu lidera u novim tehnologijama, neprekidno razvijajući nove i inovativne proizvode te usluge. Uložili smo znatne napore u vlastitu preobrazbu da postanemo tvrtka potpuno opremljena za digitalne usluge. Stoga smo temeljito redizajnirali i značajno nadogradili sadržaj i dostupnost naših digitalnih usluga na mobilnim i online platformama. Ovaj pothvat pažljivo je usklađen s usvajanjem novog distribucijskog modela u poslovanju u kojem promičemo izvršavanje gotovinskih i jednostavnijih transakcija na digitalnim kanalima, dok jednako tako uvodimo promjene u našu mrežu poslovnica kako bismo obavljali složenije poslove i poboljšali osobni odnos s klijentima. Time ćemo značajno olakšati svakodnevno bankarsko iskustvo klijenata i ponuditi im širu ponudu proizvoda.

U Banci se više od 96 posto transakcija vrši elektronskim putem. Nova platforma za digitalno bankarstvo višekanalni je internetski i mobilni bankarski koncept s brojnim inovativnim funkcionalnostima i mogućnošću personalizacije aplikacije u skladu s potrebama i željama klijenta. Osim toga, mi smo prva komercijalna banka u Hrvatskoj koja svojim klijentima od prošle godine omogućuje korištenje Apple Pay usluge kao i Google Pay usluge već od 2018. godine. Na taj način olakšavamo svakodnevno bankarsko iskustvo klijenata i nudimo im širu paletu proizvoda te tako u potpunosti zadovoljavamo sve njihove zahtjeve.

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.

Izješće Uprave za Banku (nastavak)

Poslovni segmenti (nastavak)

Suočavajući se s nesigurnim tržišnim uvjetima, poslovni segment malih i srednjih poduzeća uspio je očuvati 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 tvrtkama 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 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 ugovaranju sindiciranih kredita u Hrvatskoj i kao vrhunski rangirani skrbnik.

Izvanredni poslovni događaji

Početkom 2018. godine 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 velik utjecaj na tvrtku American Express da otkáže takve modele suradnje u zemljama EU-a i 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, mogle su 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 2018. godine pokrenuli smo novi model poslovanja s kreditnim karticama te odabrali novog strateškog partnera na čiji će brend prijeći American Express kartice – Visa, jednog od najjačih kartičnih brendova širom svijeta.

Tako je 2019. godina bila značajna po izdavanju novih Premium Visa kartica te po strateškom projektu migracije cjelokupnog American Express portfelja u novi Premium Visa portfelj. Premium Visa kartice rezultat su snage i sinergije PBZ Grupe, kao vodeće financijske grupe i lidera kartičnog poslovanja na hrvatskom tržištu, i našeg partnera Visa-e, lidera u uvođenju inovativnih tehnoloških rješenja i jednog od najsnažnijih brendova u svijetu. Ove kartice omogućuju kartične pogodnosti i usluge razvijene unutar PBZ Grupe, te imaju prednosti i pogodnosti Visa-e, kao što je to najviša razina prihvaćenosti u zemlji i svijetu, s najvišim sigurnosnim standardima i modernim rješenjima plaćanja.

Nakon iznimno uspješne migracije našeg kartičnog portfelja, kao najveći stjecatelj u Hrvatskoj, nastavljamo našu suradnju s tvrtkom American Express pritom prihvaćajući i razvijajući prodajnu mrežu American Express kartice na hrvatskom tržištu te smo prva bankarska grupa koja je prihvatila UnionPay kartice na našim prodajnim mjestima.

Dodatno ojačan partnerstvom s Visa-om, ostajemo intenzivno usmjereni na naše kartično poslovanje i strateški usmjereni na pružanje vrhunske kartične usluge i razvoj novih pogodnosti za naše korisnike kartica i partnere.

Tijekom 2019. godine pokrenut je poseban projekt u cilju osnivanja odvojene jedinice iz postojeće poslovne jedinice Banke, koja će razviti novu strategiju IT isporuke, temeljenu na pristupu dijeljenja usluga unutar zajedničkog okvira. Kao dio nove poslovne strategije, ISP Grupa će integrirati postojeće IT know how i već utvrđene najbolje poslovne prakse koje postoje u Banci, kao i u drugim članicama Grupe, te će uz novi model upravljanja koordinirati poslovna IT rješenja na razini ISP Grupe. Spomenuta tvrtka nije dio PBZ Grupe.

Društvena odgovornost

Naša predanost pokretanju društvenih promjena i stalna posvećenost podršci našoj zajednici u kojoj poslujemo ključni su identifikatori cijele PBZ Grupe. Uvijek nastojimo sudjelovati u pozitivnim promjenama u društvu, pomažući onima kojima je pomoć najpotrebnija. Između naših projekata društvene odgovornosti za tvrtku, istaknuo bih jedinstvenu - Visa karticu sa srcem, koja podržava našu inicijativu Činim dobro svaki dan. Već više od desetljeća kontinuirano podržavamo nacionalne, dugoročne projekte za dobrobit djece i mladih, istovremeno podržavajući trenutne potrebe našeg društva. Posebno sam ponosan na naše aktivnosti koje uključuju volontiranje zaposlenika, gdje se sudjelovanje zaposlenika povećava sa svakim novim programom. Prošle godine, osim što je primila prestižnu nagradu The Banker's Bank of Year za najbolju banku u Hrvatskoj, naša je banka odlikovana i nagradom Poslodavac prijatelj obitelji Ministarstva za demografiju, obitelj, mlade i socijalnu politiku.

Izješće Uprave za Banku (nastavak)

Kratko o društima kćerima Banke

Članovi PBZ Grupe u 2019. godini dobro su se nosili s ukupnim gospodarskim uvjetima što je rezultiralo pozitivnim financijskim rezultatima. Tako je PBZ Card ostvario neto dobit od 167,1 milijuna kuna, PBZ Leasing 28,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 8,3 milijuna kuna, PBZ Nekretnine 19,2 milijuna kuna, dok je PBZ Croatia osiguranje, naše društvo za upravljanje mirovinskim fondovima u zajedničkom vlasništvu, ostvarilo dobit od 23 milijuna kuna.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina, naše društvo kćer osnovano u Bosni i Hercegovini, zaradilo je 128,5 milijuna kuna namijenjenih PBZ Grupi. Intesa Sanpaolo Bank, naše društvo kćer u Sloveniji, ostvarilo je 89,8 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. godine pokrenuta je nova višegodišnja inicijativa, koja već donosi plodove, 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.

S ciljem daljnje optimizacije trenutne strukture PBZ Grupe, a zbog pojednostavljenog procesa upravljanja i IT infrastrukture, početkom 2020. godine došlo je do pripajanja PBZ Nekretnina društvu PBZ Card. Ova poslovna kombinacija neće imati utjecaja na cjelokupni opseg usluga i kvalitetu koju osigurava PBZ Grupa.

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 našeg poslovanja.

Dinko Lucić,

Predsjednik Uprave

18. veljače 2020.

Izvešće Uprave za Grupu

Financijski pokazatelji Grupe

Grupa PBZ je i tijekom 2019. godine nastavila svoj rast na tržištima država u kojima djeluju članice na različitim područjima djelovanja. Osobito se to odnosi na financijsku uključenost i predvodništvo u novim tehnologijama, kontinuirano razvijajući cjelokupnu strategiju, inovativnost i dostupnost svojih proizvoda građanima, malim i srednjim poduzetnicima te velikim i institucionalnim gospodarstvenicima.

Konsolidirana neto dobit Grupe u 2019. godini ostvarena je u iznosu od 1,738 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 1 posto u odnosu na 2018. godinu. Rezultat je posljedica pažljivo planirane dugogodišnje poslovne strategije, koja obuhvaća konzervativan i sustavan pristup svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih transakcija, posvećenost klijentu i raznolike izvore dobiti.

Usporavanje rasta europskog gospodarstva, slabljenje eura u odnosu na američki dolar i povećani izazovi na razini kretanja kamatnih stopa odražavaju se i na bankarski sektor prisiljavajući ga na prilagodbe u upravljanju rizicima. U takvom okruženju izazov je rizike poslovanja držati pod kontrolom uspješnije od konkurencije. Ovaj uspjeh proizlazi iz opredijeljenosti PBZ Grupe prema upravljanju portfeljem loših plasmana na fleksibilan, razborit i brz način, čime smo postigli adekvatno smanjenje kroz prodaju portfelja loših plasmana, bolju naplatu i poboljšani proces refinanciranja. Posljedica takvih aktivnosti je smanjenje udjela loših plasmana klijentima s 6,8 na 5,6 posto u odnosu na proteklu godinu. Osim toga, uspjeli smo držati pod kontrolom troškove rizika dovoljnom pokrivenošću portfelja loših plasmana, čime smo se dodatno osnažili za buduće izazove.

Politike i postupci Grupe PBZ u upravljanju kapitalom, između ostaloga, 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 86,9 kuna. Temeljem metodologije koja se koristi za izvješćivanje rukovodstva, povrat na prosječni kapital Grupe je u 2019. godini iznosio 9,8 posto, dok je povrat na prosječnu aktivu iznosio 1,33 posto. Aktiva po zaposlenome iznosila je 22,6 milijuna kuna s porastom od 6,6 posto u odnosu na prethodnu godinu, dok je omjer troškova i prihoda prema konsolidiranim financijskim izvješćima na razini od 42,2 posto kao rezultat strateškog upravljanja na svim razinama poslovanja Grupe.

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 održavanje prakse usmjerene prema klijentu te smo na taj način uspjeli unaprijediti naše proizvode i usluge.

U skladu s prethodno navedenim, zaustavljeno je smanjenje neto kamatnog prihoda koji je ostao na razini od prethodne godine u iznosu od 2.813 milijuna kuna unatoč smanjnjem prihoda od kamata koje se kompenziralo smanjenjem rashoda za kamate. Navedeno je posljedica visoke likvidnosti na tržištu, ali i posljedično niskih kamatnih stopa. S druge strane, neto prihod od naknada i provizija zabilježio je rast od 1,8 posto što ukazuje na nastavak promjene prema uslužnoj orijentiranoj grupi. Uvjerljivo smanjenje troškova rezerviranja za 18,7 posto u odnosu na prethodnu godinu izravan je dokaz kvalitete upravljanja lošim kreditima i uspješnosti postavljene strategije.

Bilanca Grupe PBZ porasla je za 5,2 posto te je iznosila 117,9 milijardi kuna. Najznačajniji dio naše aktive čine krediti i predujmovi klijentima koji su zabilježili povećanje od 5,5 posto. Sektor građana bilježi porast plasmana prije rezerviranja od 7,4 posto, a poslovanje s korporativnim klijentima prije rezerviranja raslo je 3,9 posto unatoč prevladavajućih uvjeta nesigurnosti prema potrošnji i investicijama. Nastavljamo s provedbom politike diversifikacije kreditnoga portfelja, pri čemu bilježimo nešto više plasmana građanima i poslovnim subjektima u odnosu na plasmane javnim tijelima. S obzirom na našu čvrstu predanost primjeni konzervativnoga pristupa pri utvrđivanju i mjerenju rizika, loši plasmani sudjeluju u ukupnim plasmanima s 7,3 posto, što dodatno ukazuje na dobru kvalitetu našeg upravljanja lošim plasmanima.

Izješće Uprave za Grupu (nastavak)

Financijski pokazatelji Grupe (nastavak)

Budući da smo svjesni da je postizanje izvrsnosti i usmjerenosti prema klijentu moguće postići samo ako klijentima pružamo podršku u teškim vremenima, taj pristup ugradili smo u sve svoje poslovne procese. Stoga nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći našim klijentima tijekom krize. S aspekta pasive, glavne izvore financiranja čine depoziti klijenata, gdje depoziti građana imaju najznačajniju ulogu. Rast depozita klijenata od 4,6 posto nastavlja se i u 2019. 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

Financijski rezultati PBZ Carda odražavaju nastavak stabilnog i rastućeg poslovanja i u 2019. godini što potvrđuje vodeći položaj kompanije na domaćem kartičnom tržištu.

Ukupni neto operativni prihodi Društva u 2019. godini iznose 602,2 milijuna kuna, što je na razini rezultata ostvarenog u 2018. godini. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 566,1 milijuna kuna, što je 1,1 posto više u odnosu na prošlu godinu.

U strukturi neto operativnih prihoda, prihodi od kamata iznose 20 milijuna kuna, što je 7,8 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno kretanje je očekivano zbog poduzetih mjera u dijelu naplate potraživanja tijekom 2018. i 2019. godine. Nadalje, na pad prihoda od zatezних kamata dodatno je utjecalo i kontinuirano smanjivanje propisane najviše zakonske zatezne kamatne stope tijekom proteklih razdoblja.

Dobit Društva prije oporezivanja iznosi 204,1 milijuna kuna, a nakon oporezivanja 167,1 milijuna kuna što je 22,1 posto više u odnosu na prošlu godinu. Na financijski rezultat za 2019. godinu najviše je utjecala odluka American Expressa o napuštanju licenčnog modela poslovanja, te odluka Društva o prelasku na novi, Visa Premium brend.

Ukupni operativni troškovi poslovanja za 2019. godinu iznose 345,6 milijuna kuna dok je ukupna imovina na dan 31. prosinca 2019. iznosila 2.720 milijuna kuna.

Navedeni rezultati čine PBZ Card 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.

Intesa Sanpaolo banka Bosna i Hercegovina

Banka je u 2019. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 129 milijuna kuna, što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja pad od 5,5 posto.

Neto kamatna marža bilježi godišnji porast od 0,9 posto kao rezultat značajnog povećanja kreditnog portfelja za 10 posto i pada kamatnih stopa na depozite od klijenata za 10 baznih poena. Ukupni operativni prihodi bilježe porast od 3,8 posto zahvaljujući porastu prihoda od naknada koji su u odnosu na prethodnu godinu porasli za 10,8 posto.

Ukupni operativni troškovi su u odnosu na prethodnu godinu veći za 0,6 posto.

Značajno veći troškovi rezervacija (373,5 posto) najvećim dijelom su rezultat nove definicije defaulta od 9 milijuna kuna te rezervi za pravni slučaj Glumine banke 4,5 milijuna kuna. Učešće nekvalitetnih plasmana je smanjeno u odnosu na prošlu godinu za 37 baznih poena, dostižući nivo od 3,5 posto, a što je znatno niže od prosjeka bankarskog sektora. Pokrivenost nekvalitetnih izloženosti (61 posto) se smanjila u odnosu na prošlu godinu za 1.415 baznih poena zbog prodaje nekvalitetnih kredita u iznosu od 53 milijuna kuna s visokom pokrivenošću.

Ukupna aktiva je povećana za 14 posto i iznosi 9 milijardi kuna s neto kreditima u iznosu od 6 milijardi kuna (povećanje za 622 milijuna kuna ili 12 posto) i depozitima klijenata u iznosu od 6 milijardi kuna (povećanje od 809 milijuna kuna ili 16 posto). Kreditni portfelj je rastao zbog plasmana stanovništvu koji su se povećali za 6,1 posto i kreditiranje pravnih osoba koje se povećalo za 13,6 posto. Pozitivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom ukupnih depozita, odnosno porastom depozita fizičkih osoba od 9,7 posto te porastom depozita pravnih osoba za 23,2 posto. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna, čak i u slučaju scenarija pogoršanja makro-ekonomskih uvjeta, i dovoljna da održi dalje povećanje kreditne ekspanzije.

Izješće Uprave za Grupu (nastavak)

Financijski pokazatelji Grupe (nastavak)

Intesa Sanpaolo banka Bosna i Hercegovina (nastavak)

Adekvatnost kapitala Banke se konstantno poboljšava i iznosi 16,56 posto, uzimajući u obzir da neto dobit za 2019. od 129 milijuna kuna nije uključena u izračun.

Strateški ciljevi Banke za 2020. 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.

Intesa Sanpaolo banka Slovenija

Banka je u 2019. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 89,8 milijuna kuna što pokazuje pozitivan trend poslovanja kao i optimizaciju troškova.

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 privlačenju novih klijenata što je rezultiralo značajnim efektom na profitabilnost poslovanja. U Slovenskoj bankarskoj industriji došlo je do konsolidacije banaka zajedno s privatizacijom najveće (državne) banke.

Banka je uspješno izvršila reorganizaciju iz regionalne banke u nacionalnog inovatora s novim poslovnim sjedištem u Ljubljani. Tijekom 2019. godine, banka je imala bitno ulaganje u obnovu svoje mreže poslovnica u skladu s modelom distribucije ISP Grupe što je rezultiralo pozitivnim reakcijama klijenata. Banka je učinkovito provela usklađivanje procesa kreditiranja i kriterija za osobne zajmove, što je imalo neposredan utjecaj na novi volumen proizvoda. Sve te aktivnosti rezultirale su jačanjem bančine prisutnosti i imidža u Slovenskoj bankarskoj industriji uz dobra postignuća u smislu poslovnih rezultata.

Kamatne stope na plasmane egzistirale su na povijesno niskim razinama. Unatoč tome, banka je uspjela povećati neto prihod od kamata u iznosu od 303,1 milijuna kuna za 5,9 posto na godišnjoj razini. Pozitivan trend zabilježen je i kod neto prihoda od provizija i naknada koji su u 2019. godini u odnosu na prethodnu godinu porasli za 5,8 posto, dosegnuvši 197,2 milijuna kuna.

Ukupni operativni troškovi zabilježili su godišnji porast od 3,5 posto, uglavnom zbog povećanja investicijskih aktivnosti i većih troškova osoblja. Neto troškovi umanjenja kreditnog portfelja rezultirali su otpuštanjem 12,3 milijuna kuna. To je rezultat učinkovitog upravljanja portfeljem neprihodujućih plasmana i unapređenja procesa praćenja rizika. Omjer neprihodujućih plasmana u ukupnom kreditnom portfelju se smanjio s 5,5 posto u 2018. godini na 3,1 posto u 2019. godini.

Ukupna neto imovina povećana je za 3,9 posto na iznos od 20.014 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 14.399 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu 16.567 milijuna kuna. Pozicija Banke u smislu raspoložive likvidnosti ostaje stabilna i spremna održati daljnje širenje planirane kreditne aktivnosti.

Intesa Sanpaolo banka u Sloveniji, članica međunarodne bankarske grupe Intesa Sanpaolo, provodi inicijativu ponovnog pokretanja i širenja poslovanja koje proizlazi iz pozitivnih rezultata i postignuća banke u Sloveniji u posljednjih 16 godina, od kada je postala članicom Intesa Sanpaolo Grupe. Drugi važan poticaj inicijativi za poticanje rasta dogodio se 2017. godine prijenosom 51 posto udjela banke sa Intese Sanpaolo na Privrednu banku Zagreb, banku članicu ISP Grupe u Republici Hrvatskoj. Nova vlasnička struktura dio je 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 28,2 milijuna kuna. U 2019. godini, Društvo je ostvarilo 486 milijuna kuna novih ugovora o najmu, čime je zadržao svoju tržišnu poziciju hrvatske leasing industrije po ostvarenim plasmanima.

Ukupni portfelj društva, na kraju 2019. godine sastoji se od neto fiksne imovine u operativnom najmu u iznosu od 323 milijuna kuna (2018.: 363 milijuna kuna) i neto potraživanja od financijskog najma u iznosu od 841 milijuna kuna (2018.: 778 milijuna kuna).

U 2020. 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.

Izvješće Uprave za Grupu (nastavak)

Financijski pokazatelji Grupe (nastavak)

PBZ Stambena Štedionica

Štedionica i dalje nastavlja s uspješnim poslovanjem, te je i u 2019. godini postigla svoje ciljeve i u najvažnijim poslovnim aspektima ostvarila znatno bolji uspjeh od konkurencije. Ovaj rezultat proizašao je iz planirane i provedene poslovne strategije konzervativnog i sustavnog pristupa svim rizicima koji proizlaze iz poslovanja, a posebno kreditnom riziku. Privredna banka Zagreb d.d. naše matično društvo i glavni kanal prodaje stambene štednje i kredita i ove je godine značajno doprinijela rezultatu Štedionice i daljnjem rastu tržišnog udjela.

Poslovna godina završena je s 10,2 milijuna kuna dobiti prije oporezivanja, a neto dobit iznosila je 8,3 milijuna kuna. Prihodi od kamata iznosili su 59,4 milijuna kuna i manji su za 3 posto u odnosu na 2018. godinu, dok su rashodi od kamata iznosili 35,6 milijuna kuna i za 6,4 posto su manji u odnosu na 2018. godinu. Niži kamatni prihodi i rashodi ostvareni u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu posljedica su nižih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 4,8 milijuna kuna.

Ukupna aktiva Štedionice na dan 31. prosinca 2019. iznosila je 2.016 milijuna kuna i veća je za 67 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine. Povećanje vrijednosti uzrokovano je porastom depozita stambenih štediša. U 2019. godini depoziti klijenata rasli su za 4,9 posto i oni sada iznose 1.756 milijuna kuna. Štedionica je plasirala 229 milijuna kuna novih stambenih kredita i povećala portfelj stambenih kredita na 819 milijuna kuna.

U narednoj godini Štedionica očekuje nastavak stabilnog i kvalitetnog poslovanja. 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. Štedionica će nastaviti provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano pratiti troškove i koristiti raspoložive resurse Grupe PBZ te ostvariti pozitivne poslovne rezultate.

PBZ Nekretnine

Društvo je imalo uspješnu poslovnu godinu te je ostvarilo neto dobit u iznosu od 19,2 milijuna kuna. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 115,3 milijuna kuna. Poslovanje PBZ Nekretnina i u 2019. 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 8.000 tisuća procjena tržišne vrijednosti nekretnina.

Odlukom Uprave Banke društvo PBZ Nekretnine su pripojene društvu PBZ Card. Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu upisano je pripajanje u Sudski registar s danom 1.1.2020. g. PBZ Nekretnine će nastaviti s dosadašnjim radom unutar PBZ Carda kao Sektor za nekretnine.

Tijekom 2020. godine Sektor za nekretnine će unutar PBZ Carda nastaviti provoditi svoje aktivnosti s ciljem da postanu centar izvrsnosti za poslove s nekretninama ne samo unutar PBZ Grupe, nego i u cijeloj zemlji. U tom smislu će raditi na daljnjem razvoju PERE aplikacije za izradu procjena za kuće, zemljišta i poslovne nekretnine u web sučelju, i dalje kvalitetno upravljati vlastitim nekretninama, kroz profesionalno obavljanje poslova financijskog nadzora dati sigurnost i potporu u realizaciji projekata financiranih po Banci, u agencijskom posredovanju tražiti i nove kanale prodaje uz mrežu i iskustvo Carda u digitalnim kanalima.

PBZ Croatia osiguranje

PBZ Croatia osiguranje nastavlja s ostvarenjem pozitivnih financijskih rezultata. Tijekom 2019. godine Društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od 23 milijuna kuna. U isto vrijeme, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 61 posto. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 141 milijun kuna.

Zakonsko smanjenje stope naknade za upravljanje sa 0,363 posto u 2018. godini na 0,338 posto u 2019. 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 2020. 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

18. veljače 2020.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine

Vanjsko okruženje

Rast globalnog gospodarstva usporio je na najnižu razinu od globalne financijske krize 2008/09 te bi u 2019. godini, prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (World Economic Outlook, listopad 2019.), mogao iznositi oko 3,0 posto, bitno niže od 3,6 posto u 2018. i 3,8 posto u 2017. godini. Očekuje se da je rast u razvijenim zemljama tijekom 2019. usporio na svega 1,7 posto (u odnosu na 2,3 posto u 2018.), pri čemu je posebno zamjetno usporavanje rasta u Euro zoni (sa 1,9 posto u 2018. na 1,2 posto u 2019.) te u SAD (sa 2,9 posto u 2018. na 2,4 posto u 2019.). Istovremeno je rast u zemljama u razvoju i zemljama s tržištima u nastajanju usporio sa 4,5 posto na 3,9 posto u 2019.

Financijska tržišta tijekom 2019. godine bila su obilježena zaokretom u monetarnoj politici SAD-a te produbljivanjem akomodativne monetarne politike u Euro zoni. Naime, nakon što je tijekom 2018. američki FED kroz četiri podizanja podignuo referentnu kamatnu stopu na razinu 2,25-2,50 posto, tijekom 2019. godine razina je kroz tri smanjenja spuštena na raspon 1,50-1,75 posto. Istovremeno suočena sa usporavanjem rasta i tvrdoglavo niskom inflacijom, ESB je u rujnu 2019. dodatno relaksirala monetarnu politiku spustivši depozitnu kamatnu stopu na -0,50 posto (sa -0,40 posto) te od studenog ponovno aktivirala program otkupa vrijednosnica u vrijednosti od 20 mlrd eura mjesečno.

Na valutnim tržištima je tijekom 2019. godine nastavljeno slabljenje eura prema američkom dolaru, pa je tako tečaj sa 1,15 krajem 2018. godine, skliznuo prema 1,12 dolara za euro krajem 2019. Jačanje dolara podržano je bržim rastom američkog gospodarstva i višom razinom kamatnih stopa u usporedbi sa euro zonom.

Gospodarska kretanja kod važnijih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera tijekom 2019. bila su obilježena visokom razinom neizvjesnosti odnosno snažnim usporavanjem gospodarske aktivnosti posebice u Njemačkoj (sa 1,6 posto u 2018. na procijenjenih 0,5 posto u 2019.), ali i u Italiji (sa 0,7 posto na 0,2 posto) te Sloveniji (sa 4,1 posto na 2,6 posto).

Osobna potrošnja i investicije podržavaju rast

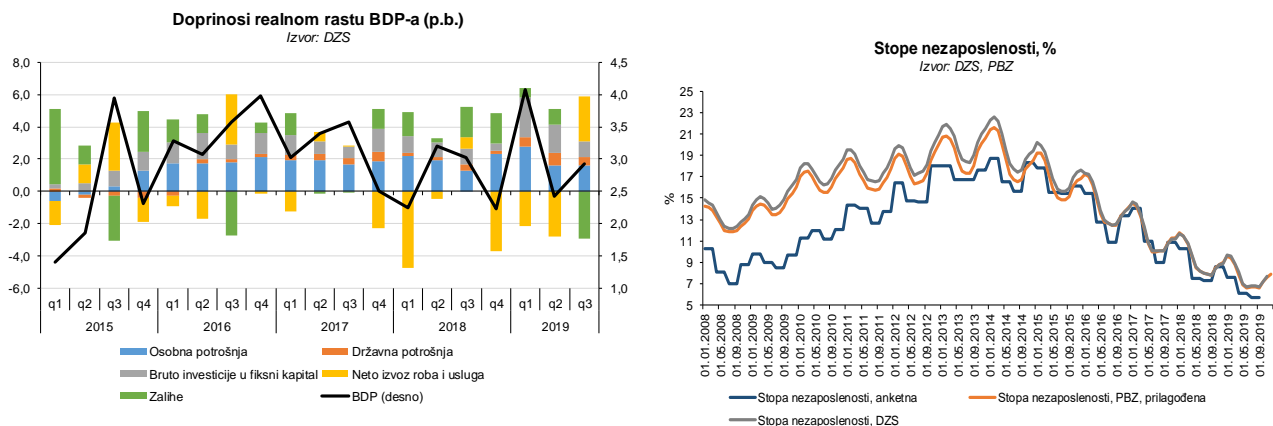
Rastom od oko 3 posto razina bruto domaćeg proizvoda u 2019. godini napokon je prešla onu iz predkrizne 2008. godine. Podaci Državnog zavoda za statistiku za prva tri tromjesečja 2019. godine ukazuju da se rast prvenstveno temeljio na osobnoj potrošnji te investicijskoj aktivnosti, dok je neto inozemna potražnja imala negativan doprinos. Rast raspoloživog dohotka kućanstava podržan rastom plaća i zaposlenosti te niskom inflacijom potaknuo je osobnu potrošnju, dodatno ojačanu i probuđenim kreditnim apetitom stanovništva u okruženju povoljnih uvjeta financiranja. Istovremeno, snažnije povlačenje EU fondova pozitivno se odrazilo na investicijsku aktivnost, posebice javnog sektora kroz projekte poput Pelješkog mosta te obnove željezničke i druge infrastrukture. Unatoč vidljivom usporavanju gospodarskog rasta u Euro zoni uslijed industrijske recesije u Njemačkoj, izvoz dobara zabilježio je solidan rast od oko 6,4 posto u prvih deset mjeseci 2019. godine pri čemu je najveći doprinos rastu došao od strane izvoza farmaceutskih proizvoda te ostalih prijevoznih sredstava. Istovremeno turizam je nastavio trend rasta pri čemu su financijski rezultati (treće tromjesečje +9,1 posto, ukupno prva tri tromjesečja +8,9 posto na god. razini) uvelike nadmašili fizičke pokazatelje dolazaka i noćenja koji su rasli sporijim tempom nego što je to bio slučaj u posljednjih nekoliko godina.

Uz nastavak pozitivnih gospodarskih kretanje protekla je godina obilježena i nastavkom akomodativne monetarne politike kako Hrvatske narodne banke tako i Europske središnje banke koja je, potaknuta vidljivim usporavanjem gospodarske dinamike, u rujnu dodatno relaksirala monetarno okruženje spuštanjem depozitne kamatne stope i reaktiviranjem programa otkupa vrijednosnica. Tijekom godine zabilježili smo i niz važnih događaja poput izlaska iz procedure prekomjernih makroekonomskih neravnoteža, vraćanja investicijskog rejtinga od strane dvije rejting agencije te upućivanja pisma namjere o ulasku u Europski tečajni mehanizam (ERM2) te s time povezanim početkom sveobuhvatne procjene pet hrvatskih banaka od strane Europske središnje banke. Istovremeno gospodarstvo se susrelo s izazovom nedostatka radne snage, što je uz još uvijek nezadovoljavajuću dinamiku provedbe strukturnih reformi ograničavajući faktor potencijalnom rastu. Financijski sektor, kao dokazano najstabilniji segment gospodarstva, uspješno prevladava izazove okruženja niskih kamatnih stopa, međutim visoku razinu neizvjesnosti donose predstojeće sudske odluke po pitanju prethodno konvertiranih kredita indeksiranih za švicarski franak.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine

Bruto domaći proizvod u 2019. godini je, prema našim procjenama, porastao za 2,8 posto na godišnjoj razini, pri čemu je najveći doprinos rastu došao od osobne potrošnje te investicija.



Osobna potrošnja u prvih devet mjeseci 2019. u odnosu na isti period 2018. godine bilježi povećanje od 3,4 posto zahvaljujući prosječnom rastu prosječne neto plaće za 3,2 posto u nominalnom iznosu (+2,5 posto realno, u razdoblju od siječnja do listopada), čemu je pridonijelo podizanje minimalne plaće te rast plaća u državnom i javnom sektoru, kao i manjim dijelom utjecaj poreznih izmjena. Promatrano u odnosu na istih deset mjeseci 2018. godine, rast neto plaća je u 2019. godini usporio, no u 2020. godini, pod utjecajem daljnjeg povećanja minimalne plaće, rasta koeficijenta zaposlenima u obrazovanju, zatim povećanja plaća za državne i javne službenike za ukupno 6,12 posto, očekujemo ubrzanje dinamike godišnjeg rasta plaća. Broj zaposlenih osoba je u 2019. godini, mjereno prema podacima o broju osiguranika Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje, porastao za 2,3 posto u odnosu na godinu prije i dosegnuo u prosjeku 1,558 mln, što je u prvom redu posljedica relativno snažnog gospodarskog rasta. Rast broja novozaposlenih u protekloj godini prvenstveno je bio podržan rastom zapošljavanja u Građevinarstvu (+7,5 posto), što se može pripisati većim investicijama u visokogradnju/niskogradnju, boljom apsorpcijom sredstava iz europskih fondova, kao i relativno snažnom potražnjom za stambenim nekretninama (na što sugerira 8,9 posto-tni godišnji rast indeksa cijena stambenih nekretnina u prvih šest mjeseci) te u Djelatnostima pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (+3,7 posto, s obzirom na daljnji rast turističkog sektora). Istovremeno, u najvećoj djelatnosti, Prerađivačkoj industriji, koja u ukupnoj strukturi zaposlenih sudjeluje s gotovo 16 posto, zabilježen je pad broja zaposlenih za 0,5 posto u odnosu na 2018. godinu, dijelom zbog problema koji su se pojavili tijekom godine u pojedinim granama, kao što su npr. brodograđevna i naftno-prerađivačka industrija. Pozitivna su se kretanja također nastavila i na polju nezaposlenosti, gdje je šestu godinu zaredom zabilježeno smanjenje broja nezaposlenih osoba na godišnjoj razini (ovoga puta za prosječno 16,2 posto), čime se prilagođena stopa nezaposlenosti u 2019. spustila na 7,6 posto (s 9,2 posto u 2018. godini). Indikativno je da je godišnja stopa pada broja nezaposlenih osoba u 2019. godini usporila nakon pet uzastopnih godina kako se bilježilo ubrzanje iste, što se pripisuje smanjenju broja raspoloživih osoba za rad preostalih u registru nezaposlenih, a čemu svjedoči i najavljeno ukidanje ograničenja izdavanja radnih dozvola za strane državljane od 2020. godine, kako bi se doskočilo problemu nedostatka radne snage zabilježenim u mnogim djelatnostima. U 2020. godini pritom se očekuje usporavanje godišnjeg rasta zaposlenosti, prvenstveno u vidu nedostatka radnika, dok bi se broj nezaposlenih trebao kretati oko 100 tisuća.

Realni je promet u trgovini na malo u prvih jedanaest mjeseci 2019. godine povećan za 3,6 posto na godišnjoj razini (4,1 posto nominalno), zahvaljujući pozitivnim kretanjima na tržištu rada, rastu plaća i potrošačkog kreditiranja i optimizma (koji se nalazi na rekordno visokim razinama). Dodatni je pozitivan doprinos povećanju obujma trgovine na malo došao i od kretanja u turizmu, koji je u istih jedanaest mjeseci lani zabilježio godišnje povećanje broja dolazaka za 4,8 posto i noćenja za 1,7 posto. Istovremeno, realni je rast prometa u maloprodaji bio izraženiji kod maloprodaje uglavnom neprehrambenim proizvodima (5,4 posto) u odnosu na onu hranom, pićem i duhanskim proizvodima (3,9 posto).

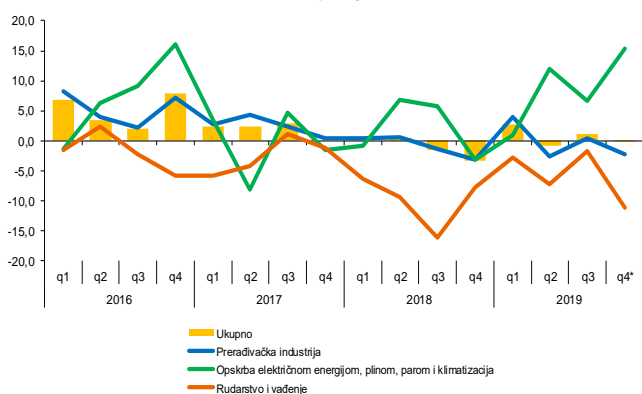
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine (nastavak)

Ukupan je izvoz u prva tri tromjesečja 2019. zabilježio realni rast od 4,1 posto na godišnjoj razini, pri čemu je izvoz roba porastao za 4,6 posto, a usluga za 3,6 posto. Nešto veća dinamika izvoza roba u 2019. godini u usporedbi s godinom ranije pripisuje se snažnijem izvozu farmaceutskih proizvoda i pripravaka, motornih vozila, prikolica i poluprikolica te brodova. Istovremeno, uvoz roba i usluga bilježi rast od 5,3 posto zahvaljujući oporavku domaće potražnje, ali i visokoj uveznoj ovisnosti izvoza. Doprinos neto inozemne potražnje ukupnom rastu u promatranom razdoblju 2019. godine posljedično je bio negativan, odnosno iznosio je -0,5 p.b. Industrijska proizvodnja u prvih jedanaest mjeseci 2019. bilježi blagi oporavak (+0,8 posto), na što je isključivo utjecalo povećanje proizvodnje kod Opskrbe električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom (7,7 posto), dok je negativan utjecaj došao od smanjenja aktivnosti u Prerađivačkoj industriji (za -0,1 posto, pri čemu je najznačajniji negativan doprinos zabilježen kod proizvodnje koksa i rafiniranih naftnih proizvoda za -26,9 posto i proizvodnje gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme za -6,8 posto) te u Rudarstvu i vađenju (-5,4 posto).

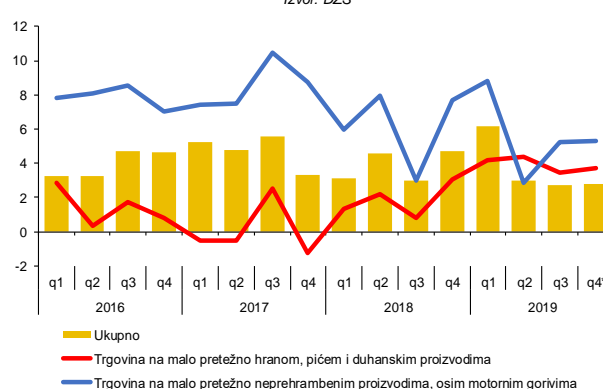
Industrijska proizvodnja, kal. prilagođena godišnja stopa promjene (*q4 se odnosi na listopad i studeni)

Izvor: DZS



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

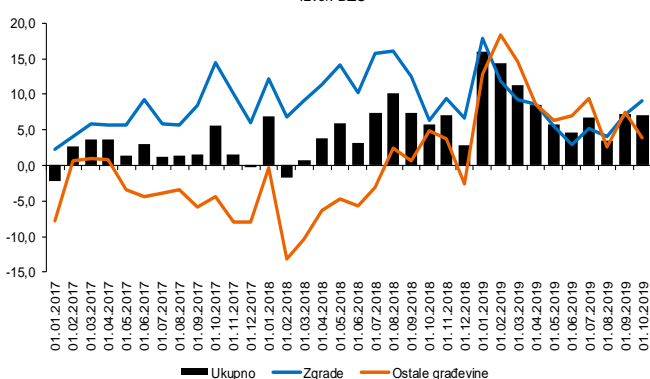
Izvor: DZS



Bruto investicije u fiksni kapital u prva tri tromjesečja 2019. bilježe prosječan rast od 8,1 posto na godišnjoj razini, pod utjecajem prvenstveno ulaganja javnog sektora financiranog EU fondovima. Obujam građevinskih radova tako u prvih deset mjeseci 2019. bilježi ukupno povećanje od 8,3 posto u odnosu na isto razdoblje lani, gotovo podjednako podržan rastom aktivnosti na zgradama (+8,0 posto) i na ostalim građevinama (+8,8 posto). Aktivnosti u infrastrukturu su tako nakon pet godina uzastopnog pada zabilježile međugodišnje povećanje, dobrim dijelom pod utjecajem ulaganja opće države, dok su one na zgradama usporile u odnosu na godinu dana ranije, djelomično s obzirom na umjereniji rast u turizmu.

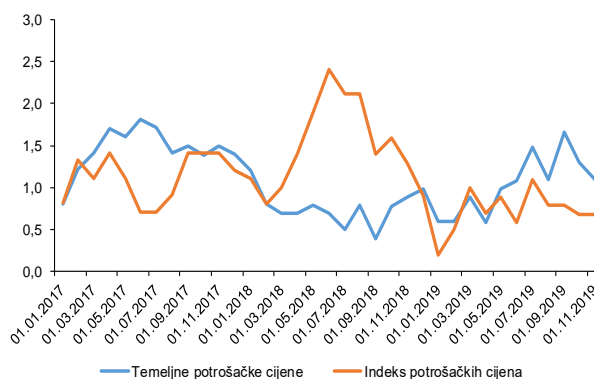
Građevinski radovi (kal. prilagođene godišnje stope promjene)

Izvor: DZS



Cijene, godišnja stopa promjene

Izvor: DZS, HNB

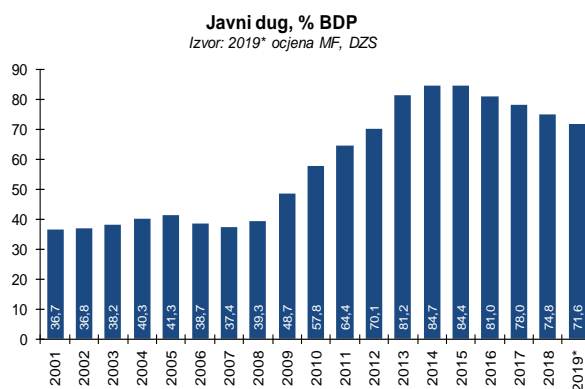
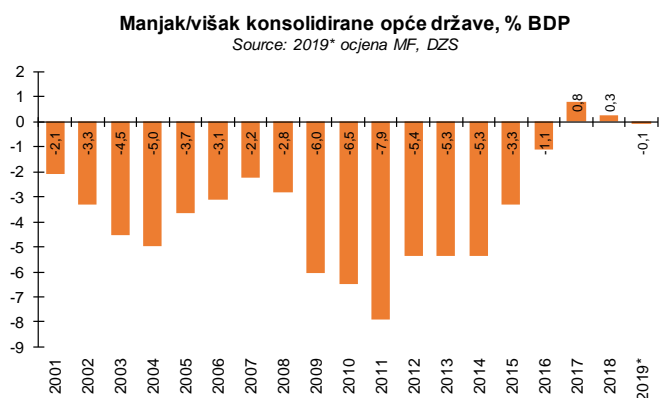


Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine (nastavak)

Indeks potrošačkih cijena u prvih jedanaest mjeseci 2019. bilježi rast od 0,7 posto na godišnjoj razini, odnosno sporije u odnosu na isto razdoblje 2018. godine (kada je rast cijena iznosio 1,6 posto), što je uglavnom posljedica niže stope poreza na dodanu vrijednost na pojedine prehrambene artikle (cijene voća, mesa, ulja i masti bilježe smanjenje od 8,7 posto, 1,5 posto i 0,6 posto), jednako kao i niže cijene sirove nafte na tržištu (cijene goriva i maziva za osobna prijevozna sredstva, s udjelom od 6,4 posto u ukupnom indeksu, bilježe pad od 0,9 posto). Promatrajući strukturno, najveći je doprinos ukupnom povećanju potrošačkih cijena u 2019. godini došao od rasta cijena u kategoriji Stanovanje, voda, električna energija, plin i ostala goriva (za +0,5 p.b. ili +3,2 posto, od čega kruta goriva +9,4 posto, električna energija +1,1 posto i plin +4,1 posto, uslijed rasta cijena nabave plina), dok je značajan doprinos (+0,2 p.b.) došao i od Bezalkoholnih pića i duhana, prvenstveno zahvaljujući višim trošarinama na duhan (čija je cijena zbog toga u prosjeku porasla za 6,0 posto na godišnjoj razini). U 2020. godini očekujemo prosječnu godišnju stopu inflacije od oko 1,0 posto, uslijed iščezavanja učinka smanjenja PDV-a na pojedine prehrambene proizvode, najavljenog povećanja trošarina na pića s većim udjelom šećera, kao i zbog očekivanog povećanja jediničnog troška rada (pritisak na povećanje plaća bi se trebao nastaviti zbog snažne potražnje za radnom snagom).

Positivna gospodarska kretanja te kontrola rashodne strane proračuna doveli su tijekom 2019. godine do daljnjeg smanjenja udjela javnog duga u BDP-u na procijenjenih 72 posto (sa 74,8 posto u 2018.), dok je prema rebalansu državnog proračuna razina manjka konsolidirane opće države ciljana na 0,1 posto BDP-a.

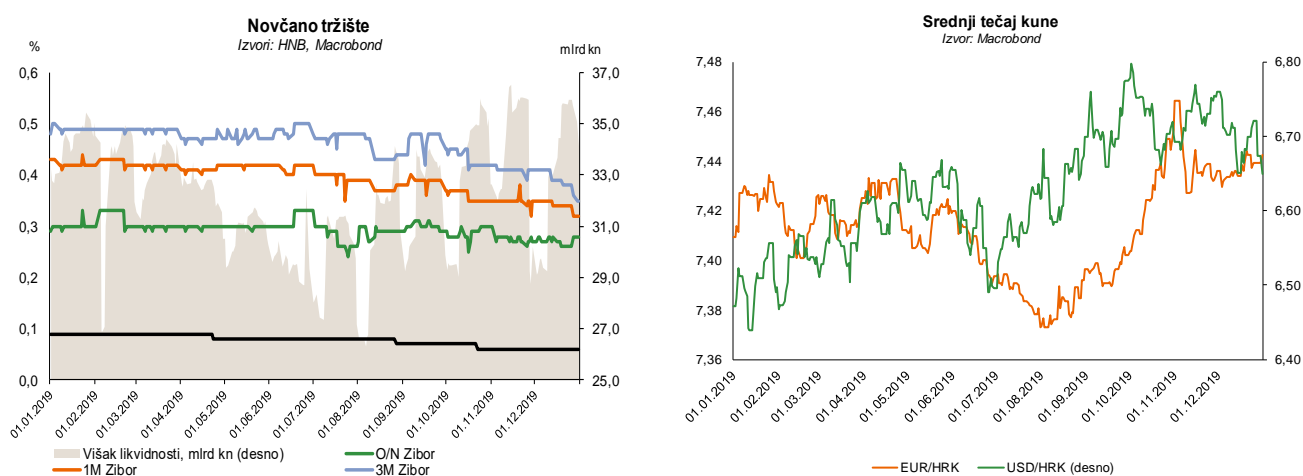


Novčano tržište zabilježilo je još jednu godinu izdašne likvidnosti, niskih kamatnih stopa, izostanka potražnje na redovitim obratnim repo operacijama HNB-a te mršavih volumena trgovanja na međubankarskom tržištu. Likvidnost je povećana u odnosu na godinu ranije zahvaljujući stabilnom rastu depozita, posebice kuna na transakcijskim računima, kao i deviznim aukcijama HNB-a (dvije krajem 2018. kojima je kreirano 8,0 mlrd kn i tri u 2019. kojima je kreirano 8,1 milijardi kuna primarnog novca) u uvjetima skromnog rasta bankovnih plasmana, čime se prosječan višk likvidnosti popeo na 32 milijarde kuna, što je gotovo 30 posto više nego godinu ranije. Kamatne su stope na novčanom tržištu ostvarile tek neznatan pad pa se tako O/N Zibor spustio za prosječnih 2 b.b. na godišnjoj razini na 0,29 posto, dok su 1M i 3M zabilježili pad od 5, odnosno 4 b.b. na 0,39, odnosno 0,46 posto. Smanjene su i kamatne stope na trezorske zapise (za 17 b.b. na tromjesečne kunske na 0,03 posto, 1 b.b. na šestomjesečne kunske na 0,05 posto te 3 b.b. na jednogodišnje kunske na 0,06 posto), pri čemu je kamatna stopa na jednogodišnje kunske zapise s valutnom klauzulom skliznula za 5 b.b. na negativnih -0,05 posto. U okruženju niskih domaćih, odnosno negativnih kamatnih stopa eurozone, povratka rejtinga u investicijski razred i poboljšanja pokazatelja zaduženosti, prinosi na domaće državne obveznice i razlika prinosa domaćih i njemačkih državnih obveznica su spuštani na nova i postojeća izdanja. Tako je u lipnju realizirano izdanje 10-godišnje euroobveznice u visini 1,5 mlrd eura uz povijesno nizak prinos od 1,23 posto, dok je u studenome na domaćem tržištu izdana 15-godišnja kunska obveznica s valutnom klauzulom u visini 7,5 mlrd kn uz prinos od 1,20 posto. Prosječan je prinos na 10-godišnju kunsku obveznicu u 2019. otklizao za 90 b.b. na 1,3 posto, a razlika između prinosa je pala za 20 b.b. na 150 b.b.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine (nastavak)

Tečaj kune prema euru je u 2019. bio iznimno stabilan kako je HNB otkupom deviza od banaka (1,1 mlrd eura) i MF (200 mln eura u prvih jedanaest mjeseci) anulirao pritiske proizašle iz ostvarenog viška na tekućem računu platne bilance, priljeva sredstava od fondova EU-a, podizanja rejtinga te pozitivne neto inozemne aktive banaka. Jačanje kune bilo je potaknuto i poduzimanjem prvih koraka u procesu pristupanja europodručju u vidu upućivanja zahtjeva za uspostavljanjem bliske suradnje između ESB-a i HNB-a u obavljanju poslova supervizije kreditnih institucija u okviru Jedinstvenog nadzornog mehanizma te slanja pisma namjere o ulasku u ERM 2 i donošenja Akcijskog plana. Prosječan je tečaj kune prema euru u 2019. godini iznosio 7,41 kunu za euro, jednako kao i godinu ranije, dok je uslijed jačanja američkog dolara prema euru kuna deprecirala prema dolaru za prosječnih 5,5 posto, a tečaj porastao na 6,62 kune za dolar (2018: 6,28).



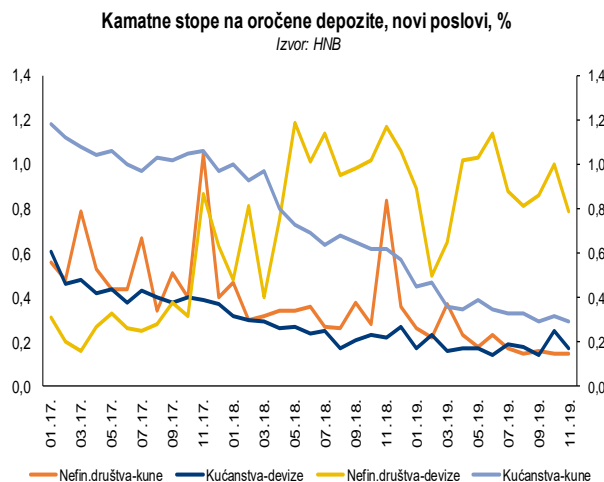
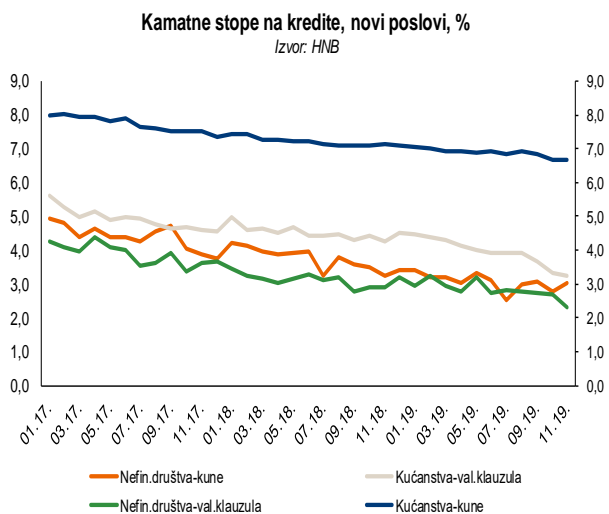
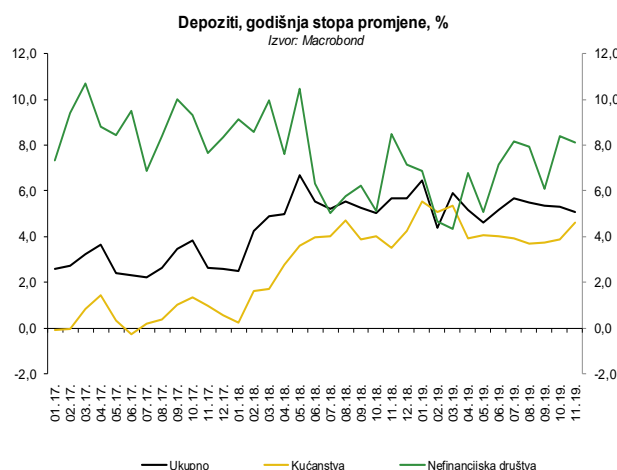
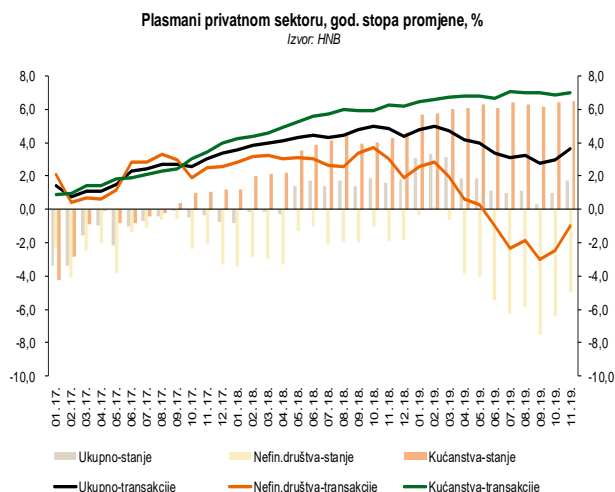
Oporavak aktive drugih MFI, započet u 2018. godini, nastavljen je u prvih jedanaest mjeseci 2019. po umjerenim međugodišnjim stopama zahvaljujući povećanju depozitnog novca te potraživanja od središnje države i kućanstava, dok su potraživanja od nefinancijskih društava zadržala negativan trend. Unatoč rastu plasmana srednjim, malim i mikro poduzećima i povećanoj korporativnoj potražnji potaknutoj dobrim izgledima turističkog i građevinskog sektora te povoljnim uvjetima financiranja, negativan učinak kretanja portfelja velikih poduzeća je prevagnuo. Potonji je bio prouzročen aktiviranjem državnih jamstava brodogradnji krajem prethodne godine i posljedičnim prijenosom potraživanja s poduzeća na središnju državu, operativnom provedbe nagodbe grupe Agrokor sredinom 2019. godine koja je rezultirala prijenosom potraživanja s domaćih na inozemna poduzeća unutar grupe te prodajom neprihodujućih potraživanja. Istovremeno je potražnja kućanstava zabilježila uzlet na krilima solidnog rasta zaposlenosti, plaća, potrošačkog optimizma te nižih kamatnih stopa. Gotovinski su se krediti, posebice dugoročni krediti bez zaloga, zbog robusnoga rasta našli pod povećalom središnje banke zbog svoje povećane rizičnosti u uvjetima nepovoljnih ekonomskih kretanja, što je nagnalo regulatora na donošenje makroprudencijalnih mjera (usklađivanje kriterija utvrđivanja kreditne sposobnosti stambenih s nestambenim kreditima, obveza praćenja pokazatelja zaduženosti građana, uključivanje rizika koji proizlaze iz gotovinskih kredita u interni postupak procjene adekvatnosti kapitala). Njihov je tempo rasta stoga od travnja počeo usporavati prema razini od 10 posto, dok je rast stambenih kredita ubrzao te u listopadu i studenome premašio 5 posto zahvaljujući dijelom i subvencijama. Unatoč porastu, zaduženost kućanstava i dalje je relativno povoljna u usporedbi s prosjekom EU-a, a rizike ublažava i povećanje udjela kunskih kredita (iznad 50 posto) i kredita odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu (oko 40 posto). Ukupni krediti tako u studenome bilježe 3,9 posto-tni porast na godišnjoj razini, pri čemu krediti središnjoj državi i fondovima socijalne sigurnosti rastu za 6,9 posto, a privatnom sektoru za 3,2 posto (nefinancijska društva -1,7 posto, kućanstva 6,5 posto). Rast plasmana i dalje je viši prema transakcijskim podacima nego prema stanjima zbog znatnog učinka prodaja te je prema transakcijama kumulativno povećanje u studenome doseglo 3,6 posto na godišnjoj razini za privatni sektor (nefinancijska društva -1,0 posto, kućanstva 7,0 posto). Uzlazno kretanje depozita nastavljeno je stabilnim tempom zahvaljujući rastu gospodarstva, posebno povoljnim trendovima na tržištu rada, te povećanim korporativnim prihodima od izvoza roba, turizma, rasta cijena i prometa nekretninama.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine (nastavak)

Doprinos rastu depozita je došao i od usklade novčanih fondova s regulativom uslijed koje je u ožujku izvršena resekto-rizacija većine novčanih fondova iz sektora monetarnih financijskih institucija u sektor investicijskih nenovčanih fondova. Ukupni su depoziti kraj studenoga dočekali na 5,1 posto višoj godišnjoj razini (nefinancijska društva 8,1 posto, kućanstva 4,6 posto), a kao i prethodnih godina, niski su prinosi na štednju nastavili odvrćati građane i poduzeća od oročavanja sredstava pa su najsnažniji rast ostvarila sredstva na transakcijskim računima.

Kamatne su stope banaka u 2019. zadržale silazni trend zahvaljujući rekordnim viškovima likvidnosti i pritisku jačanja konkurencije, a poticaj smanjenju aktivnih kamatnih stopa je došao i od izmjene zakonskog okvira kojom se poreznim propisima definirana povoljnija kamata smanjila s prijašnjih 3 na 2 posto. U usporedbi s prosjekom 2018. godine, u prvih je jedanaest mjeseci 2019. godine kamatna stopa na kredite privatnom sektoru prosječno spuštena za 50 b.b. na kunske, odnosno za 30 b.b. na kredite s valutnom klauzulom na 5,8, odnosno 3,4 posto. Prosječna je kamatna stopa na stambene kredite srezana za 70 b.b. na 3,0 posto na kunske kredite te za 40 b.b. na 3,1 posto na kredite s valutnom klauzulom. Istovremeno prosječna kamatna stopa na oročene depozite privatnog sektora bilježi pad od 30 b.b. na kunsku i 10 b.b. na deviznu štednju (na 0,3, odnosno 0,4 posto).

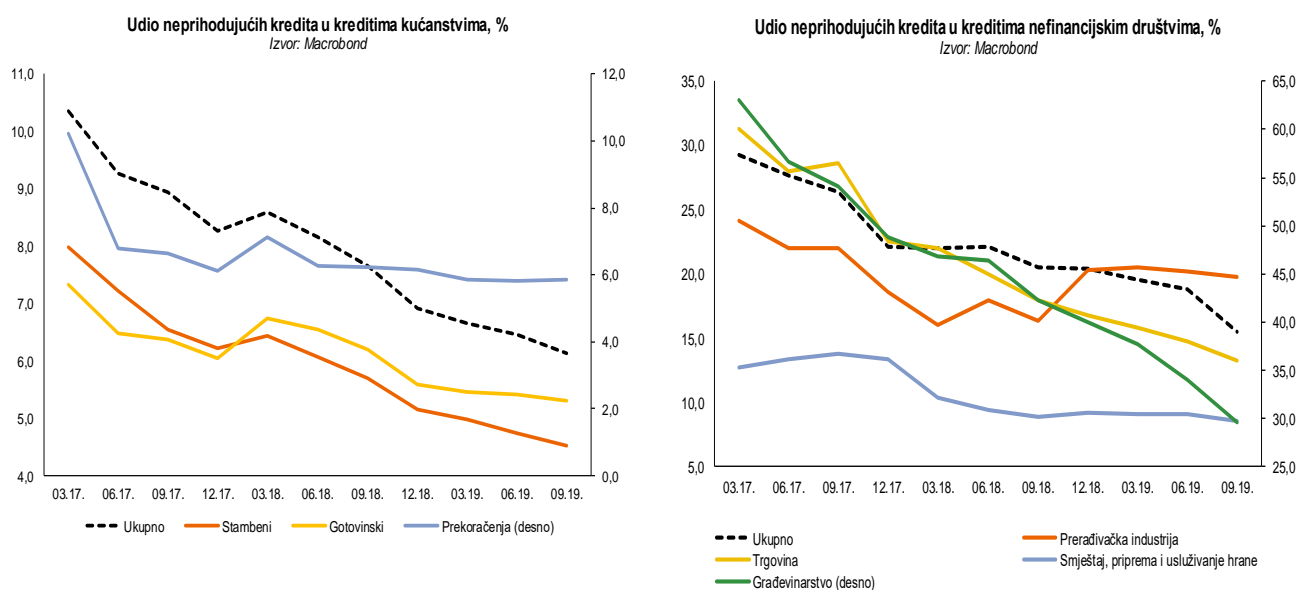


Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine (nastavak)

Pregled 2019. godine (nastavak)

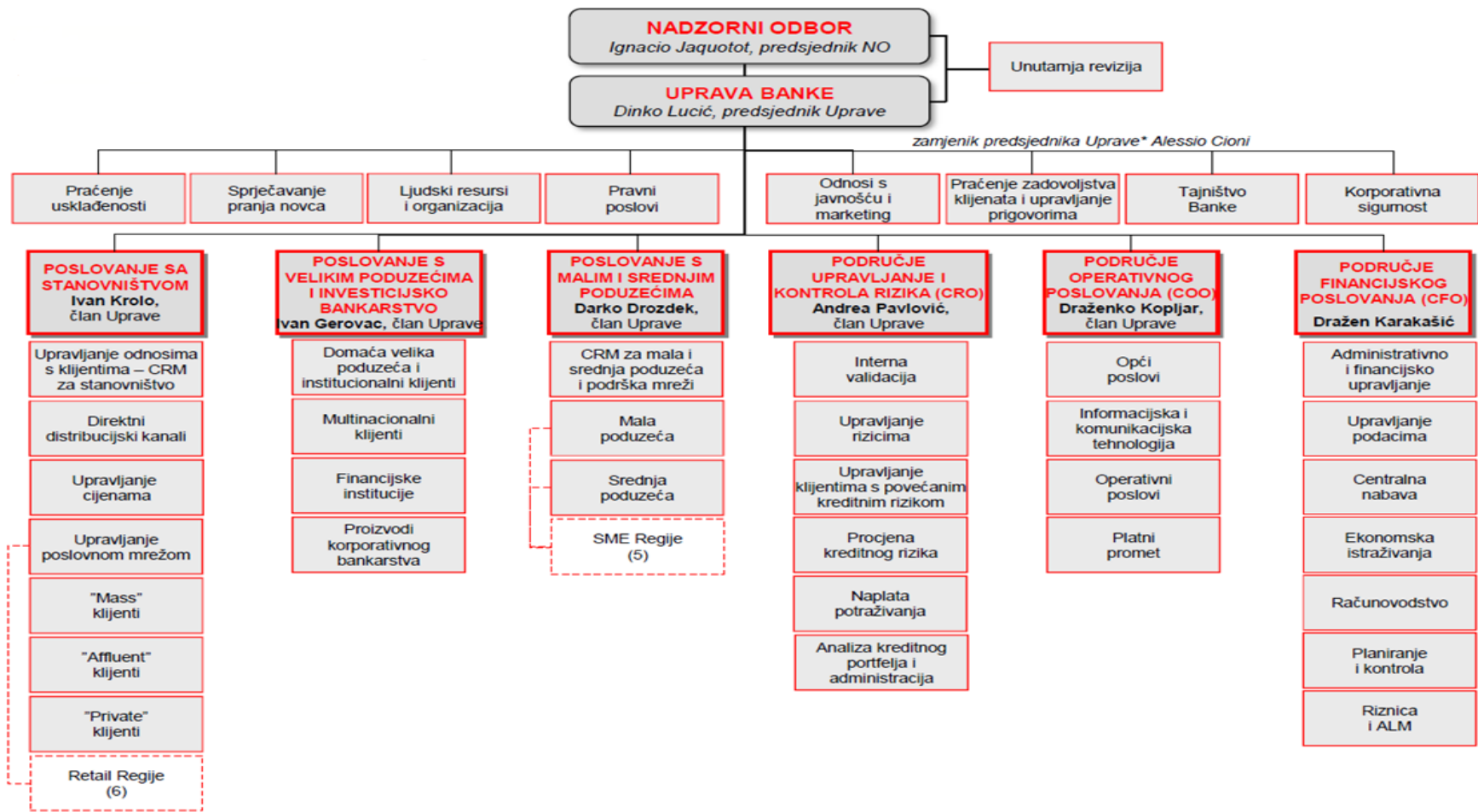
Povoljni trendovi u kvaliteti kredita nastavljani su tokom prva tri tromjesečja 2019. godine, poduprti ubrzanjem ekonomskog rasta, pozitivnim trendovima na tržištu rada, jačanjem kreditne aktivnosti te znatnim iznosima prodanih potraživanja od nefinancijskih društava (bruto 3,0 mlrd kn). Tako je prema revidiranim podacima, prikazanim u skladu s metodologijom EBA-e koja pod kreditima obuhvaća kredite i predujmove, plasirane depozite i kamate, udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima banaka krajem rujna 2019. godine iznosio 6,0 posto, što je 1,5 p.b. niže nego krajem 2018., a najvećim je dijelom rezultat zamjetnog poboljšanja kod korporativnog portfelja gdje se udio spustio za 4,9 p.b. na 15,5 posto. Podjela po djelatnostima pokazuje da je najznačajniji doprinos došao od 10,5 posto-tnog smanjenja kod građevinarstva (na 29,7 posto) što se može zahvaliti kako prodaji plasmana tako i povećanom kreditiranju, dok druge tri najznačajnije djelatnosti bilježe nešto sporiji ritam pada (prerađivačka industrija -0,6 p.b. na 19,7 posto, trgovina -3,5 p.b. na 13,3 posto te djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane -0,6 p.b. na 8,6 posto). Istovremeno se udio neprihodujućih kredita u kreditima kućanstvima spustio za 0,8 p.b. na 6,1 posto, pri čemu su stambeni krediti ostvarili pad od 0,6 p.b. na 4,5 posto, a gotovinski i prekoračenja od 0,3 p.b. na 5,3, odnosno 5,9 posto. Kapitaliziranost banaka zabilježila je blago smanjenje u 2019., a jedan od razloga je rast pondera rizičnosti na izloženosti središnjoj državi denominirane u stranoj valuti (s 20 na 25 posto) pa je stopa ukupnoga kapitala banaka krajem rujna iznosila 22,8 posto, što je za 0,4 p.b. niže nego koncem 2018. godine.

Konsolidacija sustava je nastavljena pripajanjem jedne banke i jedne štedionice čime se broj sudionika na tržištu spustio na 23, a prvih su devet mjeseci kreditne institucije poslovanje zaključile povećanjem neto dobiti od 2,7 posto na godišnjoj razini.



Opis poslovanja Banke

Organizacijska struktura



Opis poslovanja Banke (nastavak)

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 riječkih banaka koje pružaju usluge diljem cijele Hrvatske.

Organizacijska struktura i poslovne aktivnosti

PBZ je prema podacima s kraja 2019. godine druga banka u Hrvatskoj po ukupnoj aktivi i peta po upisanom dioničkom kapitalu. PBZ je također jedna od najvećih distributera deviznih sredstava u Hrvatskoj, ujedno i vodeća banka na domaćem tržištu sindiciranih kredita. Pored izuzetnog ugleda za inovativna financijska rješenja, Banka je dosljedno prepoznata kao vodeći aranžer izdavanja vlasničkih, dužničkih vrijednosnica i komercijalnih zapisa u Republici Hrvatskoj. Banka je usredotočena na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Svjesna svoje uloge i utjecaja na društvo, korporativne vrijednosti PBZ-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za ljude, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Banka je bila i ostala vodeća financijska institucija na hrvatskom tržištu s uspostavljenom bazom poslovanja i prepoznatim nacionalnim imenom.

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

Koristeći se poslovnim i upravljačkim standardima matične banke, Privredna banka Zagreb d.d. nastavila je razvoj strateške orijentacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne financijske institucije. PBZ je orijentirana na kontinuirano unapređenje poslovanja, kao i na jačanje pozicije tržišnog lidera u ponudi najboljih bankarskih proizvoda kroz optimalnu kombinaciju tradicionalnih i modernih kanala distribucije. Takav nastup omogućuje kontinuirano određivanje standarda najviše kvalitete pri inovaciji proizvoda i usluga u ponudi prema domaćim i međunarodnim klijentima.

Predanost kvaliteti i naprednim bankarskim poslovima dokazana je i činjenicom da je Privredna banka Zagreb primila nagradu Euromoney-ja za najbolju banku u Hrvatskoj 2001., 2002., 2004., 2005., 2007., 2008., 2009., 2013., 2014., 2015., 2016. i 2018. 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., 2017. i 2019. godine. U godinama od 2003. do 2018. godini kvaliteta PBZ-a potvrđena je nagradom mjesečnika Global Finance za najbolju banku u Hrvatskoj u kategorijama "The Best Emerging Market Banks" i "The World's Best Banks in Central and Eastern Europe", te nagrade za "Best Digital Bank" 2018. godine u Hrvatskoj. Dodatna priznanja Banci primljena su od Central European, Finance Central Europe, Adria Zeitung, Reader's Digest i drugih.

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. U kategoriji velikih poduzeća Ministarstvo za demografiju, obitelj, mlade i socijalnu politiku dodijelilo je priznanje Privrednoj banci Zagreb "Poslodavac prijatelj obitelji 2019."

Privredna banka Zagreb d.d. trenutno zapošljava 3.633 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 181 organizacijskih jedinica u 6 regija i 19 prodajnih centara koji pokrivaju cijeli teritorij Hrvatske.

S ciljem poboljšanja iskustva klijenata, ali i poslovne efikasnosti u okviru postizanja ciljeva poslovnog plana za razdoblje 2018. – 2021., od strane matične Banke iniciran je transformacijski proces prema novom servisnom modelu koji se temelji na najboljim iskustvima Grupe. Sve učestalije i intenzivnije promjene na tržištu svakodnevno donose nove izazove koje Banka mora prepoznati, pratiti i aktivno im se prilagođavati kako bi i dalje pružala kvalitetnu i visokovrijednu uslugu klijentima, u skladu s njihovim potrebama i sve većim očekivanjima. Stari servisni model se uglavnom temeljio na reaktivnom pristupu i bio je ovisan o gotovinskim transakcijama te samoinicijativnom dolasku klijenata u poslovnicu, novi servisni model slijedi trendove promjena navika klijenata uvodeći aktivnosti i radnje koje su posvećene razvoju odnosa s klijentima. Kroz novi servisni model aktivnosti manje vrijednosti migriramo iz poslovnica na alternativne kanale, te ih u poslovnicama zamjenjujemo aktivnostima koje su kompleksnije uz veću proaktivnosti i posvećenost klijentu.

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 Visa Premium, Diners Club International i China Union Pay kartice (ukupno 773 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 1.450 bankomata. Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) bio je 33.795.

Kao lider u modernim tehnologijama PBZ je proširio svoje distribucijske kanale i proizvode primjenjujući najnapredniju tehnologiju u implementaciji svoje usluge *on line* bankarstva. Najnoviji digitalni trendovi dio su svakodnevice klijenata te PBZ želi da takvo iskustvo imaju i klijenti u poslovanju s Bankom. Stoga je razvio uslugu PBZ digitalno bankarstvo koja predstavlja koncept mogućnosti korištenja internetske i mobilne aplikacije 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 #withKEY (integrirani mobilni token unutar mobilne aplikacije koji omogućava jednostavniji pristup internetskoj aplikaciji), #withCASH (isplata gotovine na bankomatu bez kartice), #withPAY (mogućnost plaćanja između korisnika aplikacije korištenjem broja mobitela), #withSAVE (koncept male dnevne štednje), #withSIGN (kvalificirani elektronički potpis kojim korisnik može sklapati ugovore o bankovnim i financijskim uslugama bez dolaska u PBZ poslovnicu), Google Pay i Apple Wallet, prijave u aplikaciju otiskom prsta ili skeniranjem lica, uvid u brzi pregled stanja bez prijave u aplikaciju, mogućnost primanja automatskih obavijesti na mobilni uređaj o promjenama po računima i proizvodima prema osobnom odabiru korisnika, pregled ugovorne dokumentacije i potvrda o provedenim transakcijama na jednom mjestu u aplikaciji, mogućnost prijenoša sredstava između računa korisnika bez provođenja autorizacije, prijenos manjih iznosa u korist provjerenih primatelja bez provođenja autorizacije, definiranje omiljenih primatelja, funkcionalnost Skeniraj i plati – mogućnost plaćanja uplatnica koje imaju 2D bar kod i drugo.

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 SecureCode) i CAP/DPA tehnologiju za autentifikaciju klijenata. PBZ je također prvi uveo uslugu PBZ Investor – internetski kanal distribucije investicijskog bankarstva, brokerske usluge na domaćoj burzi kao i poslovanje sa skrbničkim računima. U području maloprodaje 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom PBZ-a obuhvaća sljedeće organizacijske dijelove (Funkcije): Direktni distribucijski kanali, Upravljanje odnosima s klijentima – CRM za stanovništvo, Upravljanje poslovnom mrežom, Upravljanje cijenama, Mass klijenti, Affluent klijenti te Private klijenti.

Direktni distribucijski kanali

Funkcija Direktni distribucijski kanali odgovorna je za razvoj i održavanje *on-line* (internetskih i mobilnih) kanala distribucije, bankomatske mreže i drugih samposlužnih terminala te, u suradnji s Upravljanjem poslovnom mrežom, također Kontakt centra (podfunkcija Kontakti s klijentima – stanovništvo). Razvojne aktivnosti obuhvaćaju sudjelovanje u istraživanju i razvoju inovativnih *multichannel* rješenja s ciljem unaprjeđenja 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 usluge *on-line* bankarstva u mreži poslovnica Banke.

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.

Upravljanje poslovnom mrežom

Funkcija Upravljanje poslovnom mrežom odgovorna je za organizaciju, razvoj, koordinaciju, podršku i praćenje poslovne mreže Poslovanja sa stanovništvom, temeljnog distribucijskog kanala za individualne klijente Banke, kanale kontakata s individualnim klijentima Banke te prodajnu mrežu vanjskih partnera. Najvažnije nadležnosti Upravljanja poslovnom mrežom obuhvaćaju upravljanje regijama poslovne mreže Poslovanja sa stanovništvom te kanalima kontakata s individualnim 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, proizvoda i usluga vezanih uz ulaganja i životna bankoosiguranja u suradnji s Eurizon Capital, Banca IMI ISP Division osiguranju i lokalnim partnerima, te upravljanje i ažuriranje usluge investicijsko savjetovanja.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom (nastavak)

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, upravljanje prodajnim aktivnostima za Private segment, te upravljanje i ažuriranje usluge investicijsko savjetovanja.

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 obuhvaća sljedeće organizacijske jedinice: Domaća velika poduzeća i institucionalni klijenti, Multinacionalni klijenti, Financijske institucije i Proizvodi korporativnog bankarstva.

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 izvoznicima, 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje s velikim poduzećima (nastavak)

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 IN-BIZ 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje s velikim poduzećima (nastavak)

Financijske institucije

Financijske institucije predstavljaju organizacijski dio Banke odgovoran za uspostavu, promicanje i praćenje cijelog spektra poslovnih odnosa s više od 1000 domaćih i stranih banaka te drugih financijskih institucija (uključujući investicijske i mirovinske fondove, te pružatelje usluga plaćanja) 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.

Činjenica je kako 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 od 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. Privredna banka Zagreb d.d. izgradila je reputaciju vodeće banke u Hrvatskoj u segmentu financiranja izvoza putem kredita kupcima (Buyer's Credit). U cilju pružanja najpovoljnije i najkvalitetnije usluge u dijelu platno-prometnih transakcija i dokumentarnog poslovanja klijenata, Banka je zaključila niz specijalnih aranžmana i ugovora s renomiranim inozemnim financijskim institucijama, te uz korištenje inovativnih mogućnosti u suradnji s istima olakšava poslovanje svojim klijentima u inozemstvu. Potrebno je naglasiti kako je Privredna banka Zagreb d.d. prva hrvatska banka koja je u potpunosti implementirala Global Cash Management te 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, koja je rezultirala višegodišnjim priznanjima 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 NA i The Bank of New York Mellon. Koristeći razvijenu korespondentsku mrežu, klijentima Banke omogućen je izravan pristup svim svjetskim tržištima što je od iznimne važnosti za njihove izvozno-uvozne aktivnosti. Kako bi klijentima 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 financiranje trgovine /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.

S ciljem pružanja što raznovrsnije i bolje ponude klijentima Banke, u okviru Financijskih institucija djeluje i EU Desk tim koji aktivno sudjeluje u provođenju niza financijskih instrumenata EU, a koji se na tržištu pretvaraju u financijske proizvode - kredite, garancije i ostale rizične proizvode. Banka sudjeluje i u primjeni financijskih instrumenata "ESIF Krediti za rast i razvoj" i "Investicijski krediti za ruralni razvoj" koji osiguravaju dugoročne kredite za SME projekte u prerađivačkoj industriji, turizmu, kreativnoj industriji i uslugama temeljenim na znanju te poljoprivredi. Također, Banka sudjeluje u nizu garantnih programa, pa su tako ESIF ograničeno portfeljno jamstvo i COSME program financijski instrumenti razvijeni kao podrška mikro, malim i srednjim poduzetnicima. INNOVFIN je instrument za podršku inovativnim projektima mikro, malih i srednjih poduzetnika te malih srednje kapitaliziranih poduzeća (poduzeća s manje od 499 zaposlenika). 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 s 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, svojim klijentima nudi kreditna sredstva za financiranje projekata cilj kojih je unapređenje zaštite okoliša, zdravstvenih i sigurnosnih standarda, poboljšanje kvalitete proizvoda i energetske učinkovitosti u skladu s EU standardima te za ostale slične projekte. Sve ranije navedeno potvrđuje našu predanost najvišim profesionalnim standardima u suradnji s razvojnim institucijama i Europskom unijom.

Financijske institucije nadležne su i za pribavljanje dugoročnih izvora financiranja za potrebe svih članica PBZ Grupe.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje s velikim poduzećima (nastavak)

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 i uvoznog faktoringa.

Transakcijsko bankarstvo

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

Proizvodi i usluge transakcijskog bankarstva, ali i druge skupine proizvoda, klijentima stoje na raspolaganju kroz niz različitih elektroničkih kanala poput sofisticiranog sustava Internetskog bankarstva do rješenja za izravnu komunikaciju sa sustavima klijenata. U isto vrijeme, Banka pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi poslovanje klijenata bilo u potpunosti zaštićeno. U suradnji s drugim bankama koje pripadaju ISP Grupi, Privredna banka Zagreb d.d. postala je značajan igrač i na međunarodnom tržištu upravo zahvaljujući sofisticiranim i visoko automatiziranim uslugama koje je u mogućnost ponuditi najzahtjevnijim grupacijama klijenata.

Investicijska analiza

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

Tržišta kapitala

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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje s velikim poduzećima (nastavak)

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, maloprodaju, farmaceutsku industriju, građevinarstvo, industriju nafte i plina, i druge sektore.

Strukturirano financiranje

Kao lider na domaćem financijskom tržištu u pružanju usluga agenture, PBZ Strukturirano financiranje nudi rješenja na području sindiciranog i klupskog financiranja te projektnog financiranja korporativnim investitorima, poslovnim bankama, jedinicama lokalne samouprave i subjektima iz javnog sektora.

Odanost i opseg iskustva naših stručnjaka, izvrsno poznavanje tržišta te razvijena mreža suradnje s partnerskim institucijama (u zemlji i u inozemstvu) omogućuju strukturiranje i najkompleksnijih transakcija, prilagođenih specifičnim zahtjevima klijenta. Privredna banka Zagreb d.d. je uspješno aranžirala velike transakcije sindiciranih financiranja kako projektno tako i korporativno, za klijente iz različitih industrijskih grana, uključujući infrastrukturu, zdravstvenu zaštitu, industriju nafte i plina, turizam, obnovljive izvore energije, razvoj nekretnina (izgradnja trgovačkih centara), telekomunikacije, prehrambene industrije, brodarstvo, i drugo. Osim značajne uloge na primarnom tržištu, Banka aktivno sudjeluje i 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

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 tri poslovne funkcije u centrali Banke (Mala poduzeća, Srednja poduzeća, CRM za mala i srednja poduzeća i podrška mreži) te poslovnu mrežu.

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

Grupa je fokusirana na razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda, uvođenje inovativnih poslovnih aplikacija, optimizaciju procesa i organizaciju kako bi se osigurala učinkovitija usluga za više od 70.000 klijenata - trgovačkih društava, obrta, samostalnih djelatnosti i neprofitnih organizacija.

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, stoga od 2019. u ponudi ima i novo Digitalno bankarstvo za poslovne subjekte će u skorijoj budućnosti klijentu omogućiti ugovaranje svih osnovnih usluga i proizvoda Banke. Predstavlja e-vrata z svijet bankarstva koja su na dohvat ruke klijentu u bilo koje vrijeme i s bilo kojeg mjesta.

PBZ je prva banka koja je omogućila online otvaranje računa za online registrirane pravne osobe i obrtnike u sklopu projekta Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta pod nazivom START.

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, VIS Premium 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.

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.

Srednja poduzeća imaju za cilj uspostaviti, održavati, upravljati i razvijati odnose sa SME klijentima u svrhu jačanja prisutnosti Banke u tom segmentu u skladu sa strategijom, te ostvariti prodajne ciljeve segmenta i postići visoki stupanj zadovoljstva klijenata.

Mala poduzeća imaju za cilj utvrditi potrebe klijenata, osigurati koordinaciju prodaje za ovaj segment i pružiti podršku poslovnoj mreži i prodajnim kanalima u svrhu postizanja zadovoljstva klijenata.

CRM za mala i srednja poduzeća i podrška mreži

Funkcija CRM za mala i srednja poduzeća i podrška mreži podijeljena je u tri pod funkcije CRM, Podrška mreži, Razvoj proizvoda.

Pod funkcija CRM 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.

Pod funkcija Podrška mreži odgovorna je za pružanje podrške SB/SME mreži u realizaciji prodaje, izvršavanju administrativnih aktivnosti te rješavanju njihovih operativnih zahtjeva, administraciju i logističku podršku u suradnji s poslovnom funkcijom Ljudskih resursa i organizacije. Također, putem pozivnog centra, odgovorna je za pružanje podrške klijentima u rješavanju upita i reklamacija klijenata, podršku klijentima za korištenje elektroničkih kanala, te izvršavanje pro aktivnih prodajnih aktivnosti kroz odlazne pozive.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima (nastavak)

CRM za mala i srednja poduzeća i podrška mreži (nastavak)

Pod funkcija Razvoj proizvoda odgovorna je za razvoj i održavanje poslovnih aplikacija i procesa, te sudjelovanje u razvoju novih proizvoda i usluga zajedno s ostalim poslovnim funkcijama i IT-em.

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 rad s klijentima kroz informiranje istih o svim proizvodima i uslugama Banke (depoziti, krediti, garancije, akreditivi, faktoring i sl), te prodaju proizvoda i usluga klijentima.

Područja podrške

Poslovna područja koja su usredotočena na zahtjeve klijenata mogu u potpunosti iskoristiti svoje potencijale samo u slučaju postojanja pouzdane i efikasne infrastrukture.

Poslovne funkcije Računovodstvo, Planiranje i kontrola, Riznica i ALM, Administrativno i financijsko upravljanje, Centralna nabava, Ekonomska istraživanja i Upravljanje podacima pod vodstvom Rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO), pružaju cjelovitu podršku vezanu uz financijski nadzor i izvješćivanje, financijsko planiranje i budžetiranje, te pružaju administrativne usluge poslovnim područjima.

U nastavku su navedene osnovne uloge poslovnih funkcija:

- uloga poslovne funkcije **Računovodstvo** je izrada financijskih izvješća u skladu s važećim standardima, upravljanje, praćenje i uzimanje u obzir svih važećih poreznih zakona, davanje savjeta svim strukturama Banke o ovim pitanjima, upravljanje svim računovodstvenim aktivnostima te izrada i podnošenje svih regulatornih izvješća Hrvatskoj narodnoj banci i drugim regulatornim tijelima;
- poslovna funkcija **Planiranje i kontrola** zadužena je za pružanje pomoći najvišem rukovodstvu pri procjeni cjelokupnog izvršenja i izvršenja po određenim segmentima kao i strateškog i tržišnog položaja Banke i Grupe. Planiranje i kontrola dostavlja poslovnim funkcijama Banke financijske i poslovne informacije (prema segmentu, proizvodu, kanalu, zemljopisnom području i organizacijskoj strukturi), pruža podršku pri analizi i praćenju relevantnih trendova, upravlja svim proračunskim procesima (strateški plan, proračun i prognoze za Banku i Grupu), osigurava kontrolu troškova za Banku i Grupu i utvrđuje strategije za dodjelu kapitalnih sredstava za optimizaciju korištenja kapitala i povećanje vrijednosti Banke;
- poslovna funkcija **Riznica i ALM** upravlja likvidnošću u svim valutama, upravlja rizikom kamatne stope i deviznim rizikom te portfeljem vrijednosnica (sve za Banku i Grupu). Nadalje, Riznica i ALM provodi sve potrebne transakcije (gotovinom i izvedenicama) na novčanom i financijskom tržištu te sa središnjom bankom kako bi se prethodno navedenim aktivnostima 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 Osobi odgovornoj za izvještavanje / CFO-u Banke u uspostavi, implementaciji i primjeni modela administrativnog i financijskog upravljanja sukladno standardima Grupe i regulativi; pregled i ocjena adekvatnosti i učinkovitosti administrativnih i računovodstvenih procedura kao i sustava unutarnjih kontrola u financijskom izvještavanju kroz prepoznavanje i vrednovanje onih procesa koji utječu na financijsko izvještavanje i relevantnih rizika i kontrola, te izvještavanje Matične Banke o izvršenju i rezultatima programa testiranja, identificiranim slabim točkama i provedenim korektivnim mjerama
- poslovna funkcija **Centralna nabava** zadužena je za upravljanje procesom nabave neophodnih roba i usluga u Banci i članicama Grupe PBZ, a u skladu s politikom nabave matične banke i uz osiguravanje ispravnosti cjelokupnog procesa nabave. Centralna nabava pruža podršku svim poslovnim funkcijama Banke i članicama Grupe PBZ u 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 smjericama Grupe ISP;

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Područja podrške (nastavak)

- 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 prosljeđuju matičnoj banci te osigurava učinkovitost kontrola kvalitete podataka i nadgleda proces menadžerskog izvješćivanja u području upravljanja korporativnim podacima.

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

- uloga poslovne funkcije **Informacijska i komunikacijska tehnologija** je utvrđivanje potreba Banke te definiranje strategije, rješenja i inicijativa u svezi s arhitekturom, tehnologijama, standardima i pravilima. IKT izrađuje, implementira i upravlja aplikacijama i središnjom i distribuiranom tehnološkom infrastrukturom u skladu s utvrđenim proračunom i ciljevima. Nadalje, poslovna funkcija 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 predlaže unaprjeđenja i sudjeluje 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, provođenje aktivnosti vezane uz opće poslove te osiguranje zaštite okoliša u skladu s lokalnim zahtjevima i zahtjevima Grupe kao i nadziranje ekološke učinkovitosti organizacije kroz razvoj, provedbu i praćenje ekoloških strategija koje promiču održivi razvoj.

Područje Upravljanje i kontrola rizika (CRO) 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, Interna 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 **Interna validacija** je validirati, za Banku i njezine supsidijare, interne modele koji su već u funkciji ili su u fazi razvoja u pogledu svih profila rizičnosti koji su obuhvaćeni Stupovima I i II Bazelskog sporazuma i upravljati procesom interne validacije na razini PBZ Grupe sukladno smjernicama matičnog društva i u suradnji s regulatornim tijelima, zatim provjeravati učinkovitost i ispravno funkcioniranje internih sustava, uključujući analize retroaktivnog testiranja i usporedbe sa referentnim pokazateljima (eng. benchmarking) te periodično davati preporuke operativnim funkcijama vezano za učinkovitost, funkcioniranje i korištenje internih sustava;
- poslovna funkcija **Upravljanje klijentima s povećanim kreditnim rizikom** doprinosi provedbi sustava ranog upozorenja baziranog na praćenju klijenta radi pravovremene identifikacije klijentovih financijskih poteškoća i problema 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;

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Područja podrške (nastavak)

- uloga poslovne funkcije **Procjena kreditnog rizika** je upravljanje i procjena kreditnog rizika kroz proces odobravanja plasmana i proces praćenja plasmana te sudjelovanje u procesu dodjele i upravljanja internim kreditnim rejtingom klijenata, procesu upravljanja instrumentima kreditne zaštite i procesu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika;
- poslovna funkcija **Naplata potraživanja** odgovorna je za cjelokupnu naplatu potraživanja na 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, Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima 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 Banke i procesa u Banci kako bi se spriječile ili otkrile nepravilnosti ili rizična ponašanja i situacije, procjenjujući funkcioniranje uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola te njegovu primjerenost da osigura učinkovitost i djelotvornost procesa unutar Banke, očuvanje imovine i zaštitu od gubitaka, pouzdanost i cjelovitost financijskih i računovodstvenih informacija, usklađenost provedenih transakcija s pravilima utvrđenim od strane korporativnih tijela Banke te s internim aktima i eksternom regulativom. Unutarnja revizija osigurava savjetodavnu podršku ostalim poslovnim funkcijama Banke, između ostalog i sudjelovanjem u projektima s ciljem kreiranja dodane vrijednosti i unaprjeđenja efikasnosti kontrola, upravljanja rizicima i upravljanja Bankom te pruža podršku korporativnom upravljanju i osigurava visokom rukovodstvu, korporativnim tijelima Banke i regulatoru (npr. HNB) pravovremene i sustavne informacije o primjerenosti uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola i preporukama proizašlima na temelju provedenih revizijskih aktivnosti. Unutarnja revizija Banke osigurava i nadzor nad sustavom unutarnjih kontrola članica Grupe PBZ putem upravljačkih aktivnosti koje se provode u odnosu na odgovarajuće funkcije unutarnje revizije u istima;
- poslovna funkcija **Tajništvo Banke** pruža sveobuhvatnu podršku s ciljem lakše provedbe sjednica tijela Banke kao i internih odbora te upravlja odnosima s matičnom grupom, nadzornim tijelima i ostalim regulatorima u segmentu korporativnog upravljanja odnosno statusno-pravnih pitanja u Banci. Nadalje, Tajništvo Banke pruža pravnu podršku relevantnim strukturama Banke u segmentu korporativnog upravljanja i statusno-pravnih pitanja u Banci, što uključuje tumačenje/pravna mišljenja i primjenu Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o kreditnim institucijama te ostalih propisa u dijelu statusnog prava/ korporativnog upravljanja;
- poslovna funkcija **Ljudski resursi i organizacija** vodi planiranje, razvoj i upravljanje ljudskim resursima na način da se osiguraju zapošljavanje, primici, mobilnost i edukacija ljudskih resursa kao i dodjela odgovornosti, uz davanje 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 planira, oblikuje i upravlja instrumentima koji omogućuju integraciju društvene i ekološke odgovornosti i održivosti u okviru aktivnosti. Nadalje, pruža podršku razvoju Banke korištenjem svih organizacijskih resursa (kao što su modeli, alati za utvrđivanje potreba za ljudskim resursima, procesi i pravila), pruža podršku Banci u upravljanju projektima i koordinira upravljanje zahtjevima za IT usluge;
- poslovna funkcija **Pravni poslovi** pruža pravnu pomoć svim poslovnim funkcijama Banke u svrhu točnog tumačenja i primjene zakona i propisa te zastupa i brani interese Banke u sporovima i drugim pravnim postupcima;
- poslovna funkcija **Praćenje usklađenosti** jamči učinkovito i djelotvorno upravljanje rizikom usklađenosti i primjenu povezanih kontrola u skladu s odredbama nadležnih državnih tijela te smjernicama matičnoga društva i uz to osigurava konstantno praćenje da Banka i njeni zaposlenici budu u skladu s zahtjevima Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR), također pružajući savjete korporativnim funkcijama Grupe za procjenu utjecaja na zaštitu podataka, na zahtjev voditelja obrade / izvršitelja obrade;
- poslovna funkcija **Sprječavanje pranja novca** osigurava upravljanje sprječavanjem pranja novca, financiranja terorizma i postupanjem s embargom u Banci u skladu s odredbama utvrđenima smjernicama matične banke i lokalnih državnih tijela;

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Područja podrške (nastavak)

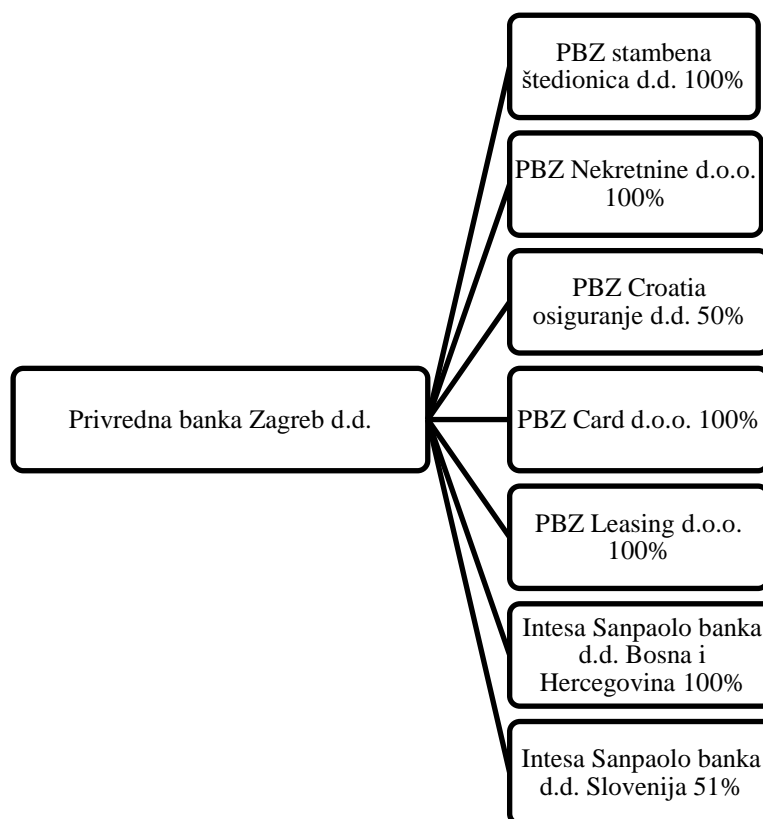
- poslovna funkcija **Odnosi s javnošću i marketing** upravlja i koordinira komunikacijskim aktivnostima prema vanjskim korisnicima u svrhu pružanja ekonomskih, financijskih, institucionalnih i regulatornih informacija, razvija i unaprjeđuje pozitivnu korporativnu sliku same Banke i Grupe PBZ u cjelini te planira i implementira promidžbu proizvoda i usluga Banke i članica Grupe PBZ za sve segmente;
- uloga poslovne funkcije **Praćenje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima** je promicanje unaprjeđenja iskustva klijenata, povećanje zadovoljstva i lojalnosti klijenata te uspostavljanje kulture Banke usmjerene na potrošača. Ova poslovna funkcija prati i analizira zadovoljstvo i lojalnost klijenata i razinu kvalitete pruženih usluga te identificira, poduzima i prati aktivnosti i planove za unaprjeđenje zadovoljstva klijenata. Nadalje, ova poslovna funkcija upravlja prigovorima klijenata, zahtjevima za povrat i prijedlozima za mirenje (kroz evidentiranje, postupanje, izvještavanje i provođenje analize u svrhu uvođenja potrebnih poboljšanja);
- poslovna funkcija **Korporativna sigurnost** utvrđuje strategije i politike vezane uz pitanja kibernetičke i informacijske sigurnosti, fizičku sigurnost (uključujući i zaštitu na radu i zaštitu od požara), očuvanje poslovnog kontinuiteta i sprječavanje prijevare te nadgleda njihovu ispravnu provedbu, upravlja rizicima povezanim s navedenim područjima. Ova funkcija upravlja Planom očuvanja poslovnog kontinuiteta Banke, prati aktivnosti u svrhu otkrivanja i obrade slučajeva prijevare, definira mjere zaštite sigurnosti i zdravlja na radu te osigurati njihovu pravilnu provedbu. Korporativna sigurnost širi kulturu kibernetičke i informacijske sigurnosti, fizičke sigurnosti (uključujući zaštitu na radu, zaštitu od požara), sprječavanja prevara i očuvanja poslovnog kontinuiteta unutar Banke utvrđivanjem potreba osviještenosti, komunikacije i edukacije zaposlenika, izradom sadržaja i provođenjem edukacije, a zadužena je i da na razini Grupe koordinira potrebne aktivnosti supsidijara koje se odnose na kibernetičku sigurnost, informacijsku sigurnost, upravljanje poslovnim kontinuitetom te fizičku sigurnost i zaštitu zdravlja ljudi.

Opis poslovanja Grupe

Grupa Privredna banka Zagreb je, 2015. godine pridruženjem 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 2019. godine zapošljava 5.209 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 20,3 posto prema podacima od listopada 2019. godine, u Bosni i Hercegovini 9,6 posto i u Sloveniji 6,5 posto.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb d.d., 6 ovisnih društava i jedno pridruženo društvo (31. prosinca 2018.: 6 ovisnih društava i jedno pridruženo društvo).

Sastav Grupe i kratak opis svakog od društava predočeni 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, prihvatiteljima kartica. U asortimanu tvrtke nalazi se bogat asortiman kartičnih proizvoda, uključujući Premium Visa kartice PBZ Carda te Visa i Mastercard kartice Privredne banke Zagreb, od charge, debit, debit delayed do kreditnih, pre-paid i drugih kartica, namijenjenih fizičkim i pravnim osobama. Svoj uspjeh PBZ Card zasniva na bogatom znanju i iskustvu u kartičnom poslovanju izgrađenim tijekom gotovo pedeset godina u kartičnom poslu te snažnom položaju, koji je izgradila Privredna banka Zagreb kao vodeća banka u uvođenju novih tehnologija i proizvoda u kartično poslovanje.

Godinu 2019. obilježila je migracija na Premium Visa kartice cijelog American Express portfelja, izdavanje novih Premium Visa kartica koje je započelo u srpnju 2019., te zamjena svih postojećih kartica, koja je uspješno realizirana do kraja godine. Naime, nakon odluke kompanije American Express o napuštanju licencnog modela poslovanja na tržištu Europske unije, uslijed koje su se American Express kartice, čiji izdavatelj je PBZ Card, mogle koristiti do 31. prosinca 2019. godine. Imajući u vidu dugogodišnje uspješno kartično poslovanje te strateško usmjerenje PBZ Grupe na pružanje vrhunskih kartičnih usluga i pogodnosti, pokrenut je veliki projekt migracije cijelog kartičnog portfelja PBZ Carda na novi kartični brend. Cilj ovog projekta bio je svim PBZ Card korisnicima i poslovnim partnerima osigurati nesmetano korištenje svih postojećih pogodnosti uz dodatne pogodnosti koje će im ponuditi nove kartice. Ovaj opsežan projekt koji je uključio izradu novog kartičnog modela poslovanja, njegovu implementaciju, odabir

Opis poslovanja Grupe (nastavak)

PBZ Card (nastavak)

novog strateškog partnera na čiji brend će biti migrirane postojeće kartice, razvoj novog portfelja i, u konačnici, migraciju na njega bio je u fokusu poslovanja u 2019. godini.

Za strateškog partnera PBZ Card izabrao je Visu, jedan od najsnažnijih kartičnih brendova u svijetu. Zahvaljujući snažnom tržišnom položaju Vise, globalne kompanije za tehnologije plaćanja i svjetskog lidera u digitalnim plaćanjima, korisnici će, uz sve postojeće benefite, koje je za njih razvio PBZ Card, dobiti još veću prihvaćenost, veće sigurnosne standarde (beskontaktno plaćanje, PIN, 3D secure sustav), te nove, inovativne tehnologije i rješenja.

Uz nove kartične proizvode, osmišljene su i nove pogodnosti za korisnike i prodajna mjesta, komunikacijska i prodajna strategija, tehnička arhitektura sustava, sigurnosna rješenja, organizacija i komunikacija s mnogobrojnim dobavljačima i drugo. Kreiran je posve novi kartični portfelj od 12 Premium Visa kartica čime je obuhvaćen svaki pojedini korisnik, njegove potrebe i životni stil. Samom izgledu kartica također je posvećena velika pozornost pa tako na njima dominiraju motivi sazviježda i lava, simbolizirajući tradiciju, snagu, hrabrost, liderstvo i smjelost, što su ujedno i karakteristike povezuje s Premium Visa karticama. Početkom srpnja 2019. PBZ Card je počeo izdavati Premium Visa kartice, što je popraćeno javnim lansiranjem ovih jedinstvenih kartica na našem tržištu, puštanjem u rad novih digitalnih kanala i usluga kao i snažnom medijskom kampanjom. U kolovozu 2019. je krenula zamjena postojećih American Express kartica novim Premium Visa karticama, a do kraja 2019. godine završen je prijenos cijelog portfelja na Premium Visa brend. Dodatno ojačan partnerstvom s Visom, PBZ Card ostaje i nadalje strateški usmjeren na pružanje vrhunske usluge i razvoj novih pogodnosti za svoje korisnike i poslovne partnere.

Kao vodeći ugovaratelj prihvata kartica u Hrvatskoj, PBZ Card je nastavio suradnju s American Expressom u dijelu prihvata ovih kartica na prodajnim mjestima te je krajem prošle godine, kao prva hrvatska tvrtka na tržištu, na prodajnim mjestima svojih trgovaca uveo mogućnost plaćanja UnionPay karticama, najvećom mrežom korisnika s više od 7 milijardi izdanih kartica u svijetu.

Vodeći položaj na domaćem tržištu Društvo je zadržalo i u 2019. godini. Krajem prošle godine, uzimajući u obzir broj kartica, PBZ Grupa je držala 27,6 posto ukupnog hrvatskog tržišta aktivnih kartica, te vodeći položaj na tržištu kreditnih kartica s udjelom od 28,22 posto. Ukupan promet korisnika ostvaren po kartičnim proizvodima Premium Vise, Vise, Mastercarda i American Expressa u 2019. po svim kanalima činio je 28,05 posto ukupnog prometa, dok je onaj ostvaren na POS uređajima iznosio 35,10 posto prometa korisnika hrvatskog kartičnog tržišta napravljenog u prva tri kvartala 2019. godine. Iste godine PBZ Card je zadržao vodeći položaj i po ukupnom broju EFT POS uređaja, na kojem drži 31,1 posto tržišta.

Godine 2019. realizirano je i niz aktivnosti jačanja ugleda PBZ Carda kao društveno odgovorne kompanije. Nastavljen je intenzivan rad te promicanje humanitarnog projekta PBZ-a i PBZ Carda pod nazivom "Činim dobro svaki dan" namijenjenog pomaganju djeci i mladima. Do kraja 2019. za projekt je ukupno prikupljeno 18,7 milijuna kuna te realizirano 40 donacija, uključujući 29 donacija pedijatrijskim odjelima i dječjim bolnicama te 11 donacija ustanovama socijalne skrbi za bolju zdravstvenu i socijalnu skrb djece i mladih u Hrvatskoj.

PBZ Stambena Štedionica

PBZ Stambena Štedionica je članica PBZ Grupe u 100 postotnom vlasništvu Privredne banke Zagreb. PBZ Stambena Štedionica osnovana je 2003. godine i posluje sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje. Stambena štednja je organizirano prikupljanje depozita od fizičkih osoba radi rješavanja njihovih stambenih potreba odobravanjem stambenih kredita na području Republike Hrvatske uz financijsku potporu države. Stambeni štediša 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 poslovnica Privredne banke Zagreb gdje se mogu dobiti i sve potrebne informacije o stambenoj štednji i postojećem računu stambene štednje kao i vršiti uplate štednih uloga i rata kredita.

Trenutno PBZ Stambena Štedionica ima preko 105.000 aktivnih računa stambene štednje i depozite u visini od 1,75 milijardi kuna.

Opis poslovanja Grupe (nastavak)

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 2019. godine društvo je ostvarilo 486 milijuna kuna novih plasmana.

Na kraju 2019. godine PBZ Leasing ima preko 8,8 tisuća (2018.; 7,5 tisuća) ugovora u najmu vrijednih 1.164 milijuna kuna (2018.; 1.038 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, arhitekta, ekonomiste, pravika), 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 aktivni temeljem podataka od rujna 2019. godine, s 43 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 aktivni, kreditima i depozitima, s respektivnim tržišnim udjelom od 9,6 posto u ukupnoj aktivni, odnosno 10,9 posto u kreditima i 9,2% 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 6,7 milijardi kuna plasiranih kredita tijekom 2019. godine.

Opis poslovanja Grupe (nastavak)

Intesa Sanpaolo banka Slovenija

Intesa Sanpaolo banka d.d., prethodno Banka Koper d.d., je utemeljena 1955. godine i šesta 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 Bank 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.

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. Poslovna strategija banke ima cilj modernizaciju poslovanja Grupe u Sloveniji s naglaskom na nova poslovna područja u maloprodaji, wealth managementu i korporativnim financijama. Novom strategijom i poslovnim planom za razdoblje 2018. do 2021. godine banka se želi etablirati kao moderna, učinkovita i inovativna banka na cijelom slovenskom teritoriju.

PBZ Croatia osiguranje

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

Glavne aktivnosti PBZ Croatia osiguranje d.d. obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondovima kategorije A, B i C. Nakon početnog procesa prikupljanja članova, fond PBZ Croatia osiguranje - kategorija B postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fondova u Hrvatskoj. Mirovinski fondovi pod upravljanjem Društva nastavili su uspješno poslovati tijekom 2019. godine.

Trenutačno fondovi pod upravljanjem Društva imaju gotovo 383 tisuća članova i neto imovinu na osobnim računima koja premašuje 19,1 milijardi kuna, što je čvrst temelj za dugoročnu stabilnost i profitabilno poslovanje.

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 2. travnja 2019., a održane su i dvije Izvanredne glavne skupštine 24. srpnja 2019. i 20. studenoga 2019.

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. U 2019. održano je dvadeset sjednica Nadzornog odbora. Članovi Nadzornog odbora Banke biraju se na mandat od tri godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

Ignacio Jaquotot, predsjednik Nadzornog odbora – mandat od 23. travnja 2019.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora – mandat od 1. travnja 2017.

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

Branko Jeren, neovisni član Nadzornog odbora – mandat od 22. travnja 2019.

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

Paolo Sarcinelli, član Nadzornog odbora – mandat od 31. ožujka 2019.

Christophe Velle, član Nadzornog odbora – mandat od 18. listopada 2019.

Prestanak mandata u 2019. godini:

Giovanni Boccolini, predsjednik Nadzornog odbora Banke – podnio ostavku koja djeluje od 2. travnja 2019.

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. Do 31. listopada 2019. radio je u sastavu od pet članova. Naime, 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. Od 1. studenoga 2019. Odbor za reviziju sastavljen je od tri člana Nadzornog odbora Banke imenovana od strane Nadzornog odbora. Većina članova Odbora za reviziju neovisna je u odnosu na Banku. U 2019. godini održano je šest sjednica Odbora za reviziju. Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezanih za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Nadzorni odbor Banke (nastavak)

Odbor za reviziju (nastavak)

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.

Sastav Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2019. je sljedeći:

- **Giulio Moreno**, predsjednik Odbora (do 1. travnja 2019. član Odbora)
- **Adriano Arietti**, član Odbora (neovisni član Nadzornog odbora)
- **Branko Jeren**, član Odbora (neovisni član Nadzornog odbora)

Članovi u 2019. godini do podnesene ostavke:

- **Giovani Boccolini**, predsjednik Odbora (neovisan) - do 1. travnja 2019.
- **Mauro Zanni**, član Odbora - do 30. listopada 2019.
- **Gianluca Tianni**, član Odbora - do 30. listopada 2019.

Stalno pozvane osobe koje prisustvuju sjednicama Odbora za reviziju, na dan 31. prosinca 2019. su:

- **Marco Valle** - od 12. prosinca 2019.
- **Massimo Coassolo** - od 28. svibnja 2019.
- **Mauro Zanni** - od 31. listopada 2019.

Sjednicama Odbora za reviziju je kao stalno pozvana osoba do 27. svibnja 2019. nazočio:

- **Antonio Furesi**

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 2019. 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

Ignacio Jaquotot, predsjednik Odbora – mandat do 23. travnja 2022.

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

Branko Jeren, član – mandat do 22. travnja 2022.

Odbor za imenovanja

Ignacio Jaquotot, predsjednik Odbora – mandat do 23. travnja 2022.

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

Branko Jeren, član – mandat do 22. travnja 2022.

Odbor za rizike

Paolo Sarcinelli, predsjednik – mandat do 31. ožujka 2022.

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

Christophe Velle, član – mandat do 18. listopada 2022.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

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 Lesing 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 raspravljaju financijska izvješća i razmatraju bitna pitanja iz poslovanja spomenutih supsidijara.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2019. 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 projekatapodručje pod nadležnošću rukovoditelja financijskog poslovanja (CFO): računovodstvo, planiranje i kontrolu, riznicu i upravljanje aktivom i pasivom, administrativno i financijsko upravljanje, centralnu nabavu, ekonomska istraživanja, upravljanje podacima; koordiniranje Područja upravljanja i kontrole rizika osim funkcije Upravljanje rizicima i područja operativnog poslovanja (COO) osim podfunkcije Operativni poslovi za financije; koordiniranje društava Grupe PBZ u području financijskog poslovanja (područje CFO) i koordiniranje banaka supsidijara u skladu s aktivnostima Odbora za koordiniranje banaka supsidijara - mandat od 13. rujna 2017.

Darko Drozdek, član Uprave nadležan za Poslovanje s malim i srednjim poduzećima – obnovljen mandat od 24. listopada 2019.

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

Andrea Pavlović, članica Uprave nadležna za Područje upravljanja i kontrole rizika – obnovljen mandat od 15. svibnja 2019.

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. U razdoblju 2017. - 2019. godine 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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Odbori Uprave Banke (nastavak)

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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

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
- 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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

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 implementiranja značajnih poslovnih promjena.

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

Mapa rizika PBZ Grupe:

Visoka značajnost	Srednja značajnost	Niska značajnost
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kreditni rizik ▪ Likvidnosni rizik ▪ Operativni rizik ▪ Kamatni rizik 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Strateški rizik ▪ Reputacijski rizik ▪ Rizik eksternalizacije 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 (kreditni, 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 2019. 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/analiza 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**.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Rizici kojima je kreditna institucija izložena ili može biti izložena (nastavak)

Operativni rizik – Banka je kontinuirano izložena operativnom riziku. Tijekom 2019. poseban naglasak stavljen je na IKT rizik u obliku dodatnih kapitalnih zahtjeva i uvođenja korektivnih mjera za uklanjanje nedostataka. 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 napori 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 napori 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**.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Rizici kojima je kreditna institucija izložena ili može biti izložena (nastavak)

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. Banka pažljivo prati sve regulatorne novosti i zahtjeve, te prilagođava svoja pravila o eksternalizaciji u skladu s važećim regulatornim okvirom. Zbog postojanja materijalno značajnih eksternaliziranih aktivnosti na razini PBZ Grupe, ovaj rizik smatra se **srednje značajnim**.

Tržišni rizik - Portfelj trgovanja (knjiga trgovanja) je relativno neznačajan. Najznačajnije izloženosti tržišnom riziku su rizici nastali iz trgovanja pozicijama dužničkih vrijednosnim papirima i 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**.

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**.

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

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 2019. godinu* (dostupan i na internetskoj stranici Banke) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tom je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnima za uspješno vođenje poslova i djelovanje Banke.

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

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

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

Kako bi se osigurala raznolikost pri odabiru članova Uprave Banke, a u svrhu učinkovitog i razboritog upravljanja Bankom kao cjelinom, Banka je donijela i primjenjuje Politiku o ciljanoj strukturi Uprave i uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. te Odluku o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke.

Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i uvjetima za nositelje ključnih funkcija Privredne banke Zagreb d.d. 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) kvalitativni i kvantitativni sastav Uprave, (c) odredbe o kolektivnoj primjerenosti Uprave, (d) detaljni uvjeti primjerenosti za predsjednika i članove Uprave, imajući u vidu potrebu pokrivanja specifičnih nadležnosti, potrebu za odgovarajućim stručnim znanjima, vještinama i sposobnostima, odgovarajućim iskustvom, dobrim ugledom, poštenjem i savjesnošću, i dr. sukladno relevantnim pozitivnim propisima, (e) planove sukcesije, (f) promicanje raznolikosti Uprave uključujući osiguranje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno minimalnoj ciljanoj kvoti koju određuje Odbor za imenovanja (na dan 31. prosinca 2019. 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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja u Privrednoj banci Zagreb d.d. (nastavak)

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 2019. 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.

U 2019. godini Banka je donijela i Politiku o postupku procjene primjerenosti kojom se definira postupak procjene primjerenosti predsjednika Uprave, pojedinog člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija Banke (nadležnost, stručna služba koja provodi postupak, potrebna dokumentacija i rokove dostave, učestalost procjene primjerenosti, izvanrednu procjenu primjerenosti i dr.).

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, Glavna skupština Banke donijela je Politiku o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d..

Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Banke propisani su: (a) ciljana struktura Nadzornog odbora s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova u Banci, te na njezin profil rizičnosti i poslovnu strategiju, (b) kvalitativni i kvantitativni sastav, (c) uvjeti primjerenosti za članove Nadzornog odbora prema kojima svaki član mora posjedovati dobar ugled, poštenje i savjesnost, odgovarajuće iskustvo, neovisnost mišljenja, 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, (d) promicanje raznolikosti Nadzornog odbora, što uključuje i osiguranje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola sukladno minimalnoj ciljanoj kvoti koju određuje Odbor za imenovanja (na dan 31. prosinca 2019. godine 1/7 članova Nadzornog odbora Banke predstavlja slabije zastupljeni spol - žene), i dr.

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. Banka je usvojila interne akte Etički kodeks te Kodeks ponašanja koji u najširem smislu definiraju modalitete poželjnog, kao i nedopuštenog postupanja. Također, tu su i drugi interni akti kojima se predmetna materija detaljnije regulira, a koji su usklađeni s pozitivnim propisima te pravilima i standardima ISP Grupe.

4. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja?

Da.

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)

Ne.

6. Daje li svaka dionica društva ima pravo na jedan glas ? (ako ne, objasniti)

Da.

7. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)

Ne.

8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)

Da.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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, a 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. Banka nije zaprimila takve zahtjeve od strane dioničara, 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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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. Nije bilo tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA ČLANOVA UPRAVE NA DAN 31. PROSINCA 2019. 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:

Ignacio Jaquotot, 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, zakonom i aktima regulatora.

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

Da.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

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

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

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

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

Da. Podaci o naknadama članovima Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim iznosima objavljuju se u posebnoj bilješci u Godišnjim financijskim izvještajima 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 2019. nije bilo promjena (povećanja/smanjenja) broja dionica u vlasništvu članova Uprave. Članovi Nadzornog odbora nemaju dionice Banke.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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 Godišnjim financijskim izvještajima 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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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 done-sene odluke s rezultatima glasanja? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da. Najvećim dijelom u izvješću o radu Nadzornog odbora za proteklu godinu koje je podneseno Glavnoj skupštini.

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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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. Banka ispunjava sve obveze kao izdavatelj financijskih instrumenata uvrštenih na uređeno tržište, ali također i kao kreditna institucija koja pruža investicijske i pomoćne usluge na tržištu temeljem čega može doći u doticaj s povlaštenim informacijama koje se odnose na druge izdavatelje. Banka je definirala interni sustav kojim se identificiraju te informiraju osobe uključene u relevantne poslovne procese.

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

Da, sukladno pozitivnim propisima i internim politikama te standardima ISP i PBZ Grupe.

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 69 do 238 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 239 do 282 i Izvješće Uprave za Banku i Grupu na stranicama 8 do 16, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora na stranicama 6 do 7, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja na stranicama 42 do 60 i ostale informacije na stranicama 3 do 5 i 17 do 41 odobren je od strane Upravnog odbora 18. veljače 2020. godine, što je potvrđeno potpisima ispod.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Dinko Lucić

Predsjednik Uprave



Alessio Cioni

Alessio Cioni

Zamjenik predsjednika Uprave

Darko Drozdek, Član Uprave

Ivan Gerovac, Član Uprave

Draženko Kopljar, Član Uprave

Ivan Krolo, Član Uprave

Andrea Pavlović, Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih godišnjih financijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d., („Banka“) i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na 31. prosinca 2019., odvojene i konsolidirane izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, odvojene i konsolidirane izvještaje o novčanom toku i odvojene i konsolidirane izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2019., njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 74.236 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 3.562 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 318 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 71.100 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 4.080 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 391 milijuna kuna).</p> <p>Na 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u odvojenim financijskim izvještajima iznosili su 49.956 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 2.700 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 256 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 48.617 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 2.919 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 258 milijuna kuna).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u odvojenim i konsolidiranim značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjem vrijednosti kredita i predujmova kljentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove kljentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke i Grupe za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga kljenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogenu grupu, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 3,8 milijuna kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 3,8 milijuna kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>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.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješke 4. I) uz godišnje financijske izvještaje (Značajne računovodstvene politike) i 6. b) (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) te bilješke 26. (Kreditni rizik i predujmovi klijentima) i 48. a) (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke Upravljanje financijskim rizicima).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka. • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. obavilo je revizorsko društvo KPMG Croatia d.o.o. za reviziju, Zagreb koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 19. veljače 2019. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

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 2019. 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 odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku za Grupu kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke i Grupe. Vezano za Izvješće Uprave za Banku i za Grupu te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Banku i 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 godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku i za Grupu te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim na stranicama 69 do 238 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- 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 i za Grupu, Makroekonomskim kretanjima u Hrvatskoj tijekom 2019. godine, Opisu poslovanja Banke i Grupe i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 24. srpnja 2019. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za 2019. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Banke i Grupe u obavljanju zakonske revizije godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2019. godinu.

U reviziji odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za odvojene godišnje financijske izvještaje: 280 milijuna kuna
- za konsolidirane godišnje financijske izvještaje: 340 milijuna kuna

što predstavlja približno 2% neto imovine Banke odnosno Grupe za 2019. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke i Grupe, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 239 do 279 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 69 do 238 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15 i 15/18) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 282 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 69 do 238 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2019. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 19. veljače 2020. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb



BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b



Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

Račun dobiti i gubitka*Za godinu koja završava 31. prosinca*

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
	<i>Bilješke</i>	2019.	2018.	2019.	2018.
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	7b	3.040	3.140	2.344	2.455
Ostali prihodi od kamata	7b	95	92	33	23
Rashod od kamata	7c	(322)	(419)	(188)	(271)
Neto prihod od kamata		2.813	2.813	2.189	2.207
Prihod od naknada i provizija	8a	2.020	1.967	992	971
Rashod od naknada i provizija	8b	(477)	(449)	(315)	(293)
Neto prihod od naknada i provizija		1.543	1.518	677	678
Prihod od dividendi	9	2	3	692	51
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	10	388	340	358	255
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	11	(1)	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	12	175	185	82	130
Ukupni poslovni prihodi		4.920	4.859	3.998	3.321
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	15a	(318)	(391)	(256)	(258)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	15b	(77)	(67)	(89)	(53)
Troškovi zaposlenika	13	(1.077)	(1.130)	(697)	(738)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	16	(232)	(211)	(173)	(129)
Ostali troškovi poslovanja	14	(1.120)	(1.180)	(637)	(666)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	12	14	-	-
Dobit prije poreza		2.108	1.894	2.146	1.477
Porez na dobit	17	(370)	(174)	(266)	(97)
Dobit za godinu		1.738	1.720	1.880	1.380
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		1.652	1.681	1.880	1.380
Manjinski udjeli		86	39	-	-
		1.738	1.720	1.880	1.380
u HRK					
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	54	86,9	88,4	98,9	72,6

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Dobit za godinu	1.738	1.720	1.880	1.380
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje nisu reklasificirane u račun dobiti i gubitka				
<i>Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica</i>	29	20	17	15
<i>Ponovna mjerenja obaveza za definirana primanja</i>	-	10	-	-
Porez	(5)	(4)	(3)	(3)
	24	26	14	12
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti ili gubitka				
<i>Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica</i>	30	(71)	13	(8)
<i>Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja</i>	7	(42)	-	-
<i>Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka</i>	(30)	(28)	(18)	(20)
Porez	-	15	1	5
	7	(126)	(4)	(23)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	31	(100)	10	(11)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	1.769	1.620	1.890	1.369
Namijenjena:				
Dioničarima banke	1.665	1.607	1.890	1.369
Manjinski udjeli	104	13	-	-
	1.769	1.620	1.890	1.369

Izvještaj o financijskom položaju*Na dan 31. prosinca*

(u milijunima kuna)

Imovina	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Novac i tekući računi kod banaka	19	20.642	18.441	16.873	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	20	4.901	4.698	4.901	4.698
Financijska imovina namjenjena trgovanju	22	1.416	828	1.416	828
Derivativna financijska imovina	23a,b	18	10	6	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	23c	51	9	-	-
Kredit i predujmovi bankama	25a,c	6.184	8.153	4.819	7.058
Kredit i predujmovi komitentima	26a	70.565	66.897	47.188	45.611
Investicijske vrijednosnice	21	11.417	10.557	8.692	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	27	67	69	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	28	367	277	264	205
Nekretnine i oprema	29	1.631	1.337	975	636
Ulaganja u nekretnine	30	63	7	2	1
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	31	139	312	60	102
Odgodena porezna imovina	17c	141	149	89	95
Ostala imovina	32	301	214	193	88
Preplaćeni porez na dobit		14	128	-	123
Ukupna imovina		117.917	112.086	87.440	82.961

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)*Na dan 31. prosinca*

(u milijunima kuna)

Obveze	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Tekući računi i depoziti banaka	33	1.797	1.856	1.677	1.480
Tekući računi i depoziti komite- nata	34	89.876	85.938	65.890	63.042
Derivativne financijske obveze	24a,b	146	34	2	4
Promjena fer vrijednosti zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	24c	3	4	-	-
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	35	5.443	4.176	3.535	3.047
Ostale obveze	36	2.208	1.978	988	599
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	37	313	372	147	159
Rezervacije	38	539	570	445	447
Odgođena porezna obveza	17d	80	77	33	32
Tekuća porezna obveza		90	11	62	-
Ukupne obveze		100.495	95.016	72.779	68.810
Kapital i rezerve					
Dionički kapital	40a	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	40b	1.570	1.570	1.570	1.570
Trezorske dionice	40c	(76)	(76)	(76)	(76)
Ostale rezerve	40e	1.397	1.399	367	372
Rezerva fer vrijednosti	40f	92	82	69	59
Zadržana dobit	40g	12.643	12.368	10.824	10.319
Rezerve nastale prilikom stjeca- nja podružnice	40h	(1.214)	(1.214)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dio- ničarima Banke		16.319	16.036	14.661	14.151
Manjinski udjeli		1.103	1.034	-	-
Ukupni kapital i rezerve		17.422	17.070	14.661	14.151
Ukupne obveze i kapital i re- zerve		117.917	112.086	87.440	82.961

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku*Za godinu koja završava 31. prosinca*

(u milijunima kuna)

	<i>Bilješke</i>	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Dobit prije poreza		2.108	1.894	2.146	1.477
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	15a	318	391	256	258
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	15b	77	67	89	53
Dobit od prodaje nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine	12	(34)	(15)	(1)	(3)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	16	232	211	173	129
Neto (dobici)/gubici od vrijednosti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	(78)	(53)	(74)	10
Udio u dobiti pridruženih društava	27	(12)	(14)	-	-
Neto prihod od kamata		(2.813)	(2.813)	(2.189)	(2.207)
Neto dobit/gubitak od prestanka priznavanja financijske imovine koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	12	(38)	(70)	(38)	(70)
Prihod od dividendi	9	(2)	(3)	(692)	(51)
		(242)	(405)	(330)	(404)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		(203)	(452)	(203)	(494)
Kredit i predujmovi bankama		3.161	(2.855)	2.351	(2.589)
Kredit i predujmovi komitentima		(3.983)	(3.090)	(1.823)	(1.886)
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		(1.311)	(1.272)	(1.802)	(1.691)
Ostala imovina		(18)	796	(74)	455
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		(2.354)	(6.873)	(1.551)	(6.205)

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)*Za godinu koja završava 31. prosinca*

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
	<i>Bilješke</i>	2019.	2018.	2019.	2018.
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
		(59)	444	196	373
		4.011	7.414	2.919	5.813
		173	(424)	288	(72)
		4.125	7.434	3.403	6.114
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
		3.149	3.217	2.387	2.446
		(384)	(574)	(247)	(407)
		14	3	692	51
		4.308	2.802	4.354	1.595
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit					
		(169)	(300)	(75)	(232)
		4.139	2.502	4.279	1.363
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
		(360)	(214)	(248)	(169)
	28,29,30	(360)	(214)	(248)	(169)
		64	30	17	1
	27, 28, 29	64	30	17	1
		-	128	-	-
		-	128	-	-
		-	(152)	-	(152)
	27	-	(152)	-	(152)
		(296)	(208)	(231)	(320)
		(296)	(208)	(231)	(320)

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)*Za godinu koja završava 31. prosinca*

		GRUPA		BANKA	
		(u milijunima kuna)			
	<i>Bilješke</i>	2019.	2018.	2019.	2018.
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti					
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(1.417)	(304)	(1.380)	(289)
Smanjenje uzetih kamatonosnih kredita i subordiniranog duga		1.063	287	217	607
Novčani odljev od povećanja zakupa prema MSFI 16		(93)	-	(77)	-
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		(447)	(17)	(1.240)	318
Novac i novčane ekvivalentni od pripajanja Veneto Banke	27	-	-	-	270
Neto povećanje/novca i novčanih ekvivalenata		3.396	2.277	2.808	1.631
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		22.839	20.565	18.600	16.972
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		(1)	(3)	(1)	(3)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	41	26.234	22.839	21.407	18.600

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

(u milijunima kuna)

Grupa	Dinički kapital	Premija na izdane dionice	Tre-zorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerve nastale prilikom stjecanja	Manjin-ski udjeli	Ukupno
							po-družnice		
Stanje na dan 31. siječnja 2018., prema objavljenom izvještaju	1.907	1.570	(76)	1.399	82	12.368	(1.214)	1.034	17.070
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	-	-	-	-	23	-	-	6	29
Porez	-	-	-	-	(4)	-	-	(1)	(5)
Neto promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	19	-	-	11	30
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(28)	-	-	(2)	(30)
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	3	-	-	-	4	7
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	3	10	-	-	18	31
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.652	-	86	1.738
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	3	10	1.652	-	104	1.769
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(1.380)	-	(37)	(1.417)
Ostala kretanja	-	-	-	(5)	-	3	-	2	-
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(5)	-	(1.377)	-	(35)	(1.417)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.907	1.570	(76)	1.397	92	12.643	(1.214)	1.103	17.422

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

(u milijunima kuna)

Grupa	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	Manjinski udjeli	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 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 – transakcija pod zajedničkom kontrolom	-	-	-	-	-	(51)	228	-	177
Stanje na dan 1. 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.	-	-	-	-	34	(889)	-	(15)	(870)
Stanje na 1. siječnja 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

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

(u milijunima kuna)

Banka	Dioni- čki ka- pital	Pre- mija na iz- dane dio- nice	Tre- zorske dio- nice	Ostale re- zerve	Re- zerva fer vrijed- nosti	Zadr- žana dobit	Uku- pno
Stanje na dan 31. siječnja 2018.	1.907	1.570	(76)	372	59	10.319	14.151
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	-	-	-	-	17	-	17
Porez	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Neto promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	13	-	13
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Porez	-	-	-	-	1	-	1
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	10	-	10
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.880	1.880
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	10	1.880	1.890
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(1.380)	(1.380)
Ostala kretanja	-	-	-	(5)	-	5	-
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(5)	-	(1.375)	(1.380)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.907	1.570	(76)	367	69	10.824	14.661
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	1.907	1.570	(76)	296	49	10.009	13.755
Efekt primjene IFRS-a 9 od 1. siječnja 2018.	-	-	-	-	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 Bank (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

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 79 do 238 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Privredna banka Zagreb d.d. ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Radničkoj cesti 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, različito 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 *Odvojeni financijski izvještaji* i Međunarodnim standardom financijskog izvješćivanja 10 *Konsolidirani financijski izvještaji*.

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

2. Osnova za pripremu

a) Osnove računovodstva

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije ("EU MSFI"). Od 2019. godine Grupa i Banka, po prvi put u financijskim izvještajima, primjenjuju MSFI 16 Najmovi. Promjene u računovodstvenim politikama opisane su u bilješci 3.

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 18. veljače 2020. 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, financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu svoubuhvatnu dobit i ulaganje u nekretnine. Nekretnine u vlastitom korištenju mjere se sukladno metodi revalorizacije. 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 2019. iznosili su 1 EUR = 7,443 kuna, 1 CHF = 6,839 kuna, 1 USD = 6,65 kuna i 1 BAM = 3,805 kuna (31. prosinca 2018.: 1 EUR = 7,417 kuna, 1 CHF = 6,588 kuna, 1 USD = 6,469 kuna i 1 BAM = 3,793 kuna).

Tijekom 2019. i 2018. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnova za pripremu (nastavak)

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 računovodstvenog 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 27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva.

f) Pripajanje Veneto bank d.d.

U listopadu 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Promjene u računovodstvenim politikama

Grupa je prvi puta primijenila MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine.

Od 1. siječnja 2019. godine su također na snazi drugi novi standardi, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Najmovi

Grupa je MSFI 16 primijenila uporabom preinačenog retrospektivnog pristupa, koji ne utječe na iznos zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2019. Shodno tome, usporedne informacije prikazane za 2018. nisu prepravljane, tj. prikazane su, kao što je prije izviješteno, prema MRS-u 17 i povezanim tumačenjima. Pojedini promjena računovodstvenih politika navodimo u nastavku. Osim ovoga, zahtjeve za prikazivanjem iz MSFI-a 16 općenito nismo primijenili na usporedive informacije.

i) Definicija najma

Grupa je prije, pri početku ugovora, određivala sadrži li sporazum ili jest najam u smislu IFRIC-a 4 – *Određivanje sadrži li sporazum najam*. Grupa sad procjenjuje je li sporazum najam ili ga sadrži na osnovi definicije najmova, kao što je pojašnjeno u Bilješci 4 (s).

Pri prijelazu na MSFI 16 Grupa je odabrala primjenu praktične svrhovitosti na staru procjenu transakcija koje su najmovi. Grupa je MSFI 16 primijenila samo na ugovore koji su prethodno definirani kao najam. Ugovori koji prema MRS-u 17 i IFRIC-u 4 nisu ustanovljeni kao najmovi nisu ponovo procjenjivani u smislu toga jesu li najam prema MSFI-u 16.

ii) Kao najmoprimac

Kao najmoprimac, Grupa unajmljuje neke podružničke i uredske prostore te informatičku opremu. Prije je Grupa ove najmove prema MRS-u 17 svrstavala u operativne, na osnovi procjene je li najam sadržajno prebacio na Grupu sve rizike i pogodnosti iz vlasništva predmetne imovine. Prema MSFI-u 16, Grupa priznaje pravo uporabe imovine i obveze iz najmova podružničkih i uredskih prostora, tj. ovi su najmovi prikazani u bilanci.

Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži najam, Grupa alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

No za najam podružničkih i uredskih prostora Grupa je odabrala ne odvajati dijelove koji se ne odnose na najam i obračunava sve dijelove kao jedinstvenu unajmljenu cjelinu.

Tijekom prijelaza, za ove najmove obveze su mjerene prema sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja za najam, diskontiranoj inkrementalnom stopom po kojoj se Grupa može zadužiti na dan 1. siječnja 2019.

Pravo uporabe imovine mjeri se iznosom jednakom obvezi najama korigiranoj za svote avansa ili ukalkuliranih plaćanja za najam koji su priznati u izvješću o financijskom položaju neposredno prije datuma prve primjene.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Promjene u računovodstvenim politikama (nastavak)

Najmovi (nastavak)

ii) Kao najmoprimac (nastavak)

Pri primjeni MSFI-a 16 Grupa je uporabila brojne praktične svrhovitosti na najmove prema MRS-u 17 razvrstane u operativni najam. Osim ovoga, Grupa:

- nije priznala pravo uporabe imovine i obveza za najmove kojima rok istječe unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene;
- nije priznala pravo uporabe imovine i obveza za najmove imovine niske vrijednosti;
- nije uzela u obzir početne izravne troškove mjerenja prava uporabe imovine na dan prve primjene; i
- rok najmova određivala je iskustveno.

iii) Kao najmodavac

Grupa u najam daje određene objekte i opremu. Grupa je ove najmove rasporedila kao financijski i operativni lizing.

Grupa pri prijelazu na MSFI 16 nije morala činiti nikakve prilagodbe za najmove u kojima se pojavljuje kao najmodavac.

Za alokaciju plaćanja u ugovorima na najam i komponentu nepovezanu s najmom Grupa je primijenila MSFI 15 – Prihod od ugovora s klijentima.

iv) Utjecaj na financijska izvješća

Utjecaj prilikom implementacije

Pri prijelazu na MSFI 16, Grupa je priznala dodatna prava na uporabu imovine u iznosu od 286 milijuna kuna (Banka 337 milijuna kuna) i dodatne obveze po najmovima u jednakom iznosu.

Pri mjerenju obveza iz najmova za najmove koji su razvrstani kao operativni, Grupa je svela plaćanja najmova na sadašnju vrijednost inkrementalnom stopom po kojoj se Grupa može zadužiti na dan 1. siječnja 2019.

	GRUPA	BANKA
Plaćanja operativnog najma prema IAS 17	401	490
IFRS 16 izuzeća:	(42)	(30)
- ugovori s kratkim rokom	(1)	(1)
- najmovi male vrijednost	(41)	(29)
Ostalo (nepriзнati PDV)	(61)	(82)
Bruto obveza po lizingu na dan 1. siječnja 2019. godine (bez efekta diskontiranja)	298	378
Efekt diskontiranja	(14)	(40)
Obveza po operativnom lizingu (neto, diskontirana)	284	338

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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 kapitalu.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

iii) Podružnice

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

Podružnice se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu, pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. 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 iako 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 i Financijski instrumenti), ovisno o razini zadržanog utjecaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

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 dobitci, 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 u upravljanju sredstvima u ime i za račun trećih osoba prikazane su u bilješci 42.

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 koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 standardom financijskog izvještavanja 9 *Financijski instrumenti* ("MSFI 9").

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Prihod i rashod od kamata

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,

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.

„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 1 (xi).

Prihodi od kamata izračunati primjenom metode efektivne kamatne stope prikazani u računu dobiti i gubitka i ostalaj 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Prihod i rashod od kamata (nastavak)

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

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, te valutnim forwardima i swapovima, realizirane i nerealizirane dobitke po vrijednosnicama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza i vrijednosnica 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 koja se mjeri po FVOCI, 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 najmova 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)****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:

	2019.	2018.
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	20,00%	20,00%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	16,50%	15,00%
Doprinosi za zapošljavanje	-	1,70%
Ozljede na radu	-	0,50%

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

ii) Otpremnine

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

iii) Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

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

iv) Plaćanje temeljeno na dionicama

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

v) Obveze za mirovinsko osiguranje

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 dospijjećem kraćim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod banaka te kredite i predujmove bankama s dospijjećem 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija

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 glavnicu (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):

- 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 glavnicu (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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija (nastavak)

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 glavnice (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).

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); 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija (nastavak)

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 dobici i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

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.

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 (ii). 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

iv) *Izmjene financijske imovine i obveza*

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 (xi)), 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)

v) Reklasifikacija

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

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 iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OCI po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjjenja za transakcijske troškove.

Kreditni i potraživanja te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualni očekivani kreditni gubitak) 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 dobici 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 koja se vodi po FVOCI 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. Očekivani kreditni gubici, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu koja se vodi po FVOCI priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kreditni gubici za nemonetarnu imovinu koja se vodi po FVOCI se također priznaju u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine koja se vodi po FVOCI priznaju se unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjjenja 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, umanjeno za iznose otplate glavnice, uvećano ili umanjeno za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeća, umanjeno za iznos eventualnog umanjjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

xi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

Rezerviranja za umanjene 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 koje 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

xi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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 dospijea;
- restrukturiranje kredita ili predujma 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.

Od 1. studenoga 2019. uvedena je nova definicija statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, u skladu sa smjernicama EBA-e (Europska agencija za nadzor banaka) za primjenu definicije kašnjenja s plaćanjem (EBA/GL/2016/07) te Regulatornim tehničkim standardima za prag značajnosti (EBA/RTS/2016/06) koji određuju način primjene definicije kašnjenja s plaćanjem. Prema novim smjernicama uvedena su dva nova praga značajnosti: relativan, jednak 1% dužnikove bilančne izloženosti, i apsolutan prag dužnikove razine, jednak HRK 3.750 za poduzeća i HRK 750 za izloženosti prema građanima. Novi dani kašnjenja, uporabljeni kao objektivno mjerilo za klasifikaciju u Stage 2 (30 dana kašnjenja) i prijašnje definiranje kašnjenja (više od 90 dana kašnjenja) počinju se računati kad se prekrše i relativno i apsolutno prekoračenje. Osim ovoga, kad je dužnik u statusu neispunjavanja obveza, ostaje u tom statusu najmanje 90 dana nakon prestanka bilo kakvog pokazatelja kašnjenja. Dodatno je uveden i nov okidač za status neispunjavanja obveza za foreborne restrukturiranja klijentima s financijskim poteškoćama za koje se neto sadašnja vrijednost smanjila za više od 1% u odnosu na prijašnji ugovor.

Zbog primjene nove definicije statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane od 1. studenoga 2019., ukupni djelomično ili potpuno nenadoknadivi zajmovi uvećali su se za 265 milijuna HRK u Banci te 294 milijuna HRK u Grupi, gubici zbog umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova klijentima koji se vode po amortiziranom trošku uvećali su se za 47 milijuna HRK u Banci, a 59 milijuna HRK u Grupi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

xi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

Kreditni 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)

m) Derivativni financijski instrumenti

Svi derivativi se u izvještaju o financijskom položaju mjere po fer vrijednosti. Ako se derivativ ne drži radi trgovanja, a nije određen za kvalificirani odnos zaštite, tada se sve promjene u fer vrijednosti odmah priznaju u računu dobiti i gubitka u stavci Neto dobiti od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG.

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;
- 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.

n) Računovodstvo zaštite

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

Zaštita se može odnositi na:

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Računovodstvo zaštite (nastavak)

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 zaštinog instrumenta, zaštićeni predmet ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštinog instrumenta kao kompenzacije za promjene fer vrijednosti ili novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili novčanim tokovima te su testirane regularno tokom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

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

o) Poslovi kupnje i ponovne prodaje

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

s) Najmovi

Grupa je MSFI 16 primijenila uporabom preinačenog retrospektivnog pristupa tako da usporedna informacija nije prepravljena i o njoj se nastavlja izvješćivati prema MRS-u 17 i IFRIC-u 4. Pojediniosti o računovodstvenim politikama prema MRS-u 17 i IFRIC-u 4 navode se odvojeno.

Politike primjenjive od 1. siječnja 2019.

Pri početku ugovora Grupa procjenjuje sadrži li ili jest najam. Ugovor sadrži ili jest najam ako prenosi pravo kontrole nad uporabom određene imovine u nekom razdoblju u zamjenu za naknadu. U procjeni prenosi li ugovor pravo kontrole nad uporabom određene imovine Grupa koristi definiciju najma iz MSFI-a 16.

Ova se politika primjenjuje na ugovore sklopljene (ili promijenjene) na dan ili poslije 1. siječnja 2019.

Grupa kao najmoprimac

Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Grupa alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene. No za najam podružničkih i uredskih prostora Grupa je odabrala ne odvajati dijelove koji se ne odnose na najam i obračunava najam kao jedinstvenu unajmljenu cjelinu.

Grupa priznaje pravo na uporabu imovine i obvezu po najmu na datum početka najama. Pravo na uporabu imovine u početku se mjeri u iznosu obveze po najmu prilagođene za bilo koja plaćanja po najmu obavljena na datum ili prije njegova početka uz dodatak izravno nastalog troška i procjene troškova za uklanjanje ikakvih poboljšanja učinjenih na objektima ili uredskim prostorima.

Pravo uporabe naknadno se umanjuje uporabom linearne amortizacije od datuma početka do datuma prestanka najma. Osim ovoga, pravo uporabe imovine povremeno se umanjuje gubicima zbog eventualnih smanjenja vrijednosti te prilagođuje određenim ponovnim mjerenjima obveze po najmu.

Obveza po najmu početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja po najmu koja nisu plaćena na datum početka.

Što se tiče kamatne stope, sukladno zahtjevima MSFI-a 16, Grupa koristi kamatnu stopu sadržanu u ugovoru o najmu kada je dostupna. Kamatna stopa iz ugovora o najmu ne može se uvijek odrediti bez korištenja pretpostavki i procjena. U takvim slučajevima Grupa je razvila metodologiju za određivanje inkrementalne kamatne stope umjesto kamatne stope sadržane u ugovoru o najmu i za to odlučila primijeniti metodu transfernih cijena (FTP – Funds Transfer Pricing). Ona je temeljena na neosiguranim i amortizirajućim krivuljama stopa, koje predviđaju plaćanja najma sukladno ugovoru koja su obično nepromjenjiva tijekom trajanja ugovora, umjesto jednokratnog plaćanja o dospjeću. FTP metoda uzima u obzir kreditnu kvalitetu najmoprimca, rok trajanja najma, prirodu i kvalitetu kolaterala i gospodarsko okruženje u kojem se transakcija odvija te je u skladu sa zahtjevima Standarda.

Plaćanja po najmu uvrštena u mjerenja obveze po najmu sadrže sljedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama;
- iznose za koje se očekuje da će se plaćati na osnovi jamstva za preostalu vrijednost; i
- izvršnu cijenu iz opcije kupnje za koju se može razumno smatrati da će je Grupa iskoristiti, plaćanja po najmu u mogućem obnovljenom razdoblju, ako je grupa razumno uvjeren da će iskoristiti mogućnost produljenja, i kazne za prekid najma prije isteka, osim ako je Grupa razumno uvjeren da najam neće prekidati prije njegova isteka.

Obveza po najmu mjeri se amortiziranim troškom uporabom metode efektivne kamatne stope. Mjerenje se obavlja ponovo ako se mijenjaju buduća plaćanja po najmu, koja proizlaze iz promjena u indeksu ili stopi, ako se mijenja procjena Grupe o svoti koju očekuje platiti prema jamstvu o preostaloj vrijednosti, ako Grupa promijeni stav o kupnji, produljenju ili prekidu, ili ako postoji revidirano suštinsko fiksno plaćanje po najmu.

Ako se obveza po najmu ponovo mjeri na ovaj način, obavlja se i prilagodba knjigovodstvene vrijednosti prava na uporabu imovine ili se knjiži u dobitak ili gubitak, ako se knjigovodstvena vrijednost prava na uporabu imovine smanji na nulu.

Grupa pravo na uporabu imovine u izvješću o financijskom položaju prikazuje unutar Nekretnina i opreme a obveze po najmu kao Uzeti kamatonosni krediti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

s) Najmovi (nastavak)

Kratkoročni i najmovi imovine niske vrijednosti

Grupa je odabrala ne priznavati pravo na uporabu imovine i obveze po najmu za najmove niske vrijednosti i kratkoročne najmove. Grupa tijekom trajanja najma priznaje plaćanja po najmu povezana s njime kao izdatak na proporcionalnoj osnovi.

Grupa kao davatelj najma

Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži najam, Grupa u ugovoru alocira naknade za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

Kad je Grupa davatelj najma, pri početku najma određuje se je li financijske ili operativne naravi.

Grupa svaki najam razvrstava kroz ukupnu procjenu o tome prenosi li najam sadržajno sve rizike i pogodnosti iz vlasništva predmetne imovine. Ako je tome tako, to je financijski najam; ako ne, najam je operativni. U dijelu ovakve procjene Grupa razmatra određene pokazatelje kao što je, primjerice, veličina udjela najma u ukupnom ekonomskom vijeku trajanja imovine.

Grupa primjenjuje zahtjeve prestanka priznavanja i umanjenja vrijednosti prema MSFI-u 9 na neto investiciju u najam (pogledati I (iii) i (xi)). Osim ovoga, Grupa u izračunu ukupnih investicija u najam redovno preispituje procijenjene nezajamčene preostale vrijednosti.

Politike primjenjive do 1. siječnja 2019.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Nekretnine i oprema

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

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

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

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

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

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

	2019	2018
Zgrade	10 do 40 godina	20 do 40 godina
Uredski namještaj	5 godina	5 godina
Kompjuteri	4 do 6 godina	4 godina
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 odbiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Nekretnine i oprema (nastavak)

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 dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

u) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina

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

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

	2019.	2018.
Licence	6 godina	4 godine
Software	6 godina	4 godine

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

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

Goodwill

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 umanjenoj vrijednosti na skupini imovine i obveza namijenjene prodaji se prvo raspoređuje na goodwill a onda na preostalu imovinu i obveze na pro-rata principu, osim na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu koja se i dalje mjeri u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

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

x) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu zaprimljenu kao sredstvo osiguranja, nakon ostvarivanja ugovornih prava ili poduzimanja pravnih radnji. Kada se imovina prvi puta priznaje u bilanci, ona se priznaje po fer vrijednosti. Svaka razlika između fer vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti kredita koji je osiguran imovinom koja se preuzima smatra se gubitkom od umanjenoj 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 umanjenoj vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenoj vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenoj vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknađiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenoj vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknađivog iznosa. Gubici od umanjenoj vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknađivi iznos nekretnina i opreme i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenoj vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

y) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjeње vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjeња vrijednosti. Gubitak od umanjeња vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjeња 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 umanjeња 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 umanjeња 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 dospjeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

dd) Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

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 višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje 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 42.

ff) Izvještavanje po segmentima

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

Za potrebe izvještavanja rukovodstva Banka je podijeljena u tri osnovna poslovna segmenta: građani, pravne osobe, financiranje uz još prikazanu središnju jedinicu. Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi, no za potrebe izvještavanja, sve podružnice, osim PBZ Card-a i Intesa Sanpaolo Banke, grupirane su u jedan poslovni segment. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (bilješka 47).

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)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja****Promjene u usporednim financijskim izvještajima**

U usporednim financijskim izvještajima za 2018. godinu određene stavke su reklasificirane kako bi financijske informacije bile u skladu sa financijskim izvještajima za 2019. godinu. Reklasifikacija nije utjecala na dobit iz prethodnog razdoblja.

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Grupa	(u milijunima kuna)		
	Izvještaj 2018.	Reklasifikacija	Prepravljeno
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	3.151	(11)	3.140
Ostali prihodi od kamata	81	11	92
Rashod od kamata	(419)	-	(419)
Neto prihod od kamata	2.813	-	2.813
Prihod od naknada i provizija	1.960	7	1.967
Rashod od naknada i provizija	(388)	(61)	(449)
Neto prihod od naknada i provizija	1.572	(54)	1.518
Prihod od dividendi	3	-	3
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	350	(10)	340
Ostali poslovni prihodi	142	43	185
Ukupni poslovni prihodi	4.880	(21)	4.859
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	(371)	(20)	(391)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(66)	(1)	(67)
Troškovi zaposlenika	(1.154)	24	(1.130)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	(203)	(8)	(211)
Ostali troškovi poslovanja	(1.206)	26	(1.180)
Udio u dobiti pridruženih društava	14	-	14
Dobit prije poreza	1.894	-	1.894
Porez na dobit	(174)	-	(174)
Dobit za godinu	1.720	-	1.720
Namijenjena:			
Dioničarima Banke	1.681	-	1.681
Manjinski udjeli	39	-	39
	1.720	-	1.720

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)****Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)****Račun dobiti i gubitka***Za godinu koja završava 31. prosinca 2018.*

(u milijunima kuna)

Banka

	Izvještaj 2018.	Reklasifikacija	Prepravljeno
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	2.455	-	2.455
Ostali prihodi od kamata	23	-	23
Rashod od kamata	(271)	-	(271)
Neto prihod od kamata	2.207	-	2.207
Prihod od naknada i provizija	880	91	971
Rashod od naknada i provizija	(148)	(145)	(293)
Neto prihod od naknada i provizija	732	(54)	678
Prihod od dividendi	51	-	51
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	265	(10)	255
Ostali poslovni prihodi	87	43	130
Ukupni poslovni prihodi	3.342	(21)	3.321
Neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	(221)	(37)	(258)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(53)	-	(53)
Troškovi zaposlenika	(761)	23	(738)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	(122)	(7)	(129)
Ostali troškovi poslovanja	(708)	42	(666)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-
Dobit prije poreza	1.477	-	1.477
Porez na dobit	(97)	-	(97)
Dobit za godinu	1.380	-	1.380
Namijenjena:			
Dioničarima Banke	1.380	-	1.380
Manjinski udjeli	-	-	-
	1.380	-	1.380

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)

Interchange naknada u iznosu od 91 milijuna kuna prebačena iz stavke Rashod od naknada i provizija u Prihode od naknada i provizija što nije rezultiralo promjenom iznosa neto prihoda od naknada. Dodatno, reklasifikacija nije utjecala na izvještaje Grupe jer se radi o unutargrupnoj transakciji.

Banka je reklasificirala troškove odvjetnika za naplatu duga iz Neto gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima u Ostale operativne troškove u iznosu od 20 milijuna kuna te iznos od 17 milijuna kuna iz pozicije Dobit od prodaje kredita u Ostale prihode iz poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)**

Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Grupa			
Imovina	<u>Izvještaj 2018.</u>	<u>Reklasifikacija</u>	<u>Prepravljeno</u>
Novac i tekući računi kod banaka	18.442	(1)	18.441
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.698	-	4.698
Financijska imovina namjenjena trgovanju	828	-	828
Derivativna financijska imovina	10	-	10
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitni portfelja od kamatnog rizika	9	-	9
Kredit i predujmovi bankama	7.784	369	8.153
Kredit i predujmovi komitentima	66.688	209	66.897
Investicijske vrijednosnice	10.557	-	10.557
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	69	-	69
Nematerijalna imovina	240	37	277
Nekretnine i oprema	1.337	-	1.337
Ulaganja u nekretnine	7	-	7
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	334	(22)	312
Odgodena porezna imovina	142	7	149
Ostala imovina	740	(526)	214
Preplaćeni porez na dobit	128	-	128
Ukupna imovina	112.013	73	112.086

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)**

Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Grupa			
Obveze	Izvještaj 2018.	Reklasifikacija	Prepravljeno
Tekući računi i depoziti banaka	1.843	13	1.856
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 i ostale financijske obveze	4.160	16	4.176
Ostale obveze	1.994	(16)	1.978
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	372	-	372
Rezervacije	516	54	570
Odgođena porezna obveza	71	6	77
Tekuća porezna obveza	11	-	11
Ukupne obveze	94.943	73	95.016
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.907	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	(76)
Ostale rezerve	1.399	-	1.399
Rezerva fer vrijednosti	82	-	82
Zadržana dobit	12.368	-	12.368
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(1.214)	-	(1.214)
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	16.036	-	16.036
Manjinski udjeli	1.034	-	1.034
Ukupni kapital i rezerve	17.070	-	17.070
Ukupne obveze i kapital i rezerve	112.013	73	112.086

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)**

Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Banka**Imovina**

	Izvještaj 2018.	Reklasifikacija	Prepravljeno
Novac i tekući računi kod banaka	14.180	(1)	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.698	-	4.698
Financijska imovina namjenjena trgovanju	828	-	828
Derivativna financijska imovina	1	-	1
Kredit i predujmovi bankama	6.869	189	7.058
Kredit i predujmovi komitentima	45.457	154	45.611
Investicijske vrijednosnice	7.374	-	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.962	-	1.962
Nematerijalna imovina	186	19	205
Nekretnine i oprema	636	-	636
Ulaganja u nekretnine	1	-	1
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	124	(22)	102
Odgodena porezna imovina	95	-	95
Ostala imovina	360	(272)	88
Preplaćeni porez na dobit	123	-	123
Ukupna imovina	82.894	67	82.961

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**5. Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)****Promjene u usporednim financijskim izvještajima (nastavak)****Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Banka			
Obveze	Izvještaj 2018.	Reklasifikacija	Prepravljeno
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 i ostale financijske obveze	3.032	15	3.047
Ostale obveze	601	(2)	599
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	159	-	159
Rezervacije	393	54	447
Odgođena porezna obveza	32	-	32
Ukupne obveze	68.743	67	68.810
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.907	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	(76)
Ostale rezerve	372	-	372
Rezerva fer vrijednosti	59	-	59
Zadržana dobit	10.319	-	10.319
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	14.151	-	14.151
Ukupne obveze i kapital i rezerve	82.894	67	82.961

U financijskim izvještajima za 2018. godinu Banka i Grupa su reklasificirale obračunate naknade, potraživanja od dužnika, potraživanja iz kartičnog poslovanja, plaćene troškove budućih razdoblja i predujmove iz stavke Ostala imovina u Kredite i predujmove komitentima i bankama.

Ova prezentacijska reklasifikacija rezultirala je smanjenjem Ostale imovine za 578 milijuna kuna za Grupu i 272 milijuna za Banku uz povećanje na sljedećim stavkama: Krediti i predujmovi komitentima 209 milijuna kuna za Grupu i 154 milijuna kuna za Banku te Krediti i predujmovi bankama u iznosu od 36 milijuna kuna za Grupu i 189 milijuna za Banku.

Iznos od 22 milijuna kuna prebačen je iz stavke Dugotrajna imovina namijenjena prodaji u stavku Krediti i predujmovi komitentima.

Ulaganja u tuđa osnovna sredstva reklasificirana su iz Ostale imovine u Nematerijalnu imovinu u iznosu 37 milijuna kuna za Grupu i 19 milijuna kuna za Banku.

Reklasifikacija ukalkuliranih obveza i ostalih financijskih obveza rezultirala je povećanjem stavke Uzeti kamatonosni krediti i smanjenjem stavke Ostale obveze u iznosu od 16 milijuna za Grupu i 15 milijuna kuna za Banku.

Banka i Grupa reklasificirale su primljene subvencije iz stavke Krediti i predujmovi komitentima u Ostale obveze u iznosu od 73 milijuna kuna za Grupu i 67 milijuna za Banku.

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 tijekom 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 46) i upravljanja financijskim rizicima (bilješka 48).

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 tokovi instrumenata 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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 saldod većim od 3,8 milijuna kuna (2018.: izloženost prema poduzećima s ukupnim saldod 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 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 buduće („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.

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 najmodavca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski, Grupa uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 *Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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 bilješci 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 38a, Grupa i Banka rezervirale su 201 milijun kuna (2018.: 85 milijuna kuna), odnosno 179 milijuna kuna (2018.: 54 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 model fer vrednovanja ulaganja u nekretnine. Kriterij revalorizacijskog modela zahtijevalju 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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, dokaze o mogućnosti usmjerenja relevantnih aktivnosti subjekta u koji ulaže itd.

Kao rezultat, Grupa je zaključila da ne ostvaruje kontrolu i stoga ne treba konsolidirati svoja društva s posebnom namjenom i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva, budući da Grupa nema kontrolu nad relevantnim aktivnostima navedenih subjekata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**7. Neto prihod od kamata****a) Prihod od kamata – analiza po izvoru**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Gradani	2.015	2.010	1.592	1.602
Poduzeća	766	840	504	572
Javni sektor i ostale institucije	297	329	241	267
Banke	57	53	40	37
	3.135	3.232	2.377	2.478

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Kredit i predujmovi komitentima	2.905	3.001	2.251	2.362
Investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku	23	27	23	27
Kredit i predujmovi bankama	45	37	40	37
Investicijske vrijednosnice po FVOCI	67	75	30	29
Ukupni prihod od kamata izračunat korištenjem metode efektivne kamatne stope	3.040	3.140	2.344	2.455

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Financijski najmovi	53	51	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	7	-	-
Financijska imovina namjenjena trgovanju	33	23	33	23
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite	8	11	-	-
Ukupni ostali prihodi od kamata	95	92	33	23

Prihod od kamata uključuje naplaćeni kamatni prihod od kredita čija je vrijednost bila prethodno umanjena za Grupu u iznosu od 126 milijuna kuna (2018.: 123 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 74 milijuna kuna (2018.: 80 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**7. Neto prihod od kamata (nastavak)****c) Rashod od kamata – analiza po primateljima**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Građani	158	249	93	172
Banke	125	131	70	76
Poduzeća	21	21	18	12
Javni sektor i ostale institucije	18	18	7	11
	322	419	188	271

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Tekući računi i depoziti građana	158	229	93	172
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	69	76	28	34
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	38	38	25	23
Tekući računi i depoziti banaka	15	41	33	42
Obveze po najmu	4	-	9	-
Derivatna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite	38	35	-	-
	322	419	188	271

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**8. Neto prihod od naknada i provizija****a) Prihod od naknada i provizija**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Kartično poslovanje	982	938	247	220
Platni promet	534	513	429	411
Usluge komitentima	217	191	103	94
Naknade za investicijsko bankarstvo	74	122	31	79
Izdane garancije	53	58	36	40
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	53	48	48	44
Ostalo	107	97	98	83
	2.020	1.967	992	971

b) Rashod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Kartično poslovanje	367	340	262	242
Platni promet	64	54	36	28
Bankovne usluge	14	15	8	9
Ostalo	32	40	9	14
	477	449	315	293

9. Prihod od dividendi

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Dividende od podružnica	-	-	677	36
Dividende od pridruženih društava	-	-	14	14
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	2	3	1	1
	2	3	692	51

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**10. Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Trgovanje stranim valutama	285	261	269	244
Neto dobiti/(gubitci) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti	2	12	(7)	7
Neto prihod od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	23	14	22	14
Neto dobiti/(gubitci) od vrijednosnica koje se drže radi trgovanja	18	(4)	18	(4)
Neto dobiti/(gubitci) od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	57	56	(6)
	388	340	358	255

11. Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Neto efekt derivata koji se koriste kao instrumenti zaštite	(111)	(35)	-	-
Neto efekt zaštićenih stavki	110	35	-	-
	(1)	-	-	-

12. Ostali poslovni prihodi

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	55	47	4	2
Neto dobit/gubitak od prestanka priznavanja financijske imovine koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	38	70	38	70
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	34	15	1	3
Neto vrijednost vrijednosnog usklađenja materijalne imovine	14	-	-	-
Ostali prihodi	34	53	39	55
	175	185	82	130

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**13. Troškovi zaposlenika**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Neto plaće	566	575	362	373
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	149	156	101	106
Porez i prirez	108	111	72	74
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	113	110	83	79
Ostali troškovi zaposlenika	141	178	79	106
	1.077	1.130	697	738

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu iznosio je 4.902 (2018.: 4.874), a za Banku 3.395 (2018.: 3.377) zaposlenika.

14. Ostali troškovi poslovanja

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Materijalni troškovi i usluge	473	445	374	342
Troškovi premija osiguranja štednih uloga	178	160	148	129
Troškovi najma	11	98	4	90
Porezi i doprinosi	34	19	30	15
Ostali troškovi	424	458	81	90
	1.120	1.180	637	666

15. Neto gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja**a) Neto gubici od umanjnja vrijednosti kredita i predujmova komitentima**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima po amortiziranom trošku	318	391	256	258
	318	391	256	258

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**15. Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)****b) Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

(u milijunima kuna)

	<i>Bilješke</i>	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Rezervacije/ (otpuštanje rezervacija) za kredite i predujmove bankama	25	1	2	-	2
Otpuštanje rezervacija za HNB		-	(10)	-	(10)
Kretanja od umanjenja vrijednosti financijske imovine po FVOCI	48	(1)	(26)	(1)	(13)
Kretanja od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku	48	-	(8)	-	(7)
Kretanja od umanjenja vrijednosti ostale imovine	32	(2)	14	4	7
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	38	(103)	23	(87)	14
Rezervacije za sudske sporove/(Otpuštanje rezervacija)	38	136	(5)	134	4
Rezervacije za ostale stavke	38	45	75	39	56
Rezervacije za obveze za mirovisnko osiguranje	38	1	2	-	-
		77	67	89	53

16. Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla

(u milijunima kuna)

	<i>Bilješke</i>	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Amortizacija nekretnina i opreme	29	151	103	109	55
Amortizacija nematerijalne imovine	28	81	93	64	74
Umanjenje vrijednosti goodwilla	28	-	15	-	-
		232	211	173	129

Amortizacija nekretnina i opreme u 2018. godini uključuje 26 milijuna kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam, a u 2019. godini je nula.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**17. Porez na dobit****a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Trošak tekućeg poreza na dobit	362	199	260	113
Neto terećenje odgođenog poreza	8	(25)	6	(16)
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	370	174	266	97

b) Uskladenje poreza na dobit

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

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Računovodstvena dobit prije poreza	2.108	1.894	2.146	1.477
Porez obračunat po stopi od 18%	379	341	386	266
Učinak porezne stope primjenjiv u Bosni i Hercegovini	(12)	(23)	-	-
Učinak porezne stope primjenjiv u Sloveniji	2	2	-	-
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	18	39	10	9
Neoporezivi prihodi	(9)	(15)	(124)	(9)
Priznavanje FTA efekta kao porezno priznat trošak	-	(119)	-	(119)
Priznavanje porezne imovine iz poreznih gubitaka prijašnjih godina nastali pripajanjem Veneto Bank	-	(49)	-	(49)
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	(8)	(2)	(6)	(1)
Ukupni porez na dobit	370	174	266	97
Efektivna stopa poreza na dobit	17,6%	9,2%	12,4%	6,6%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**17. Porez na dobit (nastavak)****c) Odgođena porezna imovina**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	31	28	37
Na umanjenje vrijednosti kredita	30	31	-	-
Na odgođene naknade	14	19	14	18
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	12	10	9	7
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	2	-	-
Na ostale stavke	63	56	38	33
Odgođena porezna imovina	141	149	89	95

d) Odgođena porezna obveza

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane dobitke od materijalne imovine	51	51	19	19
Na nerealizirane dobitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29	26	14	13
Odgođena porezna obveza	80	77	33	32

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**17. Porez na dobit (nastavak)****e) Kretanje odgođene porezne imovine**

(u milijunima kuna)

Grupa

	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nereali- zirani gubici od fi- nancij- ske i- movine po fer vrijed- nosti kroz ra- čun do- biti i gu- bitka	Umanjenje vrijednosti imovine po fer vri- jednosti kroz ostalu sveobuh- vatnu do- bit	Ostale stavke	Umanjenje vrijednosti kredita
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	149	19	10	31	2	56	31
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>46</i>	<i>7</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>(3)</i>	<i>38</i>	<i>-</i>
<i>Korištenje terećeno u ra- čunu dobiti i gubitka</i>	<i>(54)</i>	<i>(12)</i>	<i>-</i>	<i>(11)</i>	<i>1</i>	<i>(31)</i>	<i>(1)</i>
Neto terećenje u računu do- biti i gubitka	(8)	(5)	2	(9)	(2)	7	(1)
Stanje na dan 31. pro- sinca 2019.	141	14	12	22	-	63	30
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	132	24	9	38	2	27	32
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>73</i>	<i>8</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>61</i>	<i>-</i>
<i>Korištenje terećeno u ra- čunu dobiti i gubitka</i>	<i>(48)</i>	<i>(13)</i>	<i>(1)</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(30)</i>	<i>(1)</i>
Neto terećenje u računu do- biti i gubitka	25	(5)	1	(1)	-	31	(1)
Prijenos u odgođene porezne obveze	(8)	-	-	(6)	-	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	149	19	10	31	2	56	31

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**17. Porez na dobit (nastavak)****e) Kretanje odgođene porezne imovine (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od fi- nancijske imo- vine po fer vri- jednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	95	18	7	37	33
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>45</i>	<i>7</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>34</i>
<i>Korištenje terećeno u ra- čunu dobiti i gubitka</i>	<i>(51)</i>	<i>(11)</i>	<i>-</i>	<i>(11)</i>	<i>(29)</i>
Neto terećenje u računu do- biti i gubitka	(6)	(4)	2	(9)	5
Stanje na dan 31. pro- sinca 2019.	89	14	9	28	38
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	79	22	6	38	13
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>52</i>	<i>9</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>39</i>
<i>Korištenje terećeno u ra- čunu dobiti i gubitka</i>	<i>(36)</i>	<i>(13)</i>	<i>(1)</i>	<i>(3)</i>	<i>(19)</i>
Neto terećenje u računu do- biti i gubitka	16	(4)	1	(1)	20
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	95	18	7	37	33

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**17. Porez na dobit (nastavak)****f) Kretanje odgođene porezne obveze**

(u milijunima kuna)

Grupa

Grupa	Ukupno	Nerealizirani	Nerealizirani
		dobici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	dobici od materijalne imovine
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	77	26	51
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3	3	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	80	29	51
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	86	35	51
FTA efekt	4	4	-
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(5)	(5)	-
Prijenos iz odgođene porezne imovine	(8)	(8)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	77	26	51

Banka

Banka	Ukupno	Nerealizirani	Nerealizirani
		dobici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	dobici od materijalne imovine
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	32	13	19
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1	1	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	33	14	19
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**18. Financijska imovina i obveze****Klasifikacija financijske imovine i obveza**

(u milijunima kuna)

Grupa

Grupa	Obavezno	Mjereno	Dužnički	Vlasnički	Amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
	mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	po fer vrijednosti	instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Na dan 31 prosinca 2019.						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	-	20.642	20.642
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.901	4.901
Financijska imovina namjenjena trgovanju	1.416	-	-	-	-	1.416
Derivativna financijska imovina	18	-	-	-	-	18
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	51	-	-	-	-	51
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	6.184	6.184
Kredit i predujmovi komitentima	6	-	-	-	70.559	70.565
Investicijske vrijednosnice	39	-	10.645	196	537	11.417
Ukupna financijska imovina	1.530	-	10.645	196	102.823	115.194
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.797	1.797
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	89.876	89.876
Derivativne financijske obveze	146	-	-	-	-	146
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	3
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	-	-	-	-	5.443	5.443
Ukupne financijske obveze	149	-	-	-	97.116	97.265

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**18. Financijska imovina i obveze (nastavak)****Klasifikacija financijske imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

	Obavezno mjereno po fer vri- jednosti kroz račun dobiti i guibitka	Mjereno po fer vri- jednosti	Dužnički instru- menti po fer vrijed- nosti kroz ostalu sve- obuhvatnu dobit	Vlasnički instru- menti po fer vrijed- nosti kroz ostalu sve- obuhvatnu dobit	Amortizi- rani tro- šak	Ukupna knjigo- vodstvena vrijednost
Na dan 31 prosinca 2019.						
Novac i tekući računi kod dru- gih banaka	-	-	-	-	16.873	16.873
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.901	4.901
Financijska imovina namje- njena trgovanju	1.416	-	-	-	-	1.416
Derivativna financijska imo- vina	6	-	-	-	-	6
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	4.819	4.819
Kredit i predujmovi komiten- tima	-	-	-	-	47.188	47.188
Investicijske vrijednosnice	34	-	8.073	80	505	8.692
Ukupna financijska imovina	1.456	-	8.073	80	74.286	83.895
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.677	1.677
Tekući računi i depoziti komi- tenata	-	-	-	-	65.890	65.890
Derivativne financijske obveze	2	-	-	-	-	2
Uzeti kamatonosni krediti i os- tale financijske obveze	-	-	-	-	3.535	3.535
Ukupne financijske obveze	2	-	-	-	71.102	71.104

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**18. Financijska imovina i obveze (nastavak)****Klasifikacija financijske imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa

	Obavezno mjereno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i guubitka		Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
	Mjereno po fer vrijednosti					
Na dan 31 prosinca 2018.						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	-	-	-	-	18.441	18.441
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina namjenjena trgovanju	828	-	-	-	-	828
Derivativna financijska imovina	10	-	-	-	-	10
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	9
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	8.153	8.153
Kredit i predujmovi komitentima	6	-	-	-	66.891	66.897
Investicijske vrijednosnice	54	-	9.795	168	540	10.557
Ukupna financijska imovina	907	-	9.795	168	98.723	109.593
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.856	1.856
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 kredit i ostale financijske obveze	-	-	-	-	4.176	4.176
Ukupne financijske obveze	38	-	-	-	91.970	92.008

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**18. Financijska imovina i obveze (nastavak)****Klasifikacija financijske imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

	Obavezno mjereno po fer vri- jednosti kroz račun dobiti i guibitka	Mjereno po fer vri- jednosti	Dužnički instru- menti po fer vrijed- nosti kroz ostalu sve- obuhvatnu dobit	Vlasnički instru- menti po fer vrijed- nosti kroz ostalu sve- obuhvatnu dobit	Amortizi- rani tro- šak	Ukupna knjigo- vodstvena vrijednost
Na dan 31 prosinca 2018.						
Novac i tekući računi kod dru- gih banaka	-	-	-	-	14.179	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina namje- njena trgovanju	828	-	-	-	-	828
Derivativna financijska imo- vina	1	-	-	-	-	1
Kredit i predujmovi bankama	-	-	-	-	7.058	7.058
Kredit i predujmovi komiten- tima	-	-	-	-	45.611	45.611
Investicijske vrijednosnice	36	-	6.745	62	531	7.374
Ukupna financijska imovina	865	-	6.745	62	72.077	79.749
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.480	1.480
Tekući računi i depoziti komi- tenata	-	-	-	-	63.042	63.042
Derivativne financijske obveze	4	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni krediti i os- tale financijske obveze	-	-	-	-	3.047	3.047
Ukupne financijske obveze	4	-	-	-	67.569	67.573

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**19. Novac i tekući računi kod banaka**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Tekući računi kod HNB-a	14.663	9.678	14.663	9.678
Tekući računi kod stranih banaka	2.343	5.524	296	2.726
Novac u blagajni	3.604	3.218	1.909	1.770
Tekući računi kod domaćih banaka	31	20	4	4
Ostale novčane stavke	1	1	1	1
	20.642	18.441	16.873	14.179

20. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obvezna pričuva	4.901	4.698	4.901	4.698
	4.901	4.698	4.901	4.698

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 2019. godine iznosila je 12% (31. prosinca 2018.: 12%) kunskih i deviznih depozita i uzetih kredita.

Na dan 31. prosinca 2019., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2018: 70%), dok je preostalih 30% (2018: 30%) potrebno držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To uključuje dio obvezne pričuve u stranoj valuti koji je potrebno držati u kunama.

Nijedan dio (2018.: 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. 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 2019. godine (2018.: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**21. Investicijske vrijednosnice**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Investicijske vrijednosnice obavezno mjerene po FVTPL	39	54	34	36
Investicijske vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	537	540	505	531
Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – dužnički instrumenti	10.645	9.795	8.073	6.745
Investicijske vrijednosnice po FVOCI – vlasnički instrumenti	196	168	80	62
	11.417	10.557	8.692	7.374

a) Investicijske vrijednosnice obavezno mjerene po FVTPL

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Vlasničke vrijednosnice	39	54	34	36
	39	54	34	36

b) Investicijske vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obveznice stranih Vlada	23	-	-	-
Korporativne obveznice	514	540	505	531
	537	540	505	531

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**21. Investicijske vrijednosnice (nastavak)****c) Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – dužničke vrijednosnice**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obveznice Republike Hrvatske	1.258	1.712	1.045	895
Trezorski zapisi	7.028	5.854	7.028	5.850
Trezorski zapisi stranih Vlada	370	409	-	-
Obveznice banaka	325	236	-	-
Obveznice stranih Vlada	1.664	1.584	-	-
	10.645	9.795	8.073	6.745

d) Investicijske vrijednosnice mjerene po FVOCI – vlasničke vrijednosnice

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Izlistane vrijednosnice	2	2	1	1
Neizlistane vrijednosnice	194	166	79	61
	196	168	80	62

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)**22. Financijska imovina namijenjena trgovanju**

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obveznice Republike Hrvatske	1.402	817	1.402	817
Obračunata kamata	14	11	14	11
	1.416	828	1.416	828
<i>Izlistane vrijednosnice</i>	<i>1.416</i>	<i>828</i>	<i>1.416</i>	<i>828</i>
	1.416	828	1.416	828

23. Derivativna financijska imovina**a) Derivativna financijska imovina koja se drži za trgovanje**

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	9	2	6	1
Ostali ugrađeni derivativi	-	-	-	-
	9	2	6	1
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	2.490	769	2.427	768
Ostali ugrađeni derivativi	28	29	-	-
	2.518	798	2.427	768

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**23. Derivativna financijska imovina (nastavak)****b) Derivativna imovina koja se drži radi računovodstva zaštite**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	6	3	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	3	5	-	-
	9	8	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	333	120	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	77	291	-	-
	410	411	-	-

Derivati koji se drže radi računovodstva zaštite služe za upravljanje kamatnim rizikom. Usljed financijskog okruženja koji je obilježen niskim kamatama, Grupa je unaprijedila svoje komercijalne aktivnosti kroz nuđenje 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	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	51	9	-	-
	51	9	-	-

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	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	5	4	2	4
	5	4	2	4
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	2.484	767	2.421	767
	2.484	767	2.421	767

b) Derivative financijske obveze koje se drže radi računovodstva zaštite

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	90	21	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	51	9	-	-
	141	30	-	-
<i>Nominalni iznos:</i>				
Kamatni swapovi – mikro zaštita	2.270	2.022	-	-
Kamatni swapovi – makro zaštita	1.084	761	-	-
	3.354	2.783	-	-

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

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u portfelju zaštite od kamatnog rizika	3	4	-	-
	3	4	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**25. Krediti i predujmovi bankama****a) Analiza po vrsti proizvoda**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Oročeni depoziti i plasmani	5.000	6.586	4.614	6.494
Kredit	305	768	214	573
Obvezna pričuva kod CBBiH	729	656	-	-
Obvezna pričuva kod BS	160	152	-	-
	6.194	8.162	4.828	7.067
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(10)	(9)	(9)	(9)
	6.184	8.153	4.819	7.058

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu u rasponu od (-1,0%) do 2,6% (2018.: u rasponu (-1,0 %) do 3%).

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 umanjene vrijednosti

(u milijunima kuna)

	<i>Bilješka</i>	GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja		9	23	9	23
FTA efekt		-	(16)	-	(16)
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	15b	1	2	-	2
Stanje na dan 31. prosinca		10	9	9	9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**25. Krediti i predujmovi bankama (nastavak)****c) Zemljopisna analiza**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Švicarska	1.057	568	1.057	568
Njemačka	954	1.323	954	1.323
Belgija	776	836	776	836
Bosna i Hercegovina	733	657	78	224
Francuska	664	1.002	664	1.002
Velika Britanija	617	388	617	388
Republika Hrvatska	343	1.337	228	1.249
Austrija	341	902	341	742
Italija	341	134	7	9
Slovenija	261	287	2	-
Ostale zemlje	82	4	79	32
Norveška	25	26	25	26
Nizozemska	-	698	-	668
	6.194	8.162	4.828	7.067
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(10)	(9)	(9)	(9)
	6.184	8.153	4.819	7.058

Na dan 31. prosinca 2019. godine Krediti i predujmovi bankama uključivali su kredite dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 95 milijuna kuna za Grupu i za Banku (2018: 381 milijun 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 48(a).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. Krediti i predujmovi komitentima****a) Analiza po vrsti klijenta**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Kredit i predujmovi kupcima po amortiziranom trošku</i>				
Gradani	40.608	37.805	28.415	26.476
Poduzeća	24.252	23.351	13.753	14.147
Javni sektor i ostale institucije	9.376	9.944	7.788	7.994
	74.236	71.100	49.956	48.617
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.562)	(4.080)	(2.700)	(2.919)
Kredit i predujmovi komitentima umanjeni za rezervacije	70.674	67.020	47.256	45.698
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(115)	(129)	(68)	(87)
	70.559	66.891	47.188	45.611

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<i>Kredit i predujmovi komitentima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Poduzeća	6	6	-	-
	6	6	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. Krediti i predujmovi komitentima (nastavak)****b) Analiza po sektorima**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Građani	40.608	37.805	28.415	26.476
Graditeljstvo	5.620	5.287	5.089	4.659
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	5.027	4.548	2.257	2.385
Prerađivačka industrija	4.853	5.071	2.576	2.878
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3.914	4.545	2.927	3.537
Prijevoz i skladištenje	2.969	2.957	791	710
Hoteli i restorani	2.473	2.656	2.164	2.265
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.968	1.477	1.092	880
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	1.048	1.085	906	934
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.037	710	612	461
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	903	1.120	782	996
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	762	817	154	146
Informacije i komunikacije	715	675	218	209
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	617	638	806	846
Umjetnost, zabava i rekreacija	357	377	286	302
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	330	366	224	245
Obrazovanje	321	343	266	296
Rudarstvo i vađenje	241	150	88	88
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	232	234	167	172
Ostale uslužne djelatnosti	219	206	108	93
Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	28	39	28	39
	74.242	71.106	49.956	48.617

Kredit i predujmovi komitentima također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješci 43 *Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. Krediti i predujmovi komitentima (nastavak)****e) 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 17 milijuna kuna i nula za Banku (2018.: Grupa 1 milijun kuna, a Banka nula 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 2019. godini, Grupa je prodala 830 milijuna kuna bruto potraživanja (293 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 370 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem rezervacije za umanjenje vrijednosti od 77 milijuna kuna te je Banka prodala 504 milijuna kuna bruto potraživanja (HRK 181 milijuna neto potraživanja) za 319 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 38 milijuna kuna.

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 umanjenje vrijednosti od 104 milijuna kuna te je Banka prodala 369 milijuna kuna bruto potraživanja (HRK 155 milijuna neto potraživanja) za 200 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 85 milijuna kuna.

27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Konsolidirane podružnice	-	-	1.934	1.934
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku stjecanja u izvještajima Banke	67	69	28	28
	67	69	1.962	1.962
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	69	69	1.962	1.962
Udio u dobiti pridruženih društava	12	14	-	-
Primljena dividenda	(14)	(14)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	67	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	2019.	2018.
				udio%
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 nekretni- nama	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
Veneto Banka*	Hrvatska	kreditna institucija	-	-
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	Bosna i Her- cegovina	kreditna institucija	99	99
Banka Intesa Sanpaolo d.d.	Slovenia	kreditna institucija	51	51
PRIDRUŽENA DRUŠTVA				
PBZ Croatia osiguranje d.d.	Hrvatska	upravljanje mirovin- skim fondom	50	50

* Od 1. siječnja 2020. godine PBZ Nekretnine pripojene su PBZ Card-u.

Grupa smatra da 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d. predstavlja ulaganja u pridružena društva (31. prosinca 2018.: 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)	
	2019.	2018.
PBZ Croatia osiguranje d.d.		
Izveštaj o financijskom položaju pridruženih društava		
Kratkotrajna imovina	139	143
Dugotrajna imovina	2	1
Kratkoročne obveze	(5)	(3)
Dugoročne obveze	(3)	(3)
Neto imovina pridruženih društava	133	138
Pripisano PBZ Grupi	67	69
Račun dobiti i gubitka pridruženih društava		
Prihod	70	68
Rashod	(47)	(41)
Neto dobit	23	27
Pripisano PBZ Grupi	12	14

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Ulaganja u nekonsolidirana strukturirana društva

Grupa se bavi financiranjem nekoliko društava za posebne namjene koje se bave različitim aktivnostima, kao što su nekretnine, turizam itd. Grupa je zaključila da nema kontrolu te sukladno tome ne konsolidira društva za posebne namjene te je njeno sudjelovanje ograničeno na financiranje s ciljem prikupljanja kamate. Stoga Grupa nema moć nad relevantnim aktivnostima tih društava.

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 namjenjena 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 i ostale financijske obveze	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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**28. Nematerijalna imovina**

(u milijunima kuna)

Grupa						
	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	29	843	49	304	48	1.273
Povećanja	-	-	-	-	125	125
Preuzimanje Veneto banke	-	-	-	1	-	1
Prijenos u upotrebu	-	115	-	8	(123)	-
Otuđenja i eliminacije	-	(5)	(3)	(10)	(4)	(22)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	29	953	46	303	46	1.377
Povećanja	-	-	-	-	171	171
Prijenos u upotrebu	-	97	3	9	(109)	-
Otuđenja i eliminacije	-	(4)	-	(8)	-	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	29	1.046	49	304	108	1.536

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**28. Nematerijalna imovina (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	706	36	262	-	1.004
Trošak za godinu	-	80	4	9	-	93
Preuzimanje Veneto banke	-	-	-	1	-	1
Otuđenja i eliminacije	-	(5)	(2)	(6)	-	(13)
Umanjenje vrijednosti goodwilla	15	-	-	-	-	15
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	15	781	38	266	-	1.100
Trošak za godinu	-	67	4	10	-	81
Otuđenja i eliminacije	-	(4)	-	(8)	-	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	15	844	42	268	-	1.169
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	172	8	37	46	277
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	14	202	7	36	108	367

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem Međimurske banke u iznosu od 14 milijuna kuna (2018: 14 milijuna kuna), priznat kao kupljeni goodwill prilikom pripajanja Međimurske banke Privrednoj banci Zagreb d.d. 1. prosinca 2012. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**28. Nematerijalna imovina (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	14	621	3	251	35	924
Povećanja	-	-	-	-	99	99
Preuzimanje Veneto banke	-	-	-	1	-	1
Otuđenja	-	-	-	(7)	-	(7)
Prijenos u upotrebu	-	104	-	8	(112)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	725	3	253	22	1.017
Povećanja	-	-	-	-	124	124
Otuđenja	-	-	(1)	(2)	-	(3)
Prijenos u upotrebu	-	83	-	6	(89)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	14	808	2	257	57	1.138
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	509	2	232	-	743
Trošak za godinu	-	67	-	7	-	74
Preuzimanje Veneto banke	-	-	-	1	-	1
Otuđenja	-	-	-	(6)	-	(6)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	576	2	234	-	812
Trošak za godinu	-	57	-	7	-	64
Otuđenja	-	-	-	(2)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	633	2	239	-	874
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	14	149	1	19	22	205
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	14	175	-	18	57	264

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**

(u milijunima kuna)

Grupa	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala o- prema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pri- premi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	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
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	1.163	567	108	530	37	2.405
Priznavanje imovine prema MSFI 16	212	3	11	58	-	284
Stanje na dan 1 siječnja 2019., prepravljeno	1.375	570	119	588	37	2.689
Povećanja	-	-	-	-	189	189
Otuđenja	(39)	(20)	(24)	(107)	-	(190)
Prijenos u upotrebu	60	37	13	83	(193)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.396	587	108	564	33	2.688
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	31	526	53	471	-	1.081
Trošak za godinu	35	18	16	34	-	103
Umanjenje 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
Trošak za godinu	76	17	17	41	-	151
Otuđenja	(24)	(18)	(19)	(101)	-	(162)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	79	526	43	409	-	1.057
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.136	40	63	61	37	1.337
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.317	61	65	155	33	1.631

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**29. Nekretnine i oprema (nastavak)**

Banka	(u milijunima kuna)					
	Zemlji- šta i zgrade	Namje- štaj i o- stala o- prema	Mo- torna vozila	Raču- nalna oprema	Imo- vina u pri- premi	Uku- pno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	528	424	2	355	30	1.339
Povećanja	-	-	-	-	70	70
Prijenos u upotrebu	15	14	-	36	(65)	-
Otuđenja	-	(12)	(1)	(7)	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	543	426	1	384	35	1.389
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	543	426	1	384	35	1.389
Priznavanje imovine prema MSFI 16	270	3	7	58	-	338
Stanje na dan 1 siječnja 2019., prepravljeno	813	429	8	442	35	1.727
Povećanja	-	-	-	-	124	124
Prijenos u upotrebu	28	24	1	75	(128)	-
Otuđenja	(8)	(14)	(1)	(91)	-	(114)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	833	439	8	426	31	1.737
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	396	2	320	-	718
Trošak za godinu	17	13	-	25	-	55
Otuđenja	-	(12)	(1)	(7)	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	17	397	1	338	-	753
Trošak za godinu	61	12	2	34	-	109
Otuđenja	-	(14)	(1)	(85)	-	(100)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	78	395	2	287	-	762
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	526	29	-	46	35	636
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	755	44	6	139	31	975

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**30. Ulaganja u nekretnine**

(u milijunima kuna)

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	7	1
Povećanja	-	-
Otuđenja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7	1
Povećanja	-	-
Otuđenja	-	-
Usklađenje fer vrijednosti	14	-
Reklasifikacija sa dugotrajne imovine namijenjena prodaji	42	1
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	63	2
Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7	1
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	63	2

Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje je u cijelosti dana u operativni najam, iznosio je 3 milijuna kuna (2018.: 3 milijuna kuna) za Grupu i nula za Banku (2018: nula milijuna kuna) za Banku, te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 12).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**31. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji**

Na dan 31. prosinca 2019. dugotrajna imovina namijenjena prodaji mjerena je po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje i sastojala se od sljedeće imovine:

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Nekretnine i oprema	24	52	16	37
Ulaganja u nekretnine	54	136	36	39
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	61	124	8	26
	139	312	60	102

Umanjenje vrijednosti u iznosu od 14 milijuna kuna za Grupu i 8 milijuna kuna za Banku je priznato u imovini namijenjenoj prodaji u 2018. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**32. Ostala imovina**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	148	109	58	34
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	71	40	43	27
Stavke u procesu naplate	91	14	75	3
Predujmovi	1	19	-	1
Potraživanja od dužnika	4	6	-	-
Ostala imovina	9	51	30	32
	324	239	206	97
Umanjenje vrijednosti	(23)	(25)	(13)	(9)
	301	214	193	88

Kretanje umanjenja vrijednosti

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	25	11	9	2
Neto (smanjenje)/ povećanje tijekom godine	(2)	14	4	7
Stanje na dan 31. prosinca	23	25	13	9

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**33. Tekući računi i depoziti banaka**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Oročeni depoziti	1.133	737	970	355
Depoziti po viđenju	664	1.119	707	1.125
	1.797	1.856	1.677	1.480

34. Tekući računi i depoziti komitenata**a) Analiza po ročnosti**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Depoziti po viđenju	61.954	53.817	44.808	37.418
Oročeni depoziti	27.922	32.121	21.082	25.624
	89.876	85.938	65.890	63.042

b) Analiza po izvoru

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Depoziti građana	61.554	58.552	45.032	43.205
Depoziti poduzeća	21.114	19.218	15.433	13.121
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija	7.208	8.168	5.425	6.716
	89.876	85.938	65.890	63.042

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**35. Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Strana pozajmljena sredstva	2.439	1.623	611	605
Domaća pozajmljena sredstva	2.705	2.542	2.591	2.433
Obračunata naknada	(4)	(4)	(6)	(6)
Obveze po najmovima	284	-	320	-
Ostale financijske obveze	19	15	19	15
	5.443	4.176	3.535	3.047

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 1,6 milijardi kuna (2018.: 1,4 milijardi kuna) i Hrvatske Narodne Banke u iznosu od 1 milijarde kuna (2018.: 1 milijarda kuna).

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.

36. Ostale obveze

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obveze po kartičnom poslovanju i ostali dobavljači	1.045	1.177	49	52
Iznosi u postupku namire i ostale obveze	980	637	807	424
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	183	164	132	123
	2.208	1.978	988	599

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**37. Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Obračunati nedospjeli troškovi	236	293	133	139
Odgođeni prihod	77	79	14	20
	313	372	147	159

38. Rezervacije

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Rezervacije za obveze i troškove	517	548	445	447
Obveze za mirovinsko osiguranje	22	22	-	-
	539	570	445	447

a) Rezervacije za obveze i troškove

(u milijunima kuna)

Grupa	Ukupno	Rezervacije za izvanbi- lančnu izlo- ženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	548	337	85	126
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	78	(103)	136	45
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(109)	-	(20)	(89)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	517	234	201	82
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	431	251	103	77
FTA efekt	65	65	-	-
Neto (otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	93	23	(5)	75
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(41)	(2)	(13)	(26)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	548	337	85	126

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**38. Rezervacije (nastavak)****a) Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)**

Banka	(u milijunima kuna)			
	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	447	296	54	97
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	86	(87)	134	39
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(88)	-	(9)	(79)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	445	209	179	57
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	302	215	32	55
FTA efekt	51	51	-	-
Pripajanje Veneto banke	37	16	21	-
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	74	14	4	56
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(17)	-	(3)	(14)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	447	296	54	97

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).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost odnose se na specifične i skupne rezervacije za potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite, kao što je objavljeno u bilješci 39.

Na dan 31. prosinca 2019. 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 2019. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 201 milijun kuna za Grupu (31. prosinca 2018.: 85 milijuna kuna), dok je Banka izdvojila 179 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 54 milijuna kuna).

Banku je, zajedno s još sedam velikih hrvatskih banaka, tužio tužitelj POTROŠAČ – Hrvatski savez udruga za zaštitu potrošača, tvrdeći da su se banke služile nepoštenom praksom time što su u ugovorima o kreditima koristile navodno nepoštene ugovorne odredbe o jednostrano promjenjivoj kamatnoj stopi te o valutnoj klauzuli u CHF, bez da su prije stupanja u ugovorni odnos klijente prikladno informirale o svim relevantnim rizicima. U tom postupku za zaštitu kolektivnih interesa potrošača, Vrhovni sud Republike Hrvatske je, između ostaloga, u rujnu 2019. godine donio presudu kojom je odbio žalbe banaka izjavljene protiv presude Visokog trgovačkog suda iz 2018. godine i potvrdio stav nižih sudova da su banke povrijedile kolektivne interese i prava potrošača ugovarajući nepoštenu i ništetnu odredbu o valutnoj klauzuli u CHF.

Pravni savjetnici Banke drže da je spomenuta odluka Vrhovnog suda Republike Hrvatske o ništetnosti odredbe o valutnoj klauzuli u CHF neosnovana tako da je Banka protiv iste uložila ustavnu tužbu.

Nastavno na spomenuti postupak za zaštitu kolektivnih interesa potrošača, brojni klijenti pokrenuli su protiv Banke pojedinačne postupke unatoč činjenici da je većina njih dobrovoljno prihvatila ponudu za konverziju njihovih kredita iz kredita s valutnom klauzulom u CHF u kredite s valutnom klauzulom u EUR, sukladno Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine br. 102/2015).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38. Rezervacije (nastavak)

a) Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

U 2019. godini broj takvih pojedinačnih postupaka pokrenutih protiv Banke dosegnuo je razinu od niskih jednozna-
kastih tisuća, a nije moguće isključiti niti da će s vremenom protiv Banke biti podnesene nove pojedinačne tužbe.

Uzimajući u obzir raspoložive informacije, Banka smatra kako je je iznos rezervacija na dan 31. prosinca 2019. godine
dostatan za podmirivanje obveza proizašlih iz dosad podnesenih tužbi. Pored navedenog, Banka pažljivo prati razvoj
situacije kako bi, po potrebi, nastavila poduzimati odgovarajuće mjere.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**38. Rezervacije (nastavak)****b) Obveze za mirovinsko osiguranje**

Grupa	(u milijunima kuna)
	Obveze za mi- rovinsko osi- guranje
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	22
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	1
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	22
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

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. U skladu s MRS-om 19, izračunate obveze se diskontiraju primjenom stopa ekvivalentnih tržišnim prinosima na visoko-kvalitetne korporativne obveznice izražene u valuti u kojoj će poslodavac isplatiti naknadu. Za izračun aktuarskih dobitaka i gubitaka korištene su sljedeće pretpostavke:

- Diskontna stopa u iznosu 0,9% (2018.: 1,88%) i
- Buduća povećanja plaće u iznosu 2,5% p.b. za 2019. godinu (2018.:2,5%)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**39. Potencijalne i preuzete obveze****Potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite**

Svrha potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata i proizlaze iz različitih bankovnih proizvoda. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa obaviti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i 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 234 milijuna kuna za Grupu i 209 milijuna kuna za Banku (2018.: 337 milijuna kuna za Grupu i 296 milijuna kuna za Banku) dovoljna da se pokrije rizik neispunjenja obveza od druge strane (vidi bilješku 48a).

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Neiskorišteni okviri	15.847	15.077	12.646	11.103
Činidbene garancije	2.550	2.699	1.757	2.149
Kunske platežne garancije	409	633	408	633
Devizne platežne garancije	1.866	1.658	1.198	761
Devizni akreditivi	65	89	60	65
Ostale potencijalne obveze	-	1	1	1
	20.737	20.157	16.070	14.712

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**39. 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:

(u milijunima kuna)

Grupa	Do 1 go- dine	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

(u milijunima kuna)

Banka	Do 1 go- dine	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Nekretnine	58	194	124	376
Računalna oprema	15	49	7	71
Motorna vozila	3	7	-	10
Ostalo	10	21	-	31
	86	271	131	488

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**40. Dionički kapital****a) Izdani dionički kapital**

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2019. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2019. iznosio je 19.074.769 (2018.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost od 100 kuna po dionici (2018.: 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 2019. i 31. prosinca 2018. dana je u nastavku:

	31. prosinca 2019.		31. prosinca 2018.	
	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%
Trezorske 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 2019. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 825 kuna (31. prosinca 2018.: 725 kuna).

Na dan 31. prosinca 2019. član Uprave Ivan Gerovac u posjedu je 120 dionica (31. prosinca 2018.: 120), član Uprave Draženko Kopljar 108 dionica (31. prosinca 2018.: 108), a član Uprave Ivan Krolo 100 dionica.

b) Premija na izdane dionice

Banka priznaje premiju na izdane dionice u iznosu od 1.570 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trezorske dionice

Tijekom 2019. i 2018. godine nije bilo promjene.

d) Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 2.405 (31. prosinca 2018.: 2.508) vlastitih dionica kao instrument osiguranja za kredite dane trećim osobama.

e) Ostale rezerve

Ostale rezerve sastoje se od zakonske rezerve, kapitalnih dobitaka i rezerve za vlastite dionice.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala.

Kapitalni dobitci

Kapitalni dobitci rezultat su transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih perioda.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40. Dionički kapital (nastavak)

e) Ostale rezerve (nastavak)

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2019. i 2018. 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 2019. rezerva iz prevođenja tečaja iznosila je 47 milijuna kuna za Grupu (2018.: 55 milijuna kuna).

Ostale revalorizacijske rezerve

Ostale revalorizacijske rezerve uključuju revalorizacijske rezerve proizašle iz vrednovanja materijalne imovine nastalog prilikom promjene računovodstvenog kriterija u 2017. godini za prikazivanje i mjerenje imovine u upotrebi i ulaganja u imovinu. Revalorizacijska rezerva materijalne imovine na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 198 milijuna kuna (2018.: 208 milijuna kuna) za PBZ Grupu i 92 milijuna kuna (2018.: 96 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 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 2019. godine za 2018. iznosila je 72,58 kuna (2018. za 2017.: 15,19 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) Manjinski udjeli

Manjinski udjeli početno se mjere prema proporcionalnom udjelu neto imovine kompanije na dan stjecanja. Manjinski udjeli u iznosu 1.103 milijuna kuna (2018.: 1.034 milijuna kuna) odnosi se na Banku Intesa Sanpaolo Slovenija i Intesa Sanpaolo Banku Bosnu i Hercegovinu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**41. Novac i novčani ekvivalenti**

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

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
Bilješka		2019.	2018.	2019.	2018.
Novac i tekući računi kod banaka	19	20.642	18.441	16.873	14.179
Kredit i predujmovi bankama s dospijećem do 90 dana		5.592	4.398	4.534	4.421
		26.234	22.839	21.407	18.600

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

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
		2019.	2018.	2019.	2018.
Imovina na skrbi - investicijski fondovi		12.586	9.046	5.724	3.499
Imovina na skrbi		5.413	5.984	5.413	5.984
Upravljanje portfeljem		486	1.095	212	815
		18.485	16.125	11.349	10.298

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 2019. godine 19.127 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 16.334 milijuna kuna). Za navedenu imovinu pod upravljanjem skrbi skrbnička banka koja nije članica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Najmovi****a) Kao najmodavac**

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 1.300 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 1.112 milijuna kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2019. iznosi 352 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 363 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:

Financijski najam prema MSFI 16

	(u milijunima kuna)
	2019
Manje od godinu dana	528
Između jedne i dvije godine	299
Između dvije i tri godine	215
Između tri i četiri godine	140
Između četiri i pet godina	76
VIše od pet godina	127
Bruto ulaganja u financijski najam	1.385
Nezarađeni financijski prihod	(85)
Neto ulaganja u financijski najam	1.300

	(u milijunima kuna)	
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vri- jednost pla- ćanja
	2018.	2018.
Manje od godinu dana	465	424
Između jedne i pet godina	735	666
Više od pet godina	161	137
Bruto ulaganja u financijski najam	1.361	1.227
Nezarađeni financijski prihod	(134)	-
	1.227	1.227
Manje: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(115)	(115)
Neto ulaganja u financijski najam	1.112	1.112

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43. Najmovi (nastavak)

a) Kao najmodavac (nastavak)

Operativni najam prema MSFI 16

	(u milijunima kuna)
	2019.
Manje od godinu dana	39
Između jedne i dvije godine	35
Između dvije i tri godine	29
Između tri i četiri godine	20
Između četiri i pet godina	16
VIše od pet godina	58
Ukupno	197

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

	(u milijunima kuna)
	2018.
Manje od godinu dana	34
Između jedne i pet godina	84
VIše od pet godina	36
	154

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Najmovi (nastavak)****b) Kao najmoprimac**

Grupa i Banka iznajmljuju uredske prostore. Ugovori o najmovima se najčešće sklapaju na razdoblje od 3 do 5 godina s mogućnošću obnavljanja najma nakon isteka tog vremena.

Grupa i Banka također iznajmljuju IT opremu. Ovi najmovi su kratkoročni i/ili najmovi predmeta male vrijednosti. Grupa i Banka odlučile su ne priznavati imovinu prava korištenja i obveze za zakup za te najmove.

Podaci o najmovima za koje su Grupa i Banka najmoprimci su u nastavku:

Imovina s pravom upotrebe

Grupa	(u milijunima kuna)					
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vozila	Računalna o- prema	Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	212	3	11	58	-	284
Trošak amortizacije	(59)	(2)	(3)	(13)	-	(77)
Povećanja	36	-	5	30	-	71
Otuđenja	(7)	-	-	(5)	-	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	182	1	13	70	-	266

Banka	(u milijunima kuna)					
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	270	3	7	58	-	338
Trošak amortizacije	(44)	(1)	(2)	(13)	-	(60)
Povećanja	16	-	1	30	-	47
Otuđenja	(7)	-	-	(5)	-	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	235	2	6	70	-	313

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Najmovi (nastavak)****b) Kao najmoprimac (nastavak)***Analiza dospjeća - nediskontirani novčani tokovi*

(u milijunima kuna)

Grupa						(u milijunima kuna)	
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vo- zila	Računalna oprema	Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno	
Do 1 godine	44	-	7	15	-	66	
Od 1 do 5 godina	123	1	12	47	-	183	
Iznad 5 godina	33	-	-	11	-	44	
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	200	1	19	73	-	293	

(u milijunima kuna)

Banka						(u milijunima kuna)	
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno	
Do 1 godine	47	1	5	15	-	68	
Od 1 do 5 godina	142	1	10	47	-	200	
Iznad 5 godina	77	-	-	11	-	88	
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	266	2	15	73	-	356	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Najmovi (nastavak)****b) Kao najmoprimac (nastavak)***Knjigovodstvena vrijednost priznata u računu dobiti i gubitka**- prema MSFI 16*

(u milijunima kuna)

Grupa	(u milijunima kuna)					
	Zemljište i zgrade	Namješ- taji i o- prema	Motorna vozila	Raču- nalna o- prema	Imovina u pripremi i preduj- movi	Uku- pno
Kamate na obveze po najmu	2	-	-	2	-	4
Troškovi kratkoročnog najma	7	2	-	-	-	9
Troškovi najma male vrijednosti, isključujući kratkoročne najmove male vrijednosti	8	10	-	-	-	18
Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019.	17	12	-	2	-	31

(u milijunima kuna)

Banka	(u milijunima kuna)					
	Zemlji- šte i zgrade	Namješ- taji i o- prema	Motorna vozila	Raču- nalna o- prema	Imovina u pri- premi i preduj- movi	Uku- pno
Kamate na obveze po najmu	7	-	-	2	-	9
Troškovi kratkoročnog najma	5	2	-	-	-	7
Troškovi najma male vrijednosti, isključujući kratkoročne najmove male vrijednosti	8	-	-	-	-	8
Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019.	20	2	-	2	-	24

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Najmovi (nastavak)****b) Kao najmoprimac (nastavak)***- prema MRS 17*

(u milijunima kuna)

Grupa						Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema			
Trošak najma	51	7	-	-	-	-	58
Potencijalni trošak najma	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	51	7	-	-	-	-	58

(u milijunima kuna)

Banka						Imovina u pripremi i predujmovi	Ukupno
	Zemljište i zgrade	Namještaji i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema			
Trošak najma	72	-	-	-	-	-	72
Potencijalni trošak najma	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	72	-	-	-	-	-	72

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama

Matično društvo Privredne banke Zagreb d.d. i njezinih podružnica je Intesa Sanpaolo Holding International koja posjeduje 97,5% dioničkog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2019. (97,5% na dan 31. prosinca 2018.) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

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 2019.	10	503	-	63
Promjene tijekom godine	1	83	-	144
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	11	586	-	207
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	-	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	2	-	-
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	37	334	91	735
Promjene tijekom godine	8	981	(30)	(529)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	45	1.315	61	206
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	-	-	-
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	5	-	4
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2019.	-	97	-	-
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2018.	1	178	-	2
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	2	14	7
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	14	15	54
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	(19)	-	(1)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(7)	-	(15)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

	Ključno rukovodstvo	Podružnice Banke	Krajnje matično društvo - In- tesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dio- ničari i njihove po- družnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
Dani depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	8	794	13	-	27
Promjene tijekom godine	1	(174)	(10)	-	14
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	9	620	3	-	41
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	13	-	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	11	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	28	447	13	91	541
Promjene tijekom godine	2	763	-	(30)	(537)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	30	1.210	13	61	4
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2019.	-	(10)	-	-	-
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(4)	-	-	-
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2019.					
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2018.	1	62	111	-	-
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2019.					
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(25)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2019.					
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	145	13	15	53
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2019.					
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2018.	-	(31)	(5)	-	(15)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite dane povezanim osobama na dan 31. prosinca 2019. (31. prosinca 2018.: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

	(u milijunima kuna)	
	BANKA	
	2019.	2018.
Kratkoročne naknade	61	34
- plaće isplaćene u tekućoj godini	61	34
Dugoročne naknade	16	9
- isplate u tekućoj godini prema prethodnim razdobljima	16	9
	77	43

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 2019. godine iznosi 55 (31. prosinca 2018.: 31) za Grupu.

Nagrade rukovodstvu su 2019. 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 ob- veza za plaćanje (u milijunima kuna)	
	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
Dodijeljena nagrada	226.647	272.702	4	5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**45. Kapital**

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na primjerenom nivou za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala Banke nadzire se, između ostalog, i propisima odnosno koeficijentima određenim od strane Uredbe Europskog parlamenta o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i Hrvatske narodne banke.

Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima, te zadržavanje snažnog kreditnog rejtinga i stopa adekvatnosti kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje i maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja. Kako bi održala ili prilagodila strukturu kapitala, Banka može prilagoditi razinu isplate dividende dioničarima, vratiti kapitalno ulaganje dioničarima ili izdati nove vlasničke vrijednosnice.

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 aktivni i ostalim elementima rizika nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Jamstveni kapital (nerevidirani)

	(u milijunima kuna)	
	BANKA	
	2019.	2018.
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)	8.944	8.939
Dobit za razdoblje, umanjena za predloženu dividendu	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	161	156
Ostale rezerve	140	140
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	236	396
Redovni osnovni kapital (nerevidirani)	12.940	13.090
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dodatni osnovni kapital	12.940	13.090
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	12.940	13.090
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	49.634	53.209
Stopa redovnog osnovnog kapitala (nerevidirano)	26,07%	24,60%
Stopa osnovnog kapitala (nerevidirano)	26,07%	24,60%
Stopa ukupnog kapitala (nerevidirano)	26,07%	24,60%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. 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 u načelu se vode po fer vrijednosti, osim u slučajevima vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti čija se fer vrijednost ne može pouzdano odrediti.

a) **Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti**

Određivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje ne postoje dostupne tržišne cijene zahtijeva korištenje tehnika procjene vrijednosti. Za financijske instrumente kojima se rijetko trguje i koji imaju slabu cjenovnu transparentnost fer vrijednost je manje objektivna te se iz tog razloga prilikom izračuna fer vrijednosti za pojedinu financijsku imovinu ili obvezu moraju identificirati i uzeti u obzir svi značajni rizici koji na njih utječu.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije 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)**46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

Tablice u nastavku prikazuju analizu financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, ovisno o razini mjerenja:

Grupa	2019.				(u milijunima kuna) 2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	18	-	18	-	10	-	10
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>								
Državne obveznice	1.416	-	-	1.416	828	-	-	828
Ukupno	1.416	-	-	1.416	828	-	-	828
<i>Investicijske vrijednosnice</i>								
Državne obveznice	2.922	7.398	-	10.320	3.296	6.263	-	9.559
Obveznice banaka	-	325	-	325	-	236	-	236
Vlasničke vrijednosnice	95	112	28	235	99	89	34	222
Ukupno	3.017	7.835	28	10.880	3.395	6.588	34	10.017
Financijska imovina	4.433	7.853	28	12.314	4.223	6.598	34	10.855
Derivativne financijske obveze	-	144	-	144	-	34	-	34
Financijske obveze	-	144	-	144	-	34	-	34

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	6	-	6	-	1	-	1
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>								
Državne obveznice	1.416	-	-	1.416	828	-	-	828
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	1.416	-	-	1.416	828	-	-	828
<i>Investicijske vrijednosnice</i>								
Dužničke vrijednosnice	1.045	7.028	-	8.073	895	5.850	-	6.745
Vlasničke vrijednosnice	17	76	21	114	18	59	21	98
Ukupno	1.062	7.104	21	8.187	913	5.909	21	6.843
Financijska imovina	2.478	7.110	21	9.609	1.741	5.910	21	7.672
Derivativne financijske obveze	-	2	-	2	-	4	-	4
Financijske obveze	-	2	-	2	-	4	-	4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

Tijekom 2019. 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. Procjena za inpute koji nisu vidljivi iznosila je 3,9%, a 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

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 2019.	-	34	-	21
Ukupni dobiti/(gubici):	-	3	-	-
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	3	-	-
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	-	-
Kupnja	-	-	-	-
Prodaja	-	(9)	-	-
Namire	-	-	-	-
Prijenos iz razine 3	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	28	-	21

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice	Investicijske vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	-	100	-	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.	-	34	-	21

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti**

Tablice u nastavku prikazuje fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Grupu i Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

(u milijunima kuna)

Grupa

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijed- nost	Ukupna knjigo- vod- stvena vrijed- nost
31. prosinca 2019.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	20.642	20.642	20.642
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.901	4.901	4.901
Kredit i predujmovi bankama	-	-	6.184	6.184	6.184
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	71.536	71.536	70.559
Investicijske vrijednosnice po amorti- ziranom trošku	-	-	536	536	537
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.797	-	1.797	1.797
Tekući računi i depoziti komitenata	-	89.989	-	89.989	89.876
Uzeti kamatonosni krediti i ostale fi- nancijske obveze	-	5.524	-	5.524	5.443
31. prosinca 2018.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	18.441	18.441	18.441
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.698	4.698	4.698
Kredit i predujmovi bankama	-	-	8.153	8.153	8.153
Kredit i predujmovi komitentidma	-	-	65.778	65.778	66.891
Investicijske vrijednosnice po amorti- ziranom trošku	-	-	543	543	540
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.856	-	1.856	1.856
Tekući računi i depoziti komitenata	-	84.967	-	84.967	85.938
Uzeti kamatonosni krediti i ostale fi- nancijske obveze	-	4.144	-	4.144	4.176

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrije- dnost	Ukupna knjiго- vod- stvena vrijed- nost
31. prosinca 2019.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	16.873	16.873	16.873
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.901	4.901	4.901
Kredit i predujmovi bankama	-	-	4.819	4.819	4.819
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	48.093	48.093	47.188
Investicijske vrijednosnice po amorti- ziranom trošku	-	-	504	504	505
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.677	-	1.677	1.677
Tekući računi i depoziti komitenata	-	65.982	-	65.982	65.890
Uzeti kamatonosni krediti i ostale fi- nancijske obveze	-	3.609	-	3.609	3.535
31. prosinca 2018.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	14.179	14.179	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.698	4.698	4.698
Kredit i predujmovi bankama	-	-	7.059	7.059	7.058
Kredit i predujmovi komitentima	-	-	44.528	44.528	45.611
Investicijske vrijednosnice po amorti- ziranom 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 i ostale fi- nancijske obveze	-	3.024	-	3.024	3.047

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

Kod procjenjivanja fer vrijednosti financijskih instrumenata koriste se sljedeće metode i pretpostavke:

- Knjigovodstvena vrijednosti novca i tekućih računa kod banaka i sredstava kod Hrvatske narodne banke ne razlikuje se značajno od njihove fer vrijednosti zbog relativno kratkoročnog dospjeća ove imovine.
- Krediti i predumovi bankama i komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost kredita i predumova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući 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 budući 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 dospjeća, 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)

47. 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, Intesa Sanpaolo d.d. Bosna i Hercegovina i Banka Intesa Sanpaolo Slovenia uključene su u poslovne segmente, PBZ Card je prikazan zasebno dok su sve ostale podružnice grupirane su u jedan poslovni segment. Sukladno tome, tablice u nastavku predstavljaju sveobuhvatne financijske podatke po poslovnim segmentima, za Grupi i Banku.

Stavke računa dobiti i gubitka u tablicama o segmentima poslovanja za Banku i Grupi 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 Grupi. Imovina i obveze po segmentima za potrebe izvještavanja rukovodstva iskazane su bruto od ispravka vrijednosti i ostalih ispravaka, suprotno kriterijima objavljivanja u financijskim izvještajima gdje su imovina i obveze prikazane neto od ispravka vrijednosti, odgođenih naknada te ostalih poreznih i neporeznih efekata. U tom kontekstu, kolona usklade s financijskim izvještajima prikazuje ta netiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****Informacije po poslovnim segmentima**

Grupa	(u milijunima kuna)								
	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2019.									
Neto prihod od kamata	806	1.695	151	101	17	43	2.813	-	2.813
Neto prihod/(rashod) od naknada	416	600	3	2	566	17	1.604	(61)	1.543
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	86	107	105	32	(176)	65	219	345	564
Poslovni prihodi	1.308	2.402	259	135	407	125	4.636	284	4.920
Troškovi poslovanja	(413)	(1.066)	(52)	(261)	(138)	(56)	(1.986)	(431)	(2.417)
Dobit iz poslovanja	895	1.336	207	(126)	269	69	2.650	(147)	2.503
Umanjenje vrijednosti	(95)	(61)	(5)	(145)	(65)	15	(356)	(39)	(395)
Dobit prije poreza	800	1.275	202	(271)	204	84	2.294	(186)	2.108
Ukupna imovina po segmentima	34.446	36.614	38.788	9.267	2.314	2.322	123.751	(5.834)	117.917
Ukupne obveze po segmentima	33.536	61.601	3.414	4.240	1.646	1.910	106.347	(5.852)	100.495
Kapitalna ulaganja	4	25	-	85	2	14	130	-	130

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa

	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2018.									
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	(54)	1.518
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	55	97	118	36	(179)	72	199	329	528
Poslovni prihodi	1.332	2.244	12	460	403	133	4.584	275	4.859
Troškovi poslovanja	(417)	(1.097)	(56)	(256)	(163)	(84)	(2.073)	(434)	(2.507)
Dobit iz poslovanja	915	1.147	(44)	204	240	49	2.511	(159)	2.352
Umanjenje vrijednosti	(379)	(76)	9	62	(64)	(3)	(451)	(7)	(458)
Dobit prije poreza	536	1.071	(35)	266	176	46	2.060	(166)	1.894
Ukupna imovina po segmentima	30.379	34.404	38.409	10.111	2.418	2.774	118.495	(6.409)	112.086
Ukupne obveze po segmentima	25.236	59.336	3.847	7.515	1.314	2.367	99.615	(4.599)	95.016
Kapitalna ulaganja	15	25	3	139	-	19	201	-	201

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka							
	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2019.							
Neto prihod od kamata	574	1.339	175	101	2.189	-	2.189
Neto prihod od naknada	333	409	(1)	-	741	(64)	677
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	133	774	98	(7)	998	134	1.132
Poslovni prihodi	1.040	2.522	272	94	3.928	70	3.998
Troškovi poslovanja	(386)	(851)	(43)	(36)	(1.316)	(191)	(1.507)
Dobit iz poslovanja	654	1.671	229	58	2.612	(121)	2.491
Umanjenje vrijednosti	(141)	(8)	(3)	(161)	(313)	(32)	(345)
Dobit prije poreza	513	1.663	226	(103)	2.299	(153)	2.146
Ukupna imovina po segmentima	23.076	27.600	34.162	7.273	92.111	4.673	87.440
Ukupne obveze po segmentima	27.803	44.960	1.761	2.925	77.449	(4.669)	72.779
Kapitalna ulaganja	4	25	-	85	114	-	114

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka							
	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2018.							
Neto prihod od kamata	613	1.259	(87)	422	2.207	-	2.207
Neto prihod od naknada	361	377	(6)	-	732	(54)	678
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	95	142	55	7	299	137	436
Poslovni prihodi	1.069	1.778	(38)	429	3.238	83	3.321
Troškovi poslovanja	(403)	(883)	(46)	(26)	(1.358)	(175)	(1.533)
Dobit iz poslovanja	666	895	(84)	403	1.880	(92)	1.788
Umanjenje vrijednosti	(350)	(4)	-	84	(270)	(41)	(311)
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	(4.740)	82.961
Ukupne obveze po segmentima	25.317	42.688	1.659	3.887	73.551	(4.741)	68.810
Kapitalna ulaganja	15	25	3	139	182	-	182

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

Informacije po zemljopisnim segmentima

(u milijunima kuna)

	GRUPA	
	2019.	2018.
Poslovni prihodi	4.920	4.859
Hrvatska	4.004	3.953
Slovenija	557	560
Bosna i Hercegovina	359	346
Dugotrajna imovina*	2.200	1.933
Hrvatska	1.713	1.515
Slovenija	366	346
Bosna i Hercegovina	121	72
Kapitalna ulaganja	130	201
Hrvatska	116	188
Slovenija	8	7
Bosna i Hercegovina	6	6

* Uključuje nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine i dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji.

Zemljopisna segmentacija temelji se na sjedištu podružnica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. 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 vrijednosti 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 39.

Obveze za kreditiranjem ili temeljem jamstava koje je izdala Grupa, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima komitenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti komitenata) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova 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 umanjavanja vrijednosti 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 umanjenje 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****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)

<i>Bilješke</i>	GRUPA		BANKA		
	2019.	2018.	2019.	2018.	
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	19	17.038	15.223	14.964	12.409
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	20	4.901	4.698	4.901	4.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući dionice i udjele u investicijskim fondovima)	22	1.416	828	1.416	828
Derivativna financijska imovina	23	18	10	6	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	23	51	9	-	-
Kreditni i predujmovi bankama	25	6.184	8.153	4.819	7.058
Kreditni i predujmovi komitentima	26	70.565	66.897	47.188	45.611
Investicijske vrijednosnice (bez vlasničkih)	21	11.182	10.335	8.578	7.276
Ostala imovina (isključujući nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, plaćene troškove budućeg razdoblja i ulaganja u tuđu imovinu)	32	82	65	92	27
Ukupno		111.437	106.218	81.964	77.908
Potencijalne i preuzete obveze	39	20.737	20.157	16.070	14.712
Ukupna izloženost kreditnom riziku		132.174	126.375	98.034	92.620

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)

48. 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 umanjena vrijednosti za sporna potraživanja.

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama poslovnih nekretnina.

Republika Hrvatska je izdavala garancije za otplatu kredita i predujmova kvalificiranim klijentima u ključnim industrijama koja su osigurana iz državnog proračuna. Nadalje, Republika Hrvatska je izdala garancije za određeni broj kredita i vanbilančnih kreditnih rizika Banke.

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

Ukupna bilančna i vanbilančna izloženost Grupe za koju garantira Republika Hrvatska ili koja je naplativa iz državnog proračuna iznosi 4.877 milijuna kuna (2018.: 4.836 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)***Analiza po vrsti sredstva osiguranja*

(u milijunima kuna)

Grupa	2019.		2018.	
	Neto krediti	Procije- njena vrije- dnost osigu- ranja	Neto krediti	Procije- njena vrije- dnost osigu- ranja
Stambene nekretnine	15.140	31.793	12.975	28.729
Komercijalne nekretnine	10.613	26.327	10.215	26.804
Ostale nekretnine	467	1.507	550	1.528
Nekretnine	26.220	59.627	23.740	57.061
Prvoklasne garancije	6.260	6.432	5.788	6.111
<i>Središnja država</i>	5.848	6.002	5.637	5.954
<i>Lokalna država</i>	107	121	116	121
<i>Banke</i>	305	309	35	36
Ostale garancije	1.539	1.754	478	574
Garancije	7.799	8.186	6.266	6.685
Kreditno osiguranje	1.560	1.971	1.183	1.297
Životno osiguranje	1.496	1.713	1.835	2.047
Depoziti	393	535	307	471
Dionice	167	555	465	744
Obveznice	250	279	242	266
Fondovi	1	2	2	2
Ostalo	1.448	3.198	1.669	2.755
Ostala sredstva osiguranja	5.315	8.253	5.703	7.582
Ukupno	39.334	76.066	35.709	71.328
Neosigurani krediti	31.340	-	31.311	-
Ukupno	70.674	76.066	67.020	71.328

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka	2019.		2018.	
	Neto krediti	Procije- njena vrije- dnost osigu- ranja	Neto krediti	Procije- njena vrije- dnost osigu- ranja
Stambene nekretnine	10.289	21.298	9.064	20.557
Komercijalne nekretnine	6.175	15.819	6.613	16.710
Ostale nekretnine	365	1.260	0	508
Nekretnine	16.829	38.377	15.677	37.775
Prvoklasne garancije	4.422	4.591	4.086	4.121
<i>Središnja država</i>	<i>4.308</i>	<i>4.462</i>	<i>3.935</i>	<i>3.964</i>
<i>Lokalna država</i>	<i>100</i>	<i>113</i>	<i>116</i>	<i>121</i>
<i>Banke</i>	<i>14</i>	<i>16</i>	<i>35</i>	<i>36</i>
Ostale garancije	213	400	478	552
Garancije	4.635	4.991	4.564	4.673
Kreditno osiguranje	310	585	35	36
Životno osiguranje	475	512	922	944
Depoziti	203	313	224	306
Dionice	116	325	195	361
Obveznice	250	279	242	266
Fondovi	1	2	2	2
Ostalo	794	1.678	782	1.992
Ostala sredstva osiguranja	2.149	3.694	2.402	3.907
Ukupno	23.613	47.062	22.643	46.355
Neosigurani krediti	23.643	-	23.055	-
Ukupno	47.256	47.062	45.698	46.355

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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 Grupu.

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 umanjena vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti instrumentom osiguranja kako bi se poboljšala pozicija Grupe u naplati potraživanja.

Svi reprogramirani i restrukturirani plasmani se sukladno pripadajućoj regulativi označavaju kao ustupci prema klijentima (eng. *forbearance*). U usporedbi s krajem 2018. izloženost forborne portfelja Grupe smanjila se za 39,3% u 2019. godini te iznosi 2.029 milijuna kuna (2018.: 3.340 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2019. iznosila je 37,8% (2018.: 30,1%). Izloženost portfelja u forborne performing statusu se smanjila za 52,1% (iznosi 695 milijuna kuna u 2019., u 2018. godini je iznosila 1.449 milijuna kuna), dok se izloženost portfelja u forborne NPL statusu smanjila za 29,4% (iznosi 1.334 milijuna kuna u 2019., u 2018. godini je iznosila 1.891 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 i dužničkih instrumenata fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) (2018.). 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)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Grupa

2019.	12- mjesečni ECL	Cjeloživotni ECL bez u- manjenja vri- jednosti	Cjeloživotni ECL s uma- njenjem vri- jednosti	Kupljena ili stvorena fi- nancijska i- movina uma- njena za kre- ditne gubitke	Ukupno
Kreditni i predujmovi bankama po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	5.819	372	-	-	6.191
Doubtful	-	-	3	-	3
Umanjenje vrijednosti	(2)	(5)	(3)	-	(10)
Knjigovodstvena vrijednost	5.817	367	-	-	6.184
Kreditni i predujmovi komitenatima po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	64.233	4.575	-	30	68.838
Pojačano praćenje	34	1.209	-	-	1.243
Past due impaired	-	-	227	1	228
Unlikely to pay	-	-	1.717	13	1.730
Doubtful	-	-	2.195	2	2.197
Umanjenje vrijednosti	(563)	(470)	(2.525)	(4)	(3.562)
Knjigovodstvena vrijednost	63.704	5.314	1.614	42	70.674
2018.					
Kreditni i predujmovi bankama po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	8.159	-	-	-	8.159
Doubtful	-	-	3	-	3
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(3)	-	(9)
Knjigovodstvena vrijednost	8.153	-	-	-	8.153
Kreditni i predujmovi komitenatima po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	58.897	5.560	-	30	64.487
Pojačano praćenje	38	1.740	-	-	1.778
Past due impaired	-	-	121	-	121
Unlikely to pay	-	-	2.531	81	2.612
Doubtful	-	-	2.049	53	2.102
Umanjenje vrijednosti	(650)	(569)	(2.820)	(41)	(4.080)
Knjigovodstvena vrijednost	58.285	6.731	1.881	123	67.020

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Banka

	12- mje- sečni ECL	Cjeloži- votni ECL bez umanje- nja vrije- dnosti	Cjeloži- votni ECL s u- manje- njem vri- jednosti	Kupljena ili stvo- rena fi- nancijska imovina uma- njena za kreditne gubitke	Ukupno
2019.					
Kreditni i predujmovi bankama po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	4.453	372	-	-	4.825
Doubtful	-	-	3	-	3
Umanjenje vrijednosti	(1)	(5)	(3)	-	(9)
Knjigovodstvena vrijednost	4.452	367	-	-	4.819
Kreditni i predujmovi komitenatima po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	42.224	3.562	-	30	45.816
Pojačano praćenje	34	938	-	-	972
Past due impaired	-	-	150	1	151
Unlikely to pay	-	-	1.267	13	1.280
Doubtful	-	-	1.735	2	1.737
Umanjenje vrijednosti	(364)	(359)	(1.973)	(4)	(2.700)
Knjigovodstvena vrijednost	41.894	4.141	1.179	42	47.256
2018.					
Kreditni i predujmovi bankama po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	7.064	-	-	-	7.064
Doubtful	-	-	3	-	3
Umanjenje vrijednosti	(6)	-	(3)	-	(9)
Knjigovodstvena vrijednost	7.058	-	-	-	7.058
Kreditni i predujmovi komitenatima po amortiziranom trošku					
Standardno praćenje	39.651	4.367	-	30	44.048
Pojačano praćenje	38	925	-	-	963
Past due impaired	-	-	42	-	42
Unlikely to pay	-	-	2.066	23	2.089
Doubtful	-	-	1.422	53	1.475
Umanjenje vrijednosti	(460)	(441)	(1.977)	(41)	(2.919)
Knjigovodstvena vrijednost	39.229	4.851	1.553	65	45.698

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Grupa	2019.			Ukupno
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	
Dužnički vrijednosni papiri po amortizi- ranom				
Standardno praćenje	545	-	-	545
Umanjenje vrijednosti	(8)	-	-	(8)
Knjigovodstvena vrijednost	537	-	-	537
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrije- dnost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Standardno praćenje	10.656	-	-	10.656
Umanjenje vrijednosti	(11)	-	-	(11)
Knjigovodstvena vrijednost	10.645	-	-	10.645
Kreditne obveze				
Standardno praćenje	14.813	521	-	15.334
Pojačano praćenje	9	75	-	84
Past due impaired	-	-	5	5
Unlikely to pay	-	-	36	36
Doubtful	-	-	9	9
Umanjenje vrijednosti	(54)	(7)	(18)	(79)
Knjigovodstvena vrijednost	14.768	589	32	15.389
Ugovori o financijskim jamstvima				
Standardno praćenje	4.790	94	-	4.884
Pojačano praćenje	1	145	-	146
Unlikely to pay	-	-	107	107
Doubtful	-	-	132	132
Umanjenje vrijednosti	(14)	(9)	(132)	(155)
Knjigovodstvena vrijednost	4.777	230	107	5.114

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Grupa	2018.			Ukupno
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	
Dužnički vrijednosni papiri po amortizi- ranom				
Standardno praćenje	548	-	-	548
Umanjenje vrijednosti	(8)	-	-	(8)
Knjigovodstvena vrijednost	540	-	-	540
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrije- dnost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Standardno praćenje	9.805	-	-	9.805
Umanjenje vrijednosti	(10)	-	-	(10)
Knjigovodstvena vrijednost	9.795	-	-	9.795
Kreditne obveze				
Standardno praćenje	14.255	782	-	15.037
Past due impaired	-	-	2	2
Unlikely to pay	-	-	20	20
Doubtful	-	-	18	18
Umanjenje vrijednosti	(55)	(27)	(20)	(102)
Knjigovodstvena vrijednost	14.200	755	20	14.975
Ugovori o financijskim jamstvima				
Standardno praćenje	3.912	248	-	4.160
Past due impaired	-	-	2	2
Unlikely to pay	-	-	716	716
Doubtful	-	-	202	202
Umanjenje vrijednosti	(8)	(6)	(221)	(235)
Knjigovodstvena vrijednost	3.904	242	699	4.845

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Banka	2019.			Ukupno
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	
Dužnički vrijednosni papiri po amortizi- ranom trošku				
Standardno praćenje	512	-	-	512
Umanjenje vrijednosti	(7)	-	-	(7)
Knjigovodstvena vrijednost	505	-	-	505
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrije- dnost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Standardno praćenje	8.084			8.084
Umanjenje vrijednosti	(11)	-	-	(11)
Knjigovodstvena vrijednost	8.073	-	-	8.073
Obveze za kredite				
Standardno praćenje	12.148	392	-	12.540
Pojačano praćenje	9	59	-	68
Past due impaired	-	-	2	2
Unlikely to pay	-	-	28	28
Doubtful	-	-	8	8
Umanjenje vrijednosti	(32)	(5)	(13)	(50)
Knjigovodstvena vrijednost	12.125	446	25	12.596
Ugovori o financijskim jamstvima				
Standardno praćenje	2.963	94	-	3.057
Pojačano praćenje	1	135	-	136
Unlikely to pay	-	-	104	104
Doubtful	-	-	127	127
Umanjenje vrijednosti	(6)	(6)	(127)	(139)
Knjigovodstvena vrijednost	2.958	223	104	3.285

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Banka	2018.			Ukupno
	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	
Dužnički vrijednosni papiri po amortizi- ranom trošku				
Standardno praćenje	538	-	-	538
Umanjenje vrijednosti	(7)	-	-	(7)
Knjigovodstvena vrijednost	531	-	-	531
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrije- dnost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Standardno praćenje	6.754	-	-	6.754
Umanjenje vrijednosti	(9)	-	-	(9)
Knjigovodstvena vrijednost	6.745	-	-	6.745
Obveze za kredite				
Standardno praćenje	10.403	669	-	11.072
Past due impaired	-	-	2	2
Unlikely to pay	-	-	19	19
Doubtful	-	-	10	10
Umanjenje vrijednosti	(43)	(24)	(14)	(81)
Knjigovodstvena vrijednost	10.360	645	17	11.022
Ugovori o financijskim jamstvima				
Standardno praćenje	2.579	133	-	2.712
Past due impaired	-	-	2	2
Unlikely to pay	-	-	716	716
Doubtful	-	-	179	179
Umanjenje vrijednosti	(3)	(4)	(208)	(215)
Knjigovodstvena vrijednost	2.576	129	689	3.394

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

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

(u milijunima kuna)

	GRUPA	
	2019.	2018.
Kreditni i predujmovi komitentima		
Unlikely to pay	6	6
Ukupna knjigovodstvena vrijednost	6	6

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanje umanjena 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 smjernicama nadzornog tijela o načinu primjene računovodstvenih standarda, učinjeni su napori 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 posljedice 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 buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile i 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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanje umanjenja vrijednosti (nastavak)

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 prestatu 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 neispunavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunavanja 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 neispunavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine. Faktor PD obično se kvantificira kroz rejting. U Grupi se vrijednosti PD-a izvode iz internih rejting modela ako su dostupni;
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunavanja obveza, kvantificiran kroz interno razvijene modele naplate;
- EAD (izloženost u trenutku neispunavanja obveze) ili kreditni ekvivalent: iznos izloženosti u vrijeme neispunavanja 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 neispunavanja obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Grupa	(u milijunima kuna)									
	2019.					2018.				
	12- mje- sečni ECL	Cjeloži- votni ECL bez u- manje- nja vri- jednosti	Cjeloži- votni ECL s umanje- njem vrijed- nosti	Kup- ljena ili stvo- rena fi- nancij- ska i- movina uma- njena za kreditne gubitke	Ukupno	12- mje- sečni ECL	Cjeloži- votni ECL bez u- manje- nja vri- jednosti	Cjeloži- votni ECL s umanje- njem vrijed- nosti	Kup- ljena ili stvo- rena fi- nancij- ska i- movina uma- njena za kreditne gubitke	Ukupno
Krediti i predujmovi komitentima po amortiziranom trošku										
Stanje na dan 1. siječnja	650	569	2.820	41	4.080	566	705	3.194	52	4.517
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	174	(157)	(17)	-	-	265	(223)	(42)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(41)	132	(91)	-	-	(60)	172	(112)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(15)	(114)	129	-	-	(14)	(29)	43	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(202)	42	515	(37)	318	(119)	(62)	583	(11)	391
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-	-	(280)	-	(280)	6	(4)	(296)	-	(294)
Otpis	-	-	(540)	-	(540)	-	-	(541)	-	(541)
Promjene u modelima/parametrima rizika	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Tečajne razlike i ostala kretanja	(3)	(2)	(11)	-	(16)	4	10	(9)	-	5
Stanje na dan 31. prosinca	563	470	2.525	4	3.562	650	569	2.820	41	4.080

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Banka	(u milijunima kuna)									
	2019.					2018.				
	12- mje- sečni ECL	Cjeloži- votni ECL bez u- manje- nja vri- jednosti	Cjeloži- votni ECL s umanje- njem vrijed- nosti	Kup- ljena ili stvo- rena fi- nancij- ska i- movina uma- njena za kreditne gubitke	Ukupno	12- mje- sečni ECL	Cjeloži- votni ECL bez u- manje- nja vri- jednosti	Cjeloži- votni ECL s umanje- njem vrijed- nosti	Kup- ljena ili stvo- rena fi- nancij- ska i- movina uma- njena za kreditne gubitke	Ukupno
Kreditni i predujmovi komitentima po amortiziranom trošku										
Stanje na dan 1. siječnja	460	441	1.977	41	2.919	397	575	2.219	52	3.243
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	141	(127)	(14)	-	-	159	(141)	(18)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(33)	123	(90)	-	-	(45)	148	(103)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(12)	(95)	107	-	-	(12)	(2)	14	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(190)	19	463	(36)	256	(46)	(145)	460	(11)	258
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-	-	(203)	-	(203)	-	-	(251)	-	(251)
Otpis	-	-	(259)	-	(259)	-	-	(378)	-	(378)
Promjene u modelima/parametrima rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	(2)	(2)	(8)	(1)	(13)	7	6	34	-	47
Stanje na dan 31. prosinca	364	359	1.973	4	2.700	460	441	1.977	41	2.919

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa**2019.****Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit****Stanje na dan 1. siječnja**

Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine

Nastala ili kupljena nova financijska imovina

Isknjižena financijska imovina

Tečajna i ostala kretanja

Stanje na dan 31. prosinca

	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	10	-	-	10
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(1)	-	-	(1)
Nastala ili kupljena nova financijska imovina	11	-	-	11
Isknjižena financijska imovina	(9)	-	-	(9)
Tečajna i ostala kretanja	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	11	-	-	11

2018.**Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit****Stanje na dan 1. siječnja**

Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine

Nastala ili kupljena nova financijska imovina

Isknjižena financijska imovina

Tečajna i ostala kretanja

Stanje na dan 31. prosinca

	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	Ukupno
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka**2019.****Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit****Stanje na dan 1. siječnja**

Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine

Nastala ili kupljena nova financijska imovina

Isknjižena financijska imovina

Stanje na dan 31. prosinca

	12- mje- sečni ECL	Cjeloživo- tni ECL bez uma- njenja vri- jednosti	Cjeloživo- tni ECL s umanje- njem vrije- dnosti	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	9	-	-	9
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(1)	-	-	(1)
Nastala ili kupljena nova financijska imovina	11	-	-	11
Isknjižena financijska imovina	(8)	-	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca	11	-	-	11

2018.**Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit****Stanje na dan 1. siječnja**

Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine

Nastala ili kupljena nova financijska imovina

Isknjižena financijska imovina

Stanje na dan 31. prosinca

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Vladine obveznice i trezorski zapisi				
BB-	1.153	-	1.153	-
BB+	-	650	-	650
Ba2	-	4	-	4
nema ocjene	263	174	263	174
Ukupno	1.416	828	1.416	828

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. 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 31. prosinca 2019. derivativni financijski instrumenti s pozitivnom fer vrijednošću iznosili su 18 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 10 milijuna kuna) za Grupu i 6 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 1 milijun kuna), za Banku dok su derivativni financijski instrumenti s negativnom fer vrijednošću iznosili 146 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 34 milijuna kuna) za Grupu i 2 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 4 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Netiranje financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (nastavak)*

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	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:	350	625	350	625
- Krediti i predujmovi bankama	95	380	95	380
- Krediti i predujmovi komitentima	255	245	255	245
Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno	202	701	202	701
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 kamata 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)

48. 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 zahtjeva 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% obveza u stranoj valuti dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2019.	%	2018.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	31,51	Omjer "17%" (na kraju godine)	25,26
Prosjek	30,26	Prosjek	33,38
Najviša vrijednost	35,87	Najviša vrijednost	42,05
Najniža vrijednost	21,77	Najniža vrijednost	24,35

Analiza ročnosti financijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza financijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 52 ovih financijskih izvještaja.

Kao dio upravljanja rizikom likvidnosti koji proizlazi iz financijskih obveza, Grupa drži likvidnu imovinu koja se sastoji od novca i novčanih ekvivalenata i dužničkih vrijednosnica za koje postoji aktivno i likvidno tržište tako da se one mogu brzo unovčiti kako bi se zadovoljilo zahtjevima likvidnosti. Također, Grupa ima određene kreditne linije kod banaka te nezaloženu imovinu koja se može koristiti kao instrument osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnoj marži (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednost financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost Grupe, a ujedno osigurala optimalni povrat.

Limiti tržišnog rizika određeni su strategijom i zahtjevima Grupe, sukladno odredbama višeg rukovodstva o politici rizika.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR („Value at Risk“), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 postotnog boda na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice te Sektora upravljanja aktivom i pasivom, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa slijedi principe mjerenja i upravljanja tržišnim rizicima u suradnji s Intesa Sanpaolo Grupom. VaR metodologija koristi se kao osnovna mjera izvještavanja Uprave o izloženosti tržišnim rizicima Grupe. Grupa koristi metodologiju izračuna VaR-a koja se temelji na povijesnoj simulaciji (kao standardna VaR metodologija Grupe) uz uvođenje 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 metodologija i retroaktivno testiranje;
- Osjetljivost tržišnih rizika;
- Mjerenje fer vrijednosti;
- Mjerenje razina (nominalni iznos, otvorena pozicija, tržišna vrijednost itd.);
- Indikatori dobiti i gubitka;
- Testiranje otpornosti na stres i analiza scenarija;
- Procedura za praćenje i mjerenje izloženosti riziku druge ugovorne strane i riziku namire.

VaR

Osnovni alat koji se koristi za mjerenje i kontrolu izloženosti tržišnom riziku unutar portfelja za trgovanje Grupe je Value-at-Risk („VaR“). VaR trgovačkog portfelja je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfelja tijekom određenog razdoblja (razdoblje držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definiranu vjerojatnost (razina pouzdanosti). Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana uzimajući u obzir 250 povijesnih scenarija te uz razinu pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tne razine pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar perioda od 100 dana.

Grupa koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

- opći kamatni rizik u knjizi trgovanja;
- rizik vlasničkih vrijednosnih papira u knjizi trgovanja;
- rizik promjene tečaja strane valute na razini izvještaja o financijskom položaju (knjiga trgovanja i knjiga banke).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)**

(u tisućama kuna)

Grupa	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2019. – 2. Siječanj	-	2.486	434	(378)	2.542
2019.– 31. Prosinac	-	2.007	856	(850)	2.013
2019. – Dnevni prosjek	-	1.930	363	(289)	2.004
2019. – Najniži	-	983	32	(115)	900
2019. – Najviši	-	2.791	1.327	(939)	3.179

Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

(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

Grafikon u nastavku prikazuje kretanja ukupnog VaR-a Banke u 2019. 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 2019. godini zabilježena tri prekoračenja limita od kojih se sva tri odnose na promjene kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

e) Tržišni rizik (nastavak)

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 2019. i 31. prosinca 2018. 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.

(u milijunima kuna)

Grupa

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2019.*	Scenarij 2019.		Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2018.*	Scenarij 2018.	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
EUR	(523)	(52)	52	234	23	(23)
CHF	(2)	(0,2)	0,2	2	0,2	(0,2)
USD	(81)	(8,1)	8,1	18	1,8	(1,8)
Ostalo	948	95	(95)	2.133	213	(213)

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)****Valutni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

Valuta	Otvorena de- vizna pozi- cija 31. pro- sinca 2019.*	Scenarij 2019.		Otvorena de- vizna pozi- cija 31. pro- sinca 2018.*	Scenarij 2018.	
		10% poveća- nje	10% smanje- nje		10% po- većanje	10% smanje- nje
EUR	152	15	(15)	260	26	(26)
CHF	(2)	(0,2)	0,2	2	0,2	(0,2)
USD	(81)	(8,1)	8,1	18	2,0	(2,0)
Ostalo	6	0,6	(1)	5	1	(1)

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

Valutni rizik je dodatno analiziran u bilješci 51.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****e) Tržišni rizik (nastavak)***Kamatni rizik (nastavak)*

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 2019. Pozicije s varijabilnom kamatnom stopom raspoređuju se temeljem datuma sljedeće promjene kamatne stope, dok se pozicije s fiksnom kamatnom stopom raspoređuju temeljem njihova konačnog dospjeća.

(u milijunima kuna)

	Promjena 31. prosinca 2019.				Promjena 31. prosinca 2018.		
	Povećanje u baznim bodovima	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod
Grupa	+25	145.5	(69.4)	76.1	138.1	(59.5)	84.7
	+50	291.0	(138.9)	152.2	276.1	(119.0)	169.5
Banka	+25	105.4	(50.2)	55.2	105.9	(44.9)	61.0
	+50	210.9	(100.3)	110.6	211.8	(89.7)	122.1

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Banke i Grupe u istom iznosu.

Kamatni rizik je dodatno analiziran u bilješci 49.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju, koje nisu značajne.

Derivatni financijski instrumenti

Grupa se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi zadovoljila potrebe i zahtjeve klijenata. Derivatni financijski instrumenti kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih terminskih i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se individualno sklapaju na OTC tržištu.

d) Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših internih procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, Grupa izrađuje interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja (engleski *Advanced Measurement Approach* ili skraćeno AMA) te sadrži sljedeće komponente: pristup na bazi distribucije gubitka (engleski *Loss Distribution Approach* ili skraćeno LDA) koji se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti ("backward looking") i integriranom procesu samodijagnoze (engleski *self-diagnosis process*, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

AMA model se koristi samo za izračun kapitalnih zahtjeva Banke te ga Banka primjenjuje od 31. ožujka 2011. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup (TSA) kojim se kapitalni zahtjev računa kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**49. 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 dospjeća ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće i ne sadrže portfelj koji se drži radi trgovanja. U tablicama u nastavku povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazani su kao pozitivne vrijednosti, dok su smanjenja prikazana kao negativne vrijednosti te prikazane u različitim valutama i razdobljima promjene kamatne stope.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope (*a vista* pozicije), Banka koristi pretpostavke koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

(u tisućama kuna)

Grupa	Do 3 mje- seca	Od 3 mje- seca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 go- dina	Uku- pno
Na dan 31. prosinca 2019.						
HRK	(51)	(369)	(326)	(1.330)	(451)	(2.527)
EUR	(166)	301	378	(1.772)	(854)	(2.113)
USD	(8)	29	50	8	2	81
CHF	(9)	5	5	(6)	(9)	(14)
Ostali	2	4	1	2	-	9
Ukupno	(232)	(30)	108	(3.098)	(1.312)	(4.564)
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)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**49. Kamatni rizik (nastavak)**

(u tisućama kuna)

Banka

Imovina	Do 3 mje- seca	Od 3 mje- seca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 10 godina	Preko 10 go- dina	Uku- pno
Na dan 31. prosinca 2019.						
HRK	(48)	(157)	(607)	(1.763)	(144)	(2.719)
EUR	(167)	284	467	(1.719)	(480)	(1.615)
USD	(6)	29	46	2	2	73
CHF	(9)	6	5	(6)	(9)	(13)
Ostali	1	4	1	-	-	6
Ukupno	(229)	166	(88)	(3.486)	(631)	(4.268)
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)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. 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	
	2019. %	2018. %	2019. %	2018. %
Tekući računi kod banaka	(0,10)	(0,06)	(0,01)	(0,03)
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,00	0,00	0,00	0,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,78	0,88	0,57	3,14
Kredit i predujmovi bankama	0,14	(0,08)	0,08	(0,11)
Kredit i predujmovi komitentima	3,97	4,28	4,50	4,87
Tekući računi i depoziti komitenata	0,22	0,35	0,17	0,32
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni Krediti	0,70	0,82	0,79	0,88

51. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**51. Valutni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2019.	EUR i EUR val- utna klauzula	CHF i CHF val- utna klauzula	USD i USD val- utna klauzula	BAM i BAM val- utna klauzula	Ostale val- ute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	6.019	141	149	1.517	278	12.538	20.642
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.901	4.901
Financijska imovina za trgovanje	269	-	159	-	-	988	1.416
Derivativna financijska imovina	11	-	-	-	-	7	18
Promjena fer vrijednosti zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	51	-	-	-	-	-	51
Kredit i predujmovi bankama	2.383	660	1.747	729	412	253	6.184
Kredit i predujmovi komitentima	41.482	60	150	2.461	-	26.412	70.565
Investicijske vrijednosnice	5.261	-	465	24	-	5.667	11.417
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	67	67
Nematerijalna imovina	57	-	-	22	-	288	367
Nekretnine i oprema	227	-	-	96	-	1.308	1.631
Ulaganja u nekretnine	14	-	-	-	-	49	63
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	67	-	-	3	-	69	139
Odgodena porezna imovina	3	-	-	2	-	136	141
Ostala imovina	114	-	-	31	-	156	301
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	13	-	1	14
Ukupna imovina	55.958	861	2.670	4.898	690	52.840	117.917
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.321	17	-	5	36	418	1.797
Tekući računi i depoziti komit- enata	50.180	823	3.049	3.516	556	31.752	89.876
Derivativne financijske obveze	140	-	2	-	2	2	146
Promjena fer vrijednosti zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	-	-	-	-	3
Uzeti kamatonosni kredit i ostale financijske obveze	2.718	-	36	53	-	2.636	5.443
Ostale obveze	246	2	11	101	1	1.847	2.208
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	44	-	-	-	-	269	313
Rezervacije	103	-	13	-	40	383	539
Odgodena porezna obveza	24	-	1	-	8	47	80
Tekuća porezna obveza	24	-	-	-	-	66	90
Ukupne obveze	54.803	842	3.112	3.675	643	37.420	100.495
Neto pozicija	1.155	19	(442)	1.223	47	15.420	17.422

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**51. Valutni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2018.	EUR i EUR val- utna klauzula	CHF i CHF val- utna klauzula	USD i USD val- utna klauzula	BAM i BAM val- utna klauzula	Ostale val- ute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	6.196	106	246	1.280	178	10.435	18.441
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 zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	9	-	-	-	-	-	9
Kredit i predujmovi bankama	4.630	591	1.556	656	427	293	8.153
Kredit i predujmovi komitentima	39.522	77	671	2.137	-	24.490	66.897
Investicijske vrijednosnice	4.532	-	379	2	-	5.644	10.557
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nematerijalna imovina	44	-	-	25	-	208	277
Nekretnine i oprema	193	-	-	44	-	1.100	1.337
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	7	7
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	130	-	-	3	-	179	312
Odgodena porezna imovina	7	-	-	1	-	141	149
Ostala imovina	64	-	-	29	-	121	214
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	5	-	123	128
Ukupna imovina	55.451	774	3.056	4.183	605	48.017	112.086
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	954	16	5	32	37	812	1.856
Tekući računi i depoziti komit- enata	49.884	752	3.259	2.731	540	28.772	85.938
Derivativne financijske obveze	33	-	1	-	-	-	34
Promjena fer vrijednosti zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni kredit i ostale financijske obveze	2.275	-	64	-	-	1.837	4.176
Ostale obveze	224	2	16	116	3	1.617	1.978
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	67	-	-	-	-	305	372
Rezervacije	202	-	13	18	30	307	570
Odgodena porezna obveza	21	-	-	8	-	48	77
Tekuća porezna obveza	6	-	-	-	-	5	11
Ukupne obveze	53.670	770	3.358	2.905	610	33.703	95.016
Neto pozicija	1.781	4	(302)	1.278	(5)	14.314	17.070

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**51. Valutni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

Na dan 31. prosinca 2019.	EUR i EUR val- utna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM val- utna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	3.906	109	66	9	228	12.555	16.873
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.901	4.901
Financijska imovina za trgovanje	269	-	159	-	-	988	1.416
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	6	6
Kreditni i predujmovi bankama	2.033	574	1.700	-	368	144	4.819
Kreditni i predujmovi komitentima	23.037	38	119	-	-	23.994	47.188
Investicijske vrijednosnice	3.036	-	76	-	-	5.580	8.692
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	264	264
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	975	975
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	2	2
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	-	-	-	-	-	60	60
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	89	89
Ostala imovina	83	-	-	-	-	110	193
Ukupna imovina	32.364	721	2.120	9	596	51.630	87.440
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	999	34	-	-	34	610	1.677
Tekući računi i depoziti komitenata	30.809	680	2.484	3	469	31.445	65.890
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	-	2	2
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	1.632	-	-	-	-	1.903	3.535
Ostale obveze	74	2	9	-	-	903	988
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	-	147	147
Rezervacije	34	-	13	-	22	376	445
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	33	33
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	62	62
Ukupne obveze	33.548	716	2.506	3	525	35.481	72.779
Neto pozicija	(1.184)	5	(386)	6	71	16.149	14.661

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**51. Valutni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

Na dan 31. prosinca 2018.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	BAM i BAM val- utna klauzula	Ostale val- ute	HRK	Ukupno
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	3.353	86	186	5	119	10.430	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	118	-	202	-	-	508	828
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	1	1
Kreditni i predumovi bankama	4.550	513	1.421	-	381	193	7.058
Kreditni i predumovi komitentima	22.822	52	577	-	-	22.160	45.611
Investicijske vrijednosnice	1.757	-	59	-	-	5.558	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	205	205
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	636	636
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	-	-	-	-	-	102	102
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	95
Ostala imovina	-	-	-	-	-	88	88
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	123	123
Ukupna imovina	32.600	651	2.445	5	500	46.760	82.961
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 i ostale financijske obveze	1.320	-	-	-	-	1.727	3.047
Ostale obveze	55	2	9	-	2	531	599
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1	-	-	-	-	158	159
Rezervacije	108	-	13	-	30	296	447
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	32	32
Ukupne obveze	32.685	644	2.736	3	506	32.236	68.810
Neto pozicija	(85)	7	(291)	2	(6)	14.524	14.151

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. 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 2019. i 31. prosinca 2018.

(u milijunima kuna)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2019.	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 knjigovodstvena vrijednost
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	682	280	821	20	-	1.803	1.797
Tekući računi i depoziti komitenata	35.948	4.435	11.609	28.297	10.236	90.525	89.876
Derivativne financijske obveze	11	4	20	90	20	145	146
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	1	-	1	3
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	126	18	463	3.500	1.205	5.312	5.159
Obveze po najmovima	7	13	55	112	100	287	284
Ostale obveze*	2.833	76	229	71	30	3.239	3.230
Ukupne nediskontirane financijske obveze	39.607	4.826	13.197	32.091	11.591	101.312	100.495
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	3.619	968	5.586	2.187	3.487	15.847	15.847
Ostale potencijalne obveze	430	969	1.723	1.364	404	4.890	4.890
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	4.049	1.937	7.309	3.551	3.891	20.737	20.737

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću**

(u milijunima kuna)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2018.	Do 1 mje- seca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 go- dine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupni bruto novčani tokovi	Ukupna knjiго- vodstvena vrijednost
Obveze							
Tekući računi i depoziti banka	1.266	451	96	45	-	1.858	1.856
Tekući računi i depoziti kominenata	42.514	4.919	13.994	24.524	333	86.284	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 i ostale financijske obveze	268	165	537	2.310	1.005	4.285	4.176
Ostale obveze*	2.465	158	212	147	25	3.007	3.008
Ukupne nediskontirane financijske obveze	46.521	5.695	14.839	27.026	1.392	95.473	95.016
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 potencijalne i preuzete obveze	2.975	1.619	9.904	2.813	2.846	20.157	20.157

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospeljeću**

(u milijunima kuna)

Banka

Na dan 31. prosinca 2019.	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 knjigovodstvena vrijednost
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	754	42	288	612	-	1.696	1.677
Tekući računi i depoziti komitenata	18.261	3.670	9.277	25.073	10.513	66.794	65.890
Derivativne financijske obveze	1	-	1	-	-	2	2
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	44	34	296	2.058	875	3.307	3.215
Obveze po najmovima	5	10	43	184	85	327	320
Ostale obveze*	1.404	15	176	54	25	1.674	1.675
Ukupne nediskontirane financijske obveze	20.469	3.771	10.081	27.981	11.498	73.800	72.779
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	2.423	704	4.490	1.542	3.487	12.646	12.646
Ostale potencijalne obveze	463	715	908	1.009	329	3.424	3.424
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	2.886	1.419	5.398	2.551	3.816	16.070	16.070

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću**

(u milijunima kuna)

Banka

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 knjigovodstvena vrijednost
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.174	1	164	146	-	1.485	1.480
Tekući računi i depoziti komitenata	25.395	4.113	11.695	21.785	271	63.259	63.042
Derivativne financijske obveze	4	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	39	41	288	2.015	758	3.141	3.047
Ostale obveze*	931	69	168	44	25	1.237	1.237
Ukupne nediskontirane financijske obveze	27.543	4.224	12.315	23.990	1.054	69.126	68.810
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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke na osnovi očekivanog dospjeća na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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 dospjeću, dok su za prekoračenja, revolving kredite i ostale stavke bez preciznog plana amortizacije, primijenjene pretpostavke dospjeća unutar jedne godine. Nadalje, očekivano dospjeće 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 dospjeću.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2019.

Imovina

	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mje- seci	Ukupno
Novac i tekući računi kod banaka	20.642	-	20.642
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.901	-	4.901
Financijska imovina za trgovanje	137	1.279	1.416
Derivativna financijska imovina	11	7	18
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	51	51
Kredit i predujmovi bankama	6.100	84	6.184
Kredit i predujmovi komitentima	20.154	50.411	70.565
Investicijske vrijednosnice	7.943	3.474	11.417
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	67	67
Nematerijalna imovina	-	367	367
Nekretnine i oprema	-	1.631	1.631
Ulaganja u nekretnine	5	58	63
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	76	63	139
Odgodena porezna imovina	118	23	141
Ostala imovina	165	136	301
Preplaćeni porez na dobit	1	13	14

Ukupna imovina**60.253 57.664 117.917****Obveze**

Tekući računi i depoziti banaka	1.778	19	1.797
Tekući računi i depoziti komitenata	51.988	37.888	89.876
Derivativne financijske obveze	35	111	146
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	3	3
Uzeti kamatonosni kredit i ostale financijske obveze	942	4.501	5.443
Ostale obveze	2.201	7	2.208
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	303	10	313
Rezervacije	440	99	539
Odgodena porezna obveza	75	5	80
Tekuća porezna obveza	90	-	90

Ukupne obveze**57.852 42.643 100.495****Očekivana ročna neusklađenost****2.401 15.021 17.422**

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa**Na dan 31. prosinca 2018.****Imovina**

	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mje- seci	Ukupno
Novac i tekući računi kod banaka	18.441	-	18.441
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	8.001	152	8.153
Kredit i predujmovi komitentima	19.927	46.970	66.897
Investicijske vrijednosnice	7.023	3.534	10.557
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	69	69
Nematerijalna imovina	-	277	277
Nekretnine i oprema	-	1.337	1.337
Ulaganja u nekretnine	-	7	7
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	312	-	312
Odgođena porezna imovina	124	25	149
Ostala imovina	147	67	214
Preplaćeni porez na dobit	128	-	128
Ukupna imovina	54.154	57.932	112.086

Obveze

Tekući računi i depoziti banaka	1.811	45	1.856
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 kredit i ostale financijske obveze	968	3.208	4.176
Ostale obveze	1.967	11	1.978
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	359	13	372
Rezervacije	444	126	570
Odgođena porezna obveza	71	6	77
Tekuća porezna obveza	11	-	11
Ukupne obveze	66.850	28.166	95.016
Očekivana ročna neusklađenost	(12.696)	29.766	17.070

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka**Na dan 31. prosinca 2019.****Imovina**

	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mje- seci	Ukupno
Novac i tekući računi kod banaka	16.873	-	16.873
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.901	-	4.901
Financijska imovina za trgovanje	137	1.279	1.416
Derivativna financijska imovina	6	-	6
Kredit i predujmovi bankama	4.819	-	4.819
Kredit i predujmovi komitentima	12.868	34.320	47.188
Investicijske vrijednosnice	7.286	1.406	8.692
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	264	264
Nekretnine i oprema	-	975	975
Ulaganja u nekretnine	-	2	2
Dugotrajna imovina manjenjena prodaji	-	60	60
Odgodena porezna imovina	89	-	89
Ostala imovina	133	60	193
Ukupna imovina	47.112	40.328	87.440

Obveze

Tekući računi i depoziti banaka	1.081	596	1.677
Tekući računi i depoziti komitenata	31.206	34.684	65.890
Derivativne financijske obveze	2	-	2
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske ob- veze	690	2.845	3.535
Ostale obveze	981	7	988
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	137	10	147
Rezervacije	383	62	445
Odgodena porezna obveza	33	-	33
Tekuća porezna obveza	62	-	62
Ukupne obveze	34.575	38.204	72.779
Očekivana ročna neusklađenost	12.537	2.124	14.661

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka**Na dan 31. prosinca 2018.****Imovina**

	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mje- seci	Ukupno
Novac i tekući računi kod banaka	14.179	-	14.179
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.698	4.698
Financijska imovina za trgovanje	49	779	828
Derivativna financijska imovina	1	-	1
Kredit i predujmovi bankama	7.058	-	7.058
Kredit i predujmovi komitentima	12.934	32.677	45.611
Investicijske vrijednosnice	6.017	1.357	7.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	1.962	1.962
Nematerijalna imovina	-	205	205
Nekretnine i oprema	-	636	636
Ulaganja u nekretnine	-	1	1
Dugotrajna imovina manjenjena prodaji	102	-	102
Odgođena porezna imovina	95	-	95
Ostala imovina	39	49	88
Preplaćeni porez na dobit	123	-	123
Ukupna imovina	40.597	42.364	82.961

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 i ostale financijske obveze	366	2.681	3.047
Ostale obveze	599	-	599
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	147	12	159
Rezervacije	401	46	447
Odgođena porezna obveza	32	-	32
Ukupne obveze	44.144	24.666	68.810
Očekivana ročna neusklađenost	(3.547)	17.698	14.151

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**53. 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)

	GRUPA			BANKA		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
Na dan 31. prosinca 2019.						
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	84.393	71.431	14.663	80.302	69.426	14.730
Ostale članice Europske unije	22.958	21.272	4.509	4.626	1.723	1.121
Ostale države	10.566	7.792	1.565	2.512	1.630	219
	117.917	100.495	20.737	87.440	72.779	16.070
Industrijski sektor						
Stanovništvo	39.113	61.177	8.258	27.413	44.578	6.759
Financije	19.971	10.721	703	16.476	7.584	882
Vlada	20.670	3.116	307	16.444	2.002	289
Trgovina	4.818	4.282	2.563	2.127	3.295	1.592
Turizam	2.347	1.483	457	2.067	1.236	440
Poljoprivreda	856	592	150	737	548	140
Ostali sektori	30.142	19.124	8.299	22.176	13.536	5.968
	117.917	100.495	20.737	87.440	72.779	16.070
Na dan 31. prosinca 2018.						
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	75.085	67.763	13.200	72.182	65.017	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
	112.086	95.016	20.157	82.961	68.810	14.712
Industrijski sektor						
Stanovništvo	36.006	58.574	7.907	25.084	43.226	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	3.917	3.451	2.748	1.957	2.447	1.381
Turizam	2.558	1.281	367	2.165	1.066	352
Poljoprivreda	1.029	325	119	914	275	106
Ostali sektori	27.784	16.053	7.686	20.427	12.036	5.665
	112.086	95.016	20.157	82.961	68.810	14.712

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**54. Zarada po dionici**

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada predstavlja neto dobit nakon oporezivanja. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 19.010.136 (2018.: 19.010.136). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	1.652	1.681	1.880	1.380
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)	86,9	88,4	98,9	72,6

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18) prikazani su u nastavku:

Bilanca

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Imovina				
Novac i depoziti kod Hrvatske narodne banke	19.118	16.008	16.873	14.178
<i>Novac u blagajni</i>	<i>3.605</i>	<i>3.219</i>	<i>1.910</i>	<i>1.770</i>
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	<i>14.663</i>	<i>9.678</i>	<i>14.663</i>	<i>9.678</i>
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	<i>850</i>	<i>3.111</i>	<i>300</i>	<i>2.730</i>
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.425	830	1.422	829
<i>Izvedenice</i>	<i>9</i>	<i>2</i>	<i>6</i>	<i>1</i>
<i>Vlasnički instrumenti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>1.416</i>	<i>828</i>	<i>1.416</i>	<i>828</i>
<i>Kredit i predujmovi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45	60	34	36
<i>Vlasnički instrumenti</i>	<i>39</i>	<i>53</i>	<i>34</i>	<i>36</i>
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kredit i predujmovi</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kredit i predujmovi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.841	9.963	8.153	6.807
<i>Vlasnički instrumenti</i>	<i>196</i>	<i>168</i>	<i>80</i>	<i>62</i>
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>10.645</i>	<i>9.795</i>	<i>8.073</i>	<i>6.745</i>
<i>Kredit i predujmovi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	83.756	82.761	57.470	57.960
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>537</i>	<i>673</i>	<i>505</i>	<i>663</i>
<i>Kredit i predujmovi</i>	<i>83.219</i>	<i>82.088</i>	<i>56.965</i>	<i>57.297</i>
Izvedenice – računovodstvo zaštite	9	8	-	-

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

Bilanca (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Imovina				
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	51	9	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	67	69	1.962	1.962
Materijalna imovina	1,694	1.366	977	637
Nematerijalna imovina	367	259	264	204
Porezna imovina	155	270	89	218
Ostala imovina	307	227	193	90
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji	139	312	60	102
Ukupna imovina	117.974	112.142	87.497	83.023

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

Bilanca (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5	4	2	4
<i>Izvedenice</i>	5	4	2	4
<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	97.249	92.129	71.102	67.567
<i>Depoziti</i>	96.238	91.937	70.762	67.552
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	1.011	192	340	15
Izvedenice – računovodstvo zaštite	141	30	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	4	-	-
Rezervacije	596	629	501	506
Porezne obveze	170	82	95	32
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	2.388	2.194	1.135	763
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Ukupno obveze	100.552	95.072	72.835	68.872

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

Bilanca (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
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	92	82	69	59
Zadržana dobit	10.991	10.687	8.944	8.939
Revalorizacijske rezerve	201	210	91	96
Ostale rezerve	(18)	(25)	276	276
(-) Trezorske dionice	(76)	(76)	(76)	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.652	1.681	1.880	1.380
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	1.103	1.034	-	-
Ukupno kapital	17.422	17.070	14.661	14.151
Ukupno obveze i kapital	117.974	112.142	87.496	83.023
Ukupni kapital	17.422	17.070	14.661	14.151
Dioničarima Banke	16.319	16.036	14.661	14.151
Nekontrolirajući udjeli	1.103	1.034	-	-

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

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

Usklada financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazana je u nastavku.

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019.**Imovina**

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Fi-nancijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Deriva-tivna fi-nancijska imovina	Promjen a fer vrijed-nosti zaštiće-nih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predujm ovi bankam a	Kredit i predujmo vi komiten-tima	Investi-cijske vrijed-nosnice	Ulaganja u pridružen a društva	Nemate-rijalna imovina	Nekret-nine i oprema	Ulag-anja u nekretn-nine	Dugotra jna imovina namjen-jena prodaji	Odgo-đena porezna imovina	Osta-la imo-vina	Prepl aćeni pore z na dobit	Ukupno
Novac i depoziti kod Hrvatske narodne banke	19.118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.118
Novac u blagajni	3.605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.605
Novčana potraživanja od središnjih banaka	14.663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.663
Ostali depoziti po viđenju	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	1.416	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.425
Izvedenice	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni pa-piri	-	-	1.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.416
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina ko-jom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	6	39	-	-	-	-	-	-	-	-	45
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39
Dužnički vrijednosni pa-piri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Fi-nancijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitni portfelja	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretne i oprema	Ulaganja u nekretnine	Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupno
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	10.841	-	-	-	-	-	-	-	-	10.841
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	196	-	-	-	-	-	-	-	-	196
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	10.645	-	-	-	-	-	-	-	-	10.645
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	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 zaštićenih stavki u zaštitni portfelja	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine	Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupno
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.524	4.901	-	-	-	6.184	70.610	537	-	-	-	-	-	-	-	-	83.756
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-	-	-	-	-	537
Kredit i predujmovi	1.524	4.901	-	-	-	6.184	70.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.219
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitni portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	-	67

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa	Prema MSFI																Ukupno
	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 fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi 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	
HNB izvještaji																	
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.631	63	-	-	-	-	1.694
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367	-	-	-	-	-	-	367
Porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	-	14	155
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	301	-	307
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasičnificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	-	-	139
Prijenos na rezervacije	-	-	-	-	-	-	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Ukupna imovina	20.642	4.901	1.416	18	51	6.184	70.565	11.417	67	367	1.631	63	139	141	301	14	117.917

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Obveze

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
<i>Izvedenice</i>	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
<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	1.797	89.876	-	-	5.443	-	133	-	-	-	-	97.249
<i>Depoziti</i>	1.797	88.998	-	-	5.443	-	-	-	-	-	-	96.238
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	878	-	-	-	-	133	-	-	-	-	1.011
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	141

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Obveze (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Promjena	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
				fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja								
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Rezervacije	-	-	-	-	-	-	-	-	596	-	-	596
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	90	170
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	2.075	313	-	-	-	2.388
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasicifirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos iz kredita i predujmova komitentima	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	-	-	-
Ukupno obveze	1.797	89.876	146	3	5.443	-	2.208	313	539	80	90	100.495

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Kapital

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Grupa

HNB izvještaji	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerva pripajanja	Manjinski udio	Ukupni kapital i rezerve
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	-	-	-	-	92	-	-	-	92
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	10.991	-	-	10.991
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	201	-	-	-	-	201
Ostale rezerve	-	-	-	1.195	-	-	(1.213)	-	(18)
(-) Trezorske dionice	-	-	(76)	-	-	-	-	-	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	-	-	-	-	-	1.652	-	-	1.652
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Manjinski udijeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-	-	1.103	1.103
Ukupno kapital	1.907	1.570	(76)	1.396	92	12.643	(1.213)	1.103	17.422

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

Usklada financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazana je u nastavku.

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019.

Imovina	Prema MSFI											(u milijunima kuna)				Ukupno
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine	Dugo trajna imovina namijenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	
HNB izvještaji																
Novac i depoziti kod Hrvatske narodne banke	16.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.873
Novac u blagajni	1.910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.910
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	14.663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.663
Ostali depoziti	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	1.416	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.422
Izvedenice	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	1.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.416
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	34

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)		Prema MSFI											(u milijunima kuna)				
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 zaštićenih stavki u portfelja	Kredit i predjmovi bankama	Kredit i predjmovi komitentima	Investicijske vrijednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretne i oprema	Ulaganja u nekretnine	Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porezi na dobit	Ukupno
HNB izvještaji																	
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	34
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredit i predjmovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredit i predjmovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	8.153	-	-	-	-	-	-	-	-	8.153
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	-	-	80
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	8.073	-	-	-	-	-	-	-	-	8.073
<i>Kredit i predjmovi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Banka

HNB izvještaji	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Fi-nancijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Deriva-tivna fi-nancijska imovina	Promj ena fer vrijednosti zaštić enih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predujmo vi bankama	Kredit i predujmovi komiten-tima	Investi-cijske vrijed-nosnice	Ulaganja u pridružen a društva	Ne-ma-teri-jaln a imo-vina	Nekret-nine i oprema	Ulag-anja u nekret-nine	Dugotra jna imovina namjen-jena prodaji	Od-go-đena pore zna imov ina	Osta la imov ina	Prepla ćeni porez na dobit	Ukupno
Financijska imovina po amortiziranim sredstvima	-	4.901	-	-	-	4.819	47.245	505	-	-	-	-	-	-	-	-	57.470
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	505	-	-	-	-	-	-	-	-	505
Kredit i predujmovi	-	4.901	-	-	-	4.819	47.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.965
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	1.962	-	-	-	-	-	-	-	1.962
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	975	2	-	-	-	-	977

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Banka

HNB izvještaji	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijed- nosti kroz račun do- biti i gubitka	Deriva- tivna fi- nancijska imovina	Promjena fer vri- jednosti zaštiće- nih stavki u zaštiti portfelja	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi komi- tita	Investi- cijske vri- jednosnice	Ulaganja u pridružena društva	Nemate- rijalna imovina	Nekret- nine i oprema	Ul- ag- anj a u ne- kr- et- ni- ne	Dugotr- ajna imov- ina nam- jenjena prodaji	Odgo- đena porezn- a imov- ina	Ostala imovina	Prepl- aćeni pore- z na dobit	Ukupno	
																		Nemateri- jalna imovina
Porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89	-	-	-	89
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193	-	-	193
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasici- firane kao namijen- jene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	60
Prijenos u rezervacije	-	-	-	-	-	-	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Ukupna imovina	16.873	4.901	1.416	6	-	4.819	47.188	8.692	1.962	264	975	2	60	89	193	-	-	87.440

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Obveze

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Banka

	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
HNB izvještaji												
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
<i>Izvedenice</i>	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
<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	1.677	65.890	-	-	3.535	-	-	-	-	-	-	71.102
<i>Depoziti</i>	1.677	65.890	-	-	3.195	-	-	-	-	-	-	70.762
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-	-	-	340	-	-	-	-	-	-	340
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Obveze (nastavak)

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Banka

	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja	Uzeti kamatonosni Krediti	Subordinirani dug	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgodena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
HNB izvještaji												
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	-	-	-	-	501	-	-	501
Porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	62	95
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	988	147	-	-	-	1.135
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasicifirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos iz kredita i zajmova komitnetnima	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)
Ukupno obveze	1.677	65.890	2	-	3.535	-	988	147	445	33	62	72.779

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)

Kapital

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

Banka

HNB izvještaji	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerva pripajanja	Manjinski udio	Ukupni kapital i rezerve
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	-	-	-	-	69	-	-	-	69
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	8.944	-	-	8.944
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	91	-	-	-	-	91
Ostale rezerve	-	-	-	276	-	-	-	-	276
(-) Trezorske dionice	-	-	(76)	-	-	-	-	-	(76)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	-	-	-	-	-	1.880	-	-	1.880
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Manjinski udijeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	1.907	1.570	(76)	367	69	10.824	-	-	14.661

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

Račun dobiti i gubitka

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Kamatni prihodi	3.101	3.198	2.344	2.444
(Kamatni rashodi)	(322)	(419)	(188)	(271)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-
Prihodi od dividende	2	3	692	51
Prihodi od naknada i provizija	2.020	1.967	992	971
(Rashodi od provizija i naknada)	(477)	(449)	(315)	(293)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	102	154	50	133
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	317	264	309	254
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	60	56	55	(6)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(1)	-	-	-
Tečajne razlike, neto	11	14	(6)	3
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	186	175	73	88
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(516)	(487)	(223)	(230)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	4.483	4.476	3.783	3.144
(Administrativni rashodi)	(1.802)	(1.917)	(1.171)	(1.239)
(Amortizacija)	(229)	(197)	(173)	(132)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena	(6)	(12)	(6)	(12)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(31)	(55)	(42)	(28)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(345)	(402)	(235)	(253)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	5	(20)	(8)	(5)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-

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

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	11	14 ⁴	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasičfirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	22	5	(2)	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.108	1.892	2.146	1.475
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(370)	(172)	(266)	(95)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	1.738	1.720	1.880	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	1.738	1.720	1.880	1.380
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	86	39	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.652	1.681	1.880	1.380

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

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

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.738	1.295	1.880	1.443
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	24	(4)	14	(3)
Materijalna imovina	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici/(gubici) na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29	-	17	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(5)	(4)	(3)	(3)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	7	(6)	(4)	41
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	7	(42)	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjeli)	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	21	(5)	36
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji	-	-	-	-

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

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
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	1	5
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.769	1.285	1.890	1.481
Namijenjena:				
Vlasnicima matičnog društva	1.665	1.607	1.890	1.369
Manjinskom udjelu	104	13	-	-
	1.769	1.620	1.890	1.369

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019.****Grupa**

	Prema MSFI														(u milijunima kuna)	
	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 dobiti/(gubici) od pre-računavanja monetarne imovine i obveza	Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava		Porez na dobit
HNB izvještaji																
Kamatni prihodi	3.101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.101
(Kamatni rashodi)	-	(322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Prihodi od naknada i provizija	-	-	2.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.020
(Rashodi od provizija i naknada)	-	-	-	(477)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(477)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	61	-	-	102
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	-	-	-	-	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)****Grupa**

	Prema MSFI															(u milijunima kuna)	
	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 dobiti/(gubici) od pre-računavanja monetarne imovine i obveza	Usklade pofer vrijednosti iz računovodstva zaštite	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu	
HNB izvještaji																	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Tečajne razlike, neto	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostali prihodi iz poslovanja	-	-	-	-	-	-	-	112	-	-	-	-	73	-	-	185	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(516)	-	-	(516)	
Dobit/gubitak iz poslovanja	3.101	(322)	2.020	(477)	2	388	(1)	153	-	-	-	-	(382)	-	-	4.482	
(Administrativni rashodi)	-	-	-	-	-	-	-	-	58	(45)	(1.077)	-	(738)	-	-	(1.802)	
(Amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	(232)	-	-	-	(229)		
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)		
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)		

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)****Grupa**

	Prema MSFI													(u milijunima kuna)		
	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 dobiti/(gubici) od pre-računavanja monetarne imovine i obveza	Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
HNB izvještaji																
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	34	-	-	-	-	-	-	(370)	(9)	-	-	-	-	-	-	(345)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasičificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	22

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)**

Grupa	Prema MSFI															(u milijunima kuna)	
	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 dobiti/(gubici) od pre-računavanja imovine i obveza	Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komiten-tima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu	
HNB izvještaji																	
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	3.135	(322)	2.020	(477)	2	388	(1)	175	(318)	(77)	(1.077)	(232)	(1.120)	12	-	2.108	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	(370)	
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	3.135	(322)	2.020	(477)	2	388	(1)	175	(318)	(77)	(1.077)	(232)	(1.120)	12	(370)	1.738	
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	3.135	(322)	2.020	(477)	2	388	(1)	175	(318)	(77)	(1.077)	(232)	(1.120)	12	(370)	1.738	

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019.****Banka**

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	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 dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komiten-tima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Kamatni prihodi	2.344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.344
(Kamatni rashodi)	-	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	-	-	-	-	692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	692
Prihodi od naknada i provizija	-	-	992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	992
(Rashodi od provizija i naknada)	-	-	-	(315)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(315)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	13	-	-	50
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	-	-	-	-	-	309	-	-	-	-	-	-	-	-	309
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	55

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)**

Banka

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	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 dobiti/(gubici) od pre-računavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike, neto	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	73
(Ostali rashodi iz poslovanja)	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	(270)	-	-	(223)
Dobit/gubitak iz poslovanja	2.344	(188)	992	(315)	692	358	84	-	-	-	-	(184)	-	-	3.783
(Administrativni rashodi)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(697)	-	(453)	-	-	(1.171)
(Amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173)	-	-	-	(173)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)****Banka**

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	Prihod	Ra-	Prihod	Rashod	Prihod	Neto pri-	Ostali	Gubici od	Ostali gu-	Troškovi	Depreci-	Ostali	Udio u	Porez na	Dobit za
	od ka- mata	shod od ka- mata	od nak- nada i provizija	od nak- nada i provizija	od div- idendi	hod/(rashod) od trgovanja i neto do- bici/(gubici) od pre- računavanja monetarne imovine i ob- veza	poslovni prihodi	umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komiten- tima	bici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	zapo- slenika	jacija i amor- tizacija	troškovi poslo- vanja	dobiti pridruže- nih društava	dobit	godinu
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	33	-	-	-	-	-	-	(256)	(12)	-	-	-	-	-	(235)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasičfirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)**

Banka	Prema MSFI														Dobit za godinu
	(u milijunima kuna)														
	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 dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Troškovi zaposlenika	Deprecijacija i amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	
HNB izvještaji															
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.377	(188)	992	(315)	692	358	82	(256)	(89)	(697)	(173)	(637)	-	-	2.146
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(266)	(266)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.377	(188)	992	(315)	692	358	82	(256)	(89)	(697)	(173)	(637)	-	(266)	1.880
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	2.377	(188)	992	(315)	692	358	82	(256)	(89)	(697)	(173)	(637)	-	(266)	1.880

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

Izvještaj o novčanom tijeku

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.108	1.894	2.146	1.477
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	371	466	285	272
Amortizacija	229	197	174	132
Nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	3	6	2	6
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(34)	(9)	(1)	(2)
Ostali (dobici)/gubici	6	-	6	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Depoziti kod HNB-a	530	(1.725)	(202)	(514)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.868	(5.174)	2.126	(5.216)
Kreditni ostalim komitentima	(3.528)	(3.805)	(1.590)	(2.199)
Vrijednosni papiri i ostali financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(878)	(2.364)	(1.364)	(2.650)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(595)	(276)	(592)	(276)
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	43	1.621	29	1.618
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	92	283	158	269
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(3.089)	278	(3.281)	238
Depoziti od financijskih institucija	(45)	652	198	417
Transakcijski računi ostalih komitenata	4.743	6.504	4.100	4.329
Štedni depoziti ostalih komitenata	3.396	3.464	3.291	3.428
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(4.199)	(1.610)	(4.540)	(1.765)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	110	(4)	(2)	(4)
Ostale obveze	175	(368)	220	(111)
Naplaćene kamate	3.149	3.284	2.387	2.446
Primljene dividende	-	-	-	-
Plaćene kamate	(384)	(480)	(247)	(401)
(Plaćeni porez na dobit)	(169)	(300)	(75)	(232)
Neto priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti	3.902	2.534	3.228	1.262

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

Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(373)	(181)	(236)	(166)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(152)	-	(152)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-	-	-
Primljene dividende	2	3	692	51
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	269
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(371)	(330)	456	2
Financijske aktivnosti	3.531	2.204	3.684	1.264
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	1.282	377	504	656
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(1.417)	(304)	(1.380)	(289)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(135)	73	(876)	367
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	3.396	2.277	2.808	1.631
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	22.839	20.565	18.600	16.972
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(1)	(3)	(1)	(3)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	26.234	22.839	21.407	18.600

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

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2019.

(u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti						
Dobit prije oporezivanja	2.108	2.108	-	2.146	2.146	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	-	318	318	-	256	256
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	77	77	-	89	89
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	371	-	(371)	285	-	(285)
Dobitak od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	(34)	(34)	-	(1)	(1)	-
Deprecijacija i amortizacija	229	232	3	174	173	(1)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	3	(78)	(81)	2	(74)	(76)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(12)	(12)	-	-	-
Neto prihod od kamata	-	(2.813)	(2.813)	-	(2.189)	(2.189)
Neto dobit od prodaje pridruženih društava	-	-	-	-	-	-
Neto dobit od prestanka priznavanja financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(38)	(38)	-	(38)	(38)
Prihod od dividendi	-	(2)	(2)	-	(692)	(692)
Ostali dobiti(gubici)	6	-	-	6	-	-
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.683	(242)	(2.925)	2.612	(330)	(2.942)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine						
Sredstva kod HNB-a	530	(203)	(733)	(202)	(203)	(1)
Kredit i predujmovi bankama	1.868	3.161	1.293	2.126	2.351	225
Kredit i predujmovi komitentima	(3.528)	(3.983)	(455)	(1.590)	(1.823)	(233)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	(1.311)	(1.311)	-	(1.802)	(1.802)
Vrijednosni papiri i ostali financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(878)	-	878	(1.364)	-	1.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(595)	-	595	(592)	-	592
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	43	-	(43)	29	-	(29)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	92	-	(92)	158	-	(158)

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

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Ostala imovina	(3.089)	(18)	3.071	(3.281)	(74)	3.207
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(5.557)	(2.354)	3.203	(4.716)	(1.551)	3.165
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Tekući računi i depoziti banaka	(45)	(59)	(14)	198	196	(2)
Tekući računi i depoziti komitenata	-	4.011	4.011	-	2.919	2.919
Tekući depoziti ostalih komitenata	4.743	-	(4.743)	4.100	-	(4.100)
Štedni depoziti ostalih komitenata	3.396	-	(3.396)	3.291	-	(3.291)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(4.199)	-	4.199	(4.540)	-	4.540
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	110	-	(110)	(2)	-	2
Ostale obveze	175	173	(2)	220	288	68
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	4.180	4.125	(55)	3.267	3.403	136
Naplaćene kamate	3.149	3.149	-	2.387	2.387	-
Plaćene kamate	(384)	(384)	-	(247)	(247)	-
Primljene dividende	-	14	14	-	692	692
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	4.071	4.308	237	3.303	4.354	1.051
(Plaćeni porez na dobit)	(169)	(169)	-	(75)	(75)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.902	4.139	237	3.228	4.279	1.051
Ulagačke aktivnosti						
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	(373)	(360)	13	(236)	(248)	(12)
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	64	64	-	17	17
Primici od prodaje dugotrajne imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
Plaćanja za preuzimanje Veneto bank	-	-	-	-	-	-
Novac preuzet pri pripajanju Veneto banke	-	-	-	-	-	-
Primljene dividende	2	-	(2)	692	-	(692)
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-

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

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2019. (nastavak)

(u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(371)	(296)	75	456	(231)	(687)
Financijske aktivnosti						
Isplaćena dividenda	(1.417)	(1.417)	-	(1.380)	(1.380)	-
Neto povećanje primljenih kredita	1.282	1.063	(219)	504	217	(287)
Plaćanje zajmova prema MSFI 16	-	(93)	-	-	(77)	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(135)	(447)	(312)	(876)	(1.240)	(364)
Novčana sredstva primljena od pripajanja Veneto banke	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	3.396	3.396	-	2.808	2.808	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	22.839	22.839	-	18.600	18.600	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	26.234	26.234	-	21.407	21.407	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala**

Grupa

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	1.907	1.570	-	-	82	10.687	210	(25)	(76)	1.681	-	(11)	1.045	17.070
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.380)	-	-	(37)	(1.417)
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	303	(4)	2	-	(301)	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1	(3)	1	-	-	-	-	2	1
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10	-	(2)	4	-	1.652	-	18	86	1.768
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.907	1.570	-	-	92	10.991	201	(18)	(76)	1.652	-	7	1.096	17.422

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

Grupa

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	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)
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	997	4	(10)	-	(991)	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(51)	-	-	(23)	-	1.681	-	(26)	39	1.620
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.907	1.570	-	-	82	10.687	210	(25)	(76)	1.681	-	(11)	1.045	17.070

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala**

Banka

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	1.907	1.570	-	-	59	8.939	96	276	(76)	1.380	-	-	-	14.151
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.380)	-	-	-	(1.380)
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10	-	-	-	-	1.880	-	-	-	1.890
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	1.907	1.570	-	-	69	8.944	91	276	(76)	1.880	-	-	-	14.661

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

Banka

Prema MSFI

(u milijunima kuna)

HNB izvještaji	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	1.907	1.570	-	-	49	8.566	96	200	(76)	1.443	-	-	-	13.755
Učinci promjena računovodstvenih 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 posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	(97)	-	76	-	-	-	-	-	(21)
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.154	-	-	-	(1.154)	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	1.380	-	-	-	1.369
Stanje na dan 31. prosinca 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 predujmovi su razdvojeni na klijente i banke u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u HNB izvještaju iskazani agregirano u stavci Krediti i predujmovi
- Obvezna pričuva je prikazana u stavci Sredstva kod Hrvatske narodne banke u zakonskom financijskom izvještaju, a u stavci Krediti i predujmovi 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 umanjenje 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

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Prihodi od kamata izračunati koristeći metodu efektivne stope	410	425	316	332
Ostali prihodi od kamata	12	11	4	3
Rashod od kamata	(43)	(57)	(25)	(37)
Neto prihod od kamata	379	379	295	298
Prihod od naknada i provizija	272	277	134	131
Rashod od naknada i provizija	(64)	(72)	(42)	(40)
Neto prihod od naknada i provizija	208	205	92	91
Prihod od dividendi	-	-	93	7
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	52	46	48	34
Usklade po fer vrijednosti iz računovodstva zaštite	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	24	25	12	18
Ukupni poslovni prihodi	663	655	540	448
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova komitentima	(43)	(53)	(35)	(35)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(10)	(9)	(12)	(7)
Troškovi zaposlenika	(145)	(152)	(94)	(100)
Amortizacija	(31)	(29)	(23)	(17)
Ostali troškovi poslovanja	(152)	(159)	(86)	(90)
Udio u dobiti pridruženih društava	2	2	-	-
Dobit prije poreza	284	255	290	199
Porez na dobit	(50)	(23)	(36)	(13)
Dobit za godinu	234	232	254	186
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	222	227	254	186
Manjinski udjeli	12	5	-	-
	234	232	254	186

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve u 2019. godini (1 EUR = 7,413605 HRK) i u 2018. godini (1 EUR = 7,414111 HRK).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(u milijunima eura)

Imovina	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Novac i tekući računi kod banaka	2.774	2.486	2.267	1.912
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	659	633	659	633
Financijska imovina namjenjena trgovačnj nju	190	112	190	112
Derivativna financijska imovina	2	1	1	-
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	7	1	-	-
Kredit i predujmovi bankama	831	1.099	647	951
Kredit i predujmovi komitentima	9.482	9.020	6.341	6.148
Investicijske vrijednosnice	1.534	1.424	1.168	993
Ulaganja u podružnice i pridružena druš- tva	9	9	264	265
Nematerijalna imovina	49	37	35	28
Nekretnine i oprema	219	180	131	86
Ulaganja u nekretnine	8	1	-	-
Dugotrajna imovina namjenjena prodaji	19	42	8	14
Odgođena porezna imovina	19	20	12	13
Ostala imovina	40	29	26	12
Preplaćeni porez na dobit	2	17	-	17
Ukupna imovina	15.844	15.111	11.749	11.184

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2019. godine (1 EUR = 7,442580 kuna) i na 31. prosinca 2018. godine (1 EUR = 7,417575 kuna).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca

(u milijunima eura)

Obveze	GRUPA		BANKA	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Tekući računi i depoziti banaka	241	250	225	200
Tekući računi i depoziti komitenata	12.077	11.588	8.853	8.497
Derivativne financijske obveze	20	5	-	1
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	1	-	-
Uzeti kamatonosni krediti i ostale financijske obveze	731	564	476	411
Ostale obveze	297	267	133	81
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	42	50	20	21
Rezervacije	72	77	60	60
Odgođena porezna obveza	11	10	4	4
Tekuća porezna obveza	12	1	8	-
Ukupne obveze	13.503	12.813	9.779	9.275
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	200	199	61	64
Rezerva fer vrijednosti	12	11	9	8
Zadržana dobit	1.699	1.667	1.454	1.391
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	(164)	(164)	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	2.193	2.159	1.970	1.909
Manjinski udjeli	148	139	-	-
Ukupni kapital i rezerve	2.341	2.298	1.970	1.909
Ukupne obveze i kapital i rezerve	15.844	15.111	11.749	11.184

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2019. godine (1 EUR = 7,442580 kuna) i na 31. prosinca 2018. godine (1 EUR = 7,417575 kuna).

Prilog 3 – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama prema članku 164., Banka objavljuje sljedeće informacije:

Banka i Grupa mogu obavljati bankovne usluge te osnovne i dodatne financijske usluge kako slijedi:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun;
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava;
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting);
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring);
- financijski najam (leasing);
- izdavanje garancija ili drugih jamstava;
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta na: tržištu instrumentima novca; prenosivim vrijednosnim papirima; stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove; financijskim ročnicama i opcijama; valutnim i kamatnim instrumentima;
- platne usluge, i to:
- pružanje usluga vezanih uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima,
- pružanje investicijskih i pomoćnih usluga i aktivnosti propisanih posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u prethodno navedene osnovne financijske usluge,
- izdavanje elektroničkog novca
- prodaja nekretnina, procjena vrijednosti nekretnina, financijski i tehnički nadzor nad izgradnjom nekretnina
- obvezno upravljanje mirovinskim fondovima

Grupa posluje na tržištima u Republici Hrvatskoj, Sloveniji i Bosni i Hercegovini.

	Republika Hrvatska	Bosna i Her- cegovina	Slovenija
Ukupni prihodi	4.686	360	551
Dobit prije oporezivanja	2.415	151	209
Porez na dobit	315	16	39
Broj zaposlenika a osnovi ekvivalentnog punog radnog vremena u 2019. godini	3.714	504	684