

 **PRIVREDNA BANKA ZAGREB**

Godišnje izvješće | 2012.





**Godišnje
izvješće
2012.**





Sadržaj

- 7 Tko smo i čime se bavimo
- 8 Uvod
- 9 Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji
- 10 Izvješće predsjednika Nadzornog odbora
- 13 Izvješće Uprave o stanju Banke
- 17 Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe
- 22 Pregled međunarodnih i hrvatskih gospodarskih prilika u 2012. godini
- 32 Organizacijska struktura
- 34 Opis poslovanja Banke
- 42 Grupa
- 48 Pregled aktivnosti u sklopu PBZ-ovog programa društvene odgovornosti
- 52 Upravljačka struktura Banke
- 53 Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja u Privrednoj banci Zagreb d.d.
- 64 Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih financijskih izvještaja
- 66 Izvješće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.
- 68 Račun dobiti i gubitka
- 69 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- 70 Izvještaj o financijskom položaju
- 72 Izvještaj o novčanom toku
- 74 Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
- 76 Bilješke uz financijske izvještaje
- 168 Prilog 1 – Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
- 185 Prilog 2 – Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)







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, leasing, poslovanje s nekretninama kao i usluge upravljanja imovinom. Poslujemo na cijelom području Republike Hrvatske 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.

1.683 tisuće
KLIJENATA

54.2 milijardi kuna
ZAJMOVA KLIJENTIMA

749 tisuća
TEKUĆIH RAČUNA

10,6 milijardi kuna
STAMBENIH KREDITA

66.0 milijardi kuna
SREDSTAVA KLIJENATA*

2.230 tisuća
IZDANIH KARTICA

2 milijarde kuna
IMOVINE U FONDOVIMA

28.158
EFT POS UREĐAJA

250 tisuća
KORISNIKA INTERNET BANKARSTVA

670
BANKOMATA

211
POSLOVNICA

102
DNEVNO-NOĆNIH TREZORA

*Uključuje depozite klijenata te imovinu pod upravljanjem i u skrbništvu

Uvod

Uprava Privredne banke Zagreb d.d. sa zadovoljstvom prezentira svoje godišnje izvješće dioničarima. Ono obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja, revidirana financijska izvješća zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora, dodatne obrasce sastavljene sukladno lokalnim propisima te nerevidirana dodatna izvješća u eurima. Revidirana godišnja izvješća prezentirana su za Banku i Grupu.

Izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument obuhvaća Godišnje izvješće Privredne banke Zagreb d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine, na hrvatskom i engleskom jeziku, koje je prezentirano dioničarima na Godišnjoj skupštini dioničara.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnja financijska izvješća pripremljena sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja i revidirana 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 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 i EUR tisuća, EUR milijuna predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna, američkih dolara te eura.

Tečajna lista

Radi pretvaranja iznosa u stranim valutama u kunske korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a koji su vrijedili na dan 31. prosinca 2012. godine:

CHF 1 = HRK 6.245343

USD 1 = HRK 5.726794

EUR 1 = HRK 7.545624

Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

(u milijunima kuna)	2012.	2011.	2010.	2009.	2008.
Grupa					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.468	5.569	5.356	5.888	6.001
Neto prihodi od kamata	2.406	2.480	2.200	2.060	2.185
Neto prihodi iz poslovanja	3.761	3.874	3.555	3.607	3.697
Neto dobit za godinu	1.014	1.268	1.022	960	1.242
Ukupna aktiva	72.554	74.154	74.409	71.541	71.227
Zajmovi i predujmovi klijentima	49.960	51.398	49.418	47.356	46.032
Obveze prema klijentima	48.143	47.431	47.054	45.049	44.591
Dionički kapital i rezerve	12.788	12.322	11.334	10.600	9.611
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	8,14%	10,86%	9,38%	10,09%	14,84%
Prinos na ukupnu prosječnu aktivu	1,29%	1,61%	1,35%	1,29%	1,71%
Aktiva po zaposlenom	17,4	17,9	18,3	17,2	15,7
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	43,6%	44,00%	47,45%	47,18%	49,78%
(u milijunima kuna)					
	2012.	2011.	2010.	2009.	2008.
Banka					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	4.489	4.591	4.365	4.921	4.851
Neto prihodi od kamata	2.213	2.268	1.962	1.799	1.941
Neto prihodi iz poslovanja	3.035	3.146	2.789	2.800	2.774
Neto dobit za godinu	846	1.136	860	927	1.100
Ukupna aktiva	68.411	67.481	67.352	64.519	63.740
Zajmovi i predujmovi klijentima	46.918	46.691	44.585	42.271	41.715
Obveze prema klijentima	46.973	44.081	43.602	41.903	40.935
Dionički kapital i rezerve	11.726	11.194	10.346	9.802	8.870
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	7,49%	10,65%	8,61%	10,45%	13,94%
Prinos na ukupnu prosječnu aktivu	1,19%	1,61%	1,28%	1,41%	1,69%
Aktiva po zaposlenom	18,1	19,0	19,4	18,1	17,1
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	41,9%	41,96%	46,02%	44,49%	46,79%

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora



U ime Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb, čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke i Grupe za 2012. godinu. Iako je 2012. bila zahtjevna godina za Privrednu banku Zagreb i njezinu Grupu, ostvarili smo dobar poslovni uspjeh. Takav rezultat proizlazi iz promišljenog planiranja strategije i njezine sveobuhvatne provedbe uz značajnu pomoć naših dugogodišnjih strateških suradnika: matične banke Intesa Sanpaolo i strateškog partnera, Europske banke za obnovu i razvoj.

Gledajući iz makroekonomske perspektive, protekla godina će se pamtili kao nestabilna. Trend pada domaćeg bruto proizvoda započeo je 2008. godine, a nastavio se i tijekom 2012. Uzrok ovog negativnog trenda uglavnom leži u padu domaće potražnje, prvenstveno u padu potrošnje kućanstava i investicija. Zahvaljujući razmjerno dinamičnom izvoznom sektoru, osobito turizmu, pad nije bio jače izražen. Zbog izostanka dugo očekivanih strukturnih i fiskalnih reformi Hrvatskoj je kreditni rejting snižen na špekulativnu razinu (prema ocjeni jedne od svjetski priznatih rejting agencija), prvi put od dobivanja kreditnog rejtinga države 1996. godine. Fiskalno usklađivanje je provedeno uglavnom na prihodovnoj strani, prvenstveno zbog porasta stope PDV-a i jačanja fiskalne discipline, dok do usklađivanja rashoda nije došlo. U 2012. godini nije bilo značajnih promjena u monetarnoj politici osim malih promjena koje se odnose na bankarske propise. Stoga smo uvjereni da očuvanje stabilnog tečaja kune prema euru ostaje jedan od glavnih operativnih ciljeva središnje banke u budućnosti. Negativni trendovi u privatnom sektoru doveli su do neprestanog rasta nezaposlenosti i pada životnog standarda. Prosječna godišnja stopa inflacije porasla je na 3,4 posto te tako utjecala na pad realnih plaća i kupovne moći u 2012. godini. Nadamo se da će se u 2013. godini, osobito nakon ulaska u EU, proces reformi ubrzati, uz daljnju fiskalnu konsolidaciju. Unatoč teškom okruženju, PBZ Grupa održava poziciju zadovoljavajuće strukturne likvidnosti i to zahvaljujući svojoj širokoj i

stabilnoj bazi depozita klijenata, adekvatnim izvorima dugoročnog financiranja i dioničkom kapitalu. Iz toga proizlazi da je PBZ Grupa uspjela ostvariti dobre rezultate u 2012. godini. Iskreno smo ponosni na snagu i izdržljivost iskazanu u takvim okolnostima. Uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i povećati vrijednost naše banke. Ukupan bruto prihod PBZ Grupe dosegao je 5,5 milijarda kuna. Konsolidirani neto prihod od poslovanja iznosio je 3,8 milijarda kuna, dok je neto dobit dosegla 1,014 milijuna kuna. Omjer naših troškova i prihoda, kao ključno mjerilo učinkovitosti, ponovno je bio na razini ispod 50 posto, dok je prinos na prosječni kapital dosegao 8,14 posto. Možemo biti zadovoljni spomenutim iznosima jer ukazuju na vrlo uspješno poslovanje koje bilježimo već dugi niz godina.

U 2012. godini PBZ Grupa je dodatno osnažila svoj položaj kao jedna od vodećih banaka u Hrvatskoj u smislu produktivnosti, prinosa i stvaranja vrijednosti dioničarima. Po veličini smo druga bankarska grupa u zemlji te posjedujemo čvrstu bazu klijenata. Gledajući u budućnost, trenutno ekonomsko ozračje daje naslutiti da će okruženje u 2013. godini i dalje ostati zahtjevno. Stoga će ključnu ulogu imati stalna usredotočenost šireg rukovodstva na nadzor kvalitete aktive, održavanje dostatne likvidnosti te aktivno praćenje troškova poslovanja. Posjedujemo potrebnu snagu za prevladavanje izazova u skorijoj budućnosti. Nadalje, u dobrom smo položaju da iskoristimo prednosti iz sadašnjih i budućih trendova u rastućoj integraciji hrvatskog tržišta u svjetska financijska tržišta. S obzirom na naš model poslovanja, ojačan partnerstvom s Intesom Sanpaolo te Europskom bankom za obnovu i razvoj, spomenuti trendovi predstavljaju dobru priliku za daljnji rast.

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

Izvješće o izvršenom nadzoru u 2012. godini

U 2012. godini Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2012. godine Nadzorni odbor je održao četiri redovne sjednice i šest sjednica putem pisma kad je bez odgode i što je prije moguće trebalo odlučiti o najvažnijim pitanjima. U svrhu pripreme odluka koje su u njihovoj nadležnosti te nadzora provedbe već usvojenih odluka, Nadzornom odboru Banke pomogli su Izvršni odbor i Odbor za reviziju koji su na sjednicama Nadzornoga odbora redovito podnosili izvještaj o svom radu. U 2012. godini Odbor za reviziju održao je četiri sjednice na kojima se raspravljalo o procesima u njegovoj nadležnosti. Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2012. godinu, Izvješće o stanju Banke i ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke za 2012. godinu, koje im je dostavila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor je utvrdio da su Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke i PBZ Grupe, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG d.o.o., Zagreb, društvo koje je izvršilo reviziju financijskih izvješća za 2012. godinu. Budući da je Nadzorni odbor dao suglasnost na Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2012. godinu, za navedena financijska izvješća se smatra da su ih utvrdili i Uprava i Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb temeljem odredbi čl. 300.d Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor Banke prihvatio je Izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društava te se suglasio da se 844.048.262,40 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi 845.559.206,81 kuna, a koja je ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2012.,

isplati kroz dividendu (odnosno 44,40 kuna po dionici) dok će se ostatak rasporediti u zadržanu dobit.

S poštovanjem,



26. ožujka 2013.
Dr. Gyorgy Suranyi





Poštovani dioničari,

Zadovoljstvo mi je predstaviti vam Godišnje izvješće i Financijska izvješća Privredne banke Zagreb za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

U 2012. godini je međunarodna financijska i ekonomska kriza nastavila prevladavati makroekonomskim kretanjima u svijetu. Međutim, bilo je i pozitivnih naznaka, i to posebice u Eurozoni gdje je rizik ostvarenja nekih ekstremnih scenarija smanjen zahvaljujući hrabrim potezima kreatora politika, što se naročito odnosi na Europsku središnju banku. Situacija nije bila povoljna niti u Hrvatskoj, ali dolaskom nove Vlade ubrzan su potrebne reforme koje bi trebale proizvesti pozitivne efekte u budućnosti. Usprkos tome, 2012. se pokazala kao godina izazova za Privrednu banku Zagreb d.d., kao i za ostale članice Grupe Privredne banke Zagreb. Četiri godine stagnacije i pada BDP-a morale su se odraziti na realnu ekonomiju kao i na cjelokupni bankarski sektor.

Usprkos tome, Privredna banka Zagreb d.d. i članice Grupe su uz podršku naših strateških partnera, Intese Sanpaolo i Europske banke za obnovu i razvoj, uspjeli ostvariti znatno bolje rezultate od mnogih drugih banaka. Unatoč već spomenutom nepovoljnom ekonomskom okruženju uspjeli smo održati stabilnost, što je također odraz naše sposobnosti ostvarenja prihoda u izazovnim uvjetima kao i snage naših odnosa s klijentima na kojima kontinuirano radimo.

Konsolidirani financijski rezultati Banke

Konsolidirana neto dobit je u 2012. godini iznosila 1.014 milijuna kuna te je zabilježen pad od 20 posto u odnosu na 2011. Dobar rezultat je ostvaren usprkos lošem utjecaju rasta portfelja nenaplativih kredita i rezervacija te stagnaciji u plasmanu proizvoda, koja je rezultirala padom neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija. I dalje bilježimo pozitivne efekte strateških odluka donesenih prije 2008. godine, uoči početka makroekonomske krize. Zahvaljujući spomenutim odlukama uspjeli smo ojačati kapital i osigurati stabilne izvore likvidnosti, što nam je omogućilo da smanjimo trošak financiranja te da usvojimo način poslovanja usmjeren prema klijentu i time unaprijedimo naše proizvode i usluge.

Neto kamatni prihod je zabilježio pad od 3 posto, i to uglavnom zbog snažnijeg pada prosječnih aktivnih kamatnih stopa u odnosu na pasivne. Neto prihod od naknada i provizija je pao nešto manje od 20 posto, ponajviše zbog tromosti u plasmanu proizvoda i rezultirajuće stagnacije prihoda od naknada i provizija, kao i zbog porasta troškova kartičnog poslovanja koji su doprinijeli povećanju troškova naknada i provizija. Rezervacije su zabilježile rast od 60 posto zbog pogoršanja kreditnog portfelja i primjene konzervativnog i realističnog pristupa izdvajanju rezervacija.

Navedeni trendovi su se odrazili i na zaradu po dionici na razini Grupe. Ona je u odnosu na 2011. godinu pala sa 66,7 kuna na 53,4 kune po dionici. Prinos na prosječni kapital Grupe je u 2012. Godini iznosio 8,14 posto, a na prosječnu imovinu 1,29 posto. Aktiva po zaposlenom je iznosila 17,4 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda prema konsolidiranim financijskim izvješćima ostao znatno ispod 50 posto (tj. 43,6 posto).

Bilanca PBZ Grupe se smanjila za 2 posto te je iznosila 72,6 milijarda kuna (2011. godine je iznosila 74,2 milijarda kuna). Najznačajniju stavku naše bilance čine krediti i predujmovi klijentima, koji su zabilježili nešto veći pad od pada ukupne aktive zbog izostanka potražnje za kreditima uslijed teške gospodarske situacije koja se podjednako odrazila na sve naše klijente, i građanstvo i poslovne subjekte. Nastavili smo s politikom diversifikacije kreditnog portfelja pa je on i dalje ravnomjerno raspodijeljen između građanstva s jedne strane te poduzeća i javnih tijela s druge. Iako su djelomično i potpuno nenaplativi krediti narasli za 11 posto, svi rizici su odmah uočeni i izdvojene su odgovarajuće rezervacije. Budući da smo svjesni da je postizanje izvrsnosti u usmjerenosti na klijenta moguće samo ukoliko klijentima pružimo podršku i u teškim vremenima, i dalje nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći klijentima tijekom

krize. Što se tiče izvora sredstava, naša bilanca je najvećim dijelom financirana iz depozita klijenata, i to naročito građana. U 2012. godini je došlo do rasta depozita klijenata zahvaljujući porastu aktivnosti u segmentu poslovanja s građanstvom, ali navedeni porast je ublažen padom depozita poslovnih subjekata. Dionički kapital je porastao za 3,8 posto, dosegnuvši 12,8 milijarda kuna.

Politike i postupci PBZ Grupe u upravljanju kapitalom se između ostalog temelje na procesu procjenjivanja interne adekvatnosti kapitala (ICAAP). U tom procesu Grupa redovito utvrđuje rizike i razinu raspoloživog kapitala u stresnim scenarijima. Zadovoljstvo mi je istaknuti da je Grupa PBZ jedna od vodećih i dobro kapitaliziranih bankarskih grupacija u zemlji, s više nego dovoljnim dodatnim raspoloživim kapitalom u odnosu na interni kapitalni zahtjev određen u stresnim scenarijima.

Nekonsolidirani financijski rezultati Banke

Banka je u 2012. godini ostvarila neto dobit od 845,6 milijuna kuna, što predstavlja pad od 25,6 posto u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od kamata se uspješno othrvao krizi te je zabilježio pad od samo 2 posto, i to ponajviše zbog blagog pada prosječnih aktivnih kamatnih stopa. To nas je dodatno učvrstilo u namjeri da nastavimo raditi na ispunjavanju sveukupnih zahtjeva klijenata. Spomenuta strategija je bila popraćena učinkovitom i sveobuhvatnom kontrolom troškova koja je provedena u svim poslovnim jedinicama te je omogućila da uspješno kontroliramo rashodovnu stranu poslovanja. Na taj način smo uspjeli zadržati omjer troškova i prihoda znatno ispod 50 posto (tj. 41,9 posto). Usprkos našim ostvarenjima, kriza je uzela svoj danak u neto dobiti budući da su rezervacije za nenaplative kredite porasle za 71 posto u odnosu na 2011. godinu. Spomenuti rast je ujedno i rezultat našeg promptnog i konzervativnog pristupa identificiranju svih rizika koji proizlaze iz našeg poslovanja. Ukupna bilanca Banke porasla je za 1 posto te je dosegla 68,4 milijarda kuna. Ako u obzir uzmemo cjelokupnu strukturu bilance, 68,7 posto čine depoziti klijenata. Omjer ukupnih kredita i depozita u Banci je iznosio 99,9 posto, što odražava stabilnost i konzervativnu prirodu našega poslovanja.

Ukratko o članicama Grupe

Nakon godina uspješne poslovne suradnje s Međimurskom bankom kao članicom PBZ Grupe, spomenuta banka je 30.

studenog 2012. pripojena Privrednoj banci Zagreb na način da su sva imovina i obveze Međimurske banke prenesene u Privrednu banku Zagreb. Pripajanjem je postojećim i budućim klijentima Međimurske banke omogućen pristup još široj ponudi proizvoda i usluga koje je razvila Privredna banka Zagreb. Tijekom cijelog procesa pripajanja klijenti Međimurske banke su bili redovno informirani o statusnim promjenama i izmjenama u funkcionalnostima proizvoda i usluga Privredne banke Zagreb. Pripajanje je provedeno u utvrđenom roku te je uspješno privedeno kraju.

Članice PBZ Grupe su se u 2012. godini uspješno nosile s krizom te su ostvarile dobre financijske rezultate. U tom smislu je Međimurska banka ostvarila neto dobit u iznosu od 33,4 milijuna kuna (do dana pripajanja, 30. studenog 2012.), PBZ Card 219,6 milijuna kuna, PBZ Leasing 14,5 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 15,9 milijuna kuna, PBZ Invest 5,7 milijuna kuna, dok je PBZ Croatia osiguranje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima, zabilježilo neto dobit od 14,8 milijuna kuna. ISP Card, pridruženo društvo osnovano 2009. godine, završilo je godinu s neto dobiti od 26,8 milijuna kuna.

Očekivano poslovno okruženje u narednom periodu

Iako je davanje prognoza uvijek nezahvalno i nepouzdanost, u 2013. godini očekujemo da će se stopa rasta u Hrvatskoj kretati oko nule. Nadamo se da će očekivani blagi rast u drugoj polovici 2013. godine u našoj okolini (a naročito u Eurozoni) te investicijski planovi hrvatske Vlade i privatnih poduzeća imati pozitivan utjecaj na naše gospodarstvo. Stoga drugu polovicu 2013. pratimo s više optimizma negoli prva dva tromjesečja. To ne znači da će odmah doći do rasta kao u godinama koje su prethodile krizi. Svi bismo se trebali prilagoditi „novim uobičajenim“ pokazateljima, koji podrazumijevaju niži rast i veću fiskalnu disciplinu kao i brže strukturne reforme. Očekuje se da će Hrvatska postati punopravnom članicom Europske unije do sredine 2013. godine, što bi se također trebalo pozitivno odraziti na naše gospodarstvo. Međutim, kratkoročno ne očekujemo snažne pozitivne utjecaje.

U tim okvirima smo pri izradi planova stavili naglasak na jačanje naše pozicije kao pružatelja financijskih usluga koji je u potpunosti usredotočen na klijenta. Naša strategija će se i dalje temeljiti na načelu odgovornog rasta. Podrazumijeva se da ćemo nastaviti poštivati sve regulatorne izmjene i pratiti tehnološki napredak i promjene u poslovnom okruženju kako bismo dodatno unaprijedili našu strategiju.

Zaključak

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

Naposlijetku bih iskoristio ovu priliku te se zahvalio svim kolegama članovima Uprave i svim zaposlenicima PBZ Grupe na njihovoj predanosti i profesionalnosti kojom su nam omogućili sigurnu plovidbu u ovim teškim vremenima. Također, želio bih izraziti zahvalnost našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebno se želim zahvaliti svim članovima Nadzornog odbora Banke na vrijednoj podršci u upravljanju poslovanjem Banke.



Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave Banke

26. ožujka 2013.



Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe

Na temelju članka 407. Zakona o tržištu kapitala i Pravila Zagrebačke burze odobrenih od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju Izvešće o stanju Grupe i Banke u 2012. godini sadrži istinit prikaz poslovanja, rizika i financijskih rezultata, kao i financijskog položaja Privredne banke Zagreb i ovisnih društava.

Privredna banka Zagreb

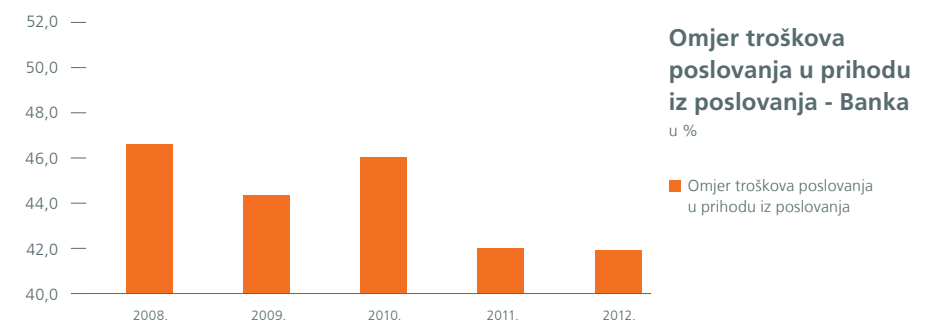
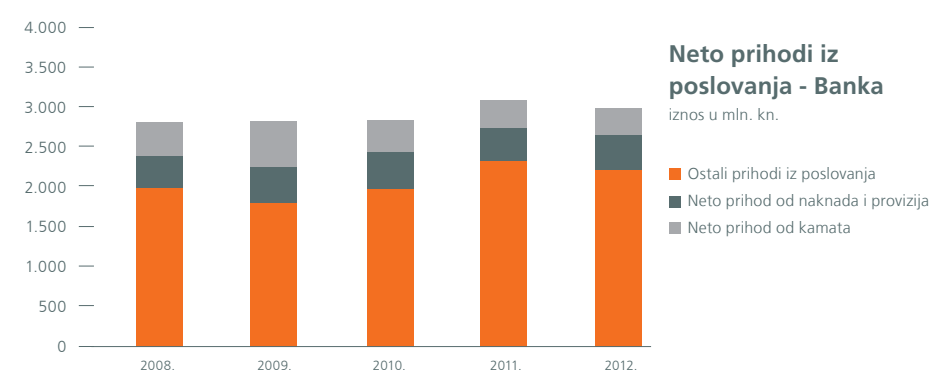
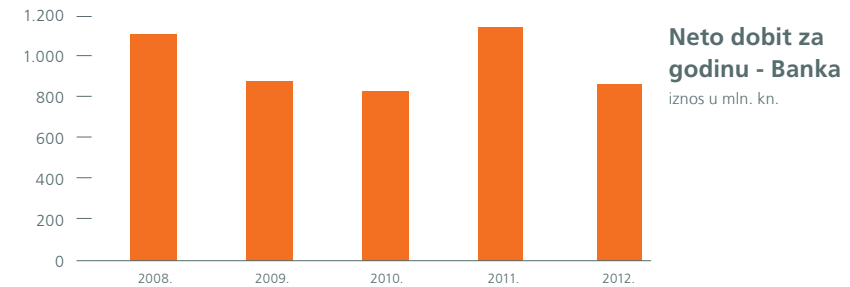
Privredna banka Zagreb je u 2012. godini ostvarila odlične poslovne rezultate, čiji se pregled nalazi u nastavku, zajedno s ostvarenjima članica PBZ Grupe.

Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 1.028 milijuna kuna, dok je neto dobit za godinu 845,6 milijuna kuna, što predstavlja pad od 25,6 posto u usporedbi s godinom ranije. Najveći razlog smanjenja dobiti je povećanje rezervacija i ispravaka vrijednosti za 71 posto u odnosu na 2011. godinu, što pokazuje koncentriranost Banke na dodatnu zaštitu zajmova. Također, makroekonomski uvjeti u zemlji su značajno utjecali na pad neto prihoda od kamata i smanjenje prihoda od dividendi na razini Grupe.

Banka je ostvarila ukupni prihod od 4.489 milijuna kuna, a koji se sastoji od 3.550 milijuna prihoda od kamata, 623 milijuna prihoda od naknada i provizija te 316 milijuna kuna ostalih operativnih prihoda. Neto prihod od kamata za 2012. godinu iznosi 2.213 milijuna kuna, ili 2,4 posto manje nego u usporednom razdoblju.

Inovativna ponuda nekamatnih proizvoda i učinkoviti poslovni procesi zaslužni su za neto prihod od naknada i provizija od 506 milijuna kuna, što je nešto ispod razine iz 2011. godine.

Usprkos teškim tržišnim uvjetima, PBZ-ova strategija upravljanja, koja je kombinirala dobre generatore prihoda i kontrolu troškova, omogućila je Banci da ostvari 3.035 milijuna dobiti iz redovnog poslovanja, 3,5 posto manje nego godinu dana ranije. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za



pokriće gubitaka. Tijekom godine troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 603 milijuna kuna. Ostali operativni troškovi iznosili su 1.280 milijuna kuna, neznatno iznad razine iz 2011. godine. Omjer troškova i prihoda bio je na 41,9 posto, ispod praga od 50 posto. Na dan 31. prosinca 2012. Banka je zabilježila povećanje ukupne imovine od 1,4 posto, te ona iznosi 68 milijardi kuna. Zajmovi i predujmovi klijentima sa 69 posto

od ukupne vrijednosti imovine predstavljaju najznačajniju stavku izvještaja o financijskom položaju. Ostale značajnije stavke su plasmani kod drugih banaka s 9 posto, te sredstva kod Hrvatske narodne banke s 8 posto od ukupne imovine. Na kraju godine novac i novčani ekvivalenti iznose 10.115 milijuna kuna, što odražava snažan likvidnosni položaj Banke. Ukupne obveze na kraju godine iznose 57 milijarda kuna. Najznačajniji izvor financira-

nja predstavljaju depoziti klijenata i iznose 69 posto ukupne pasive, 6,6 posto više nego prethodne godine dok ostala pozajmljena sredstva iznose 12 posto. Ukupni dionički kapital krajem 2012. godine iznosi 12 milijarda kuna, 3,8 posto više nego godinu ranije.

PBZ Card

PBZ Card je vodeće društvo u poslovanju s charge i kreditnim karticama građana i poduzeća, a uključuje i poslovanje s trgovcima što podrazumijeva potpisivanje ugovora s trgovcima kako bi prihvaćali kartice.

Društvo također nudi potpun asortiman putnih usluga, uključujući zrakoplovne karte, hotele, krstarenja i kompletne aranžmane za odmor. U posljednjih nekoliko godina, PBZ Card je usmjerio svoja nastojanja na povećanje korištenja kartica za svakodnevnu potrošnju, te nastavio svoju misiju uvođenja kartica i u one sektore gdje gotovina prevladava kao oblik plaćanja. Također, zadovoljstvo trgovaca ključni je cilj naših usluga njima. Društvo se fokusira na prepoznavanje i bavljenje faktorima koji utječu na zadovoljstvo trgovaca, uključujući razvoj i provođenje inovativnih programa koji povećavaju korištenje kartica, korištenje tehnoloških resursa i povećanja broja usluga koje im pomažu ispuniti poslovne ciljeve. Rezultati društva u 2012. godini su lošiji u odnosu na 2011. godinu zbog smanjene potrošnje. Osnovna djelatnost PBZ Carda je zadržana na visokoj razini unatoč izazovnom gospodarskom okruženju. Prihodi iz poslovanja za 2012. godinu iznosili su 426 milijuna kuna, 5 posto manje u odnosu na 2010. godinu. Tome su najviše pridonijele naknade trgovcima, prihodi ostvareni od godišnje članarine za charge kartice te putne provizije i naknade.

Ukupni troškovi poslovanja dosegli su 155 milijuna kuna, što je u skladu s prethodnom godinom. Osim troškova kamata i troškova poslovanja povezanih s ovim vrstama prihoda, ostale veliki kategorije troškova odnose se na marketinške i nagradne programe koji dovode nove korisnike kartica te promiču vjernost i potrošnju postojećih vlasnika kartica. Neto dobit prethodne godine iznosila je 220 milijuna, što društvo čini drugim najprofitabilnijim segmentom PBZ Grupe. Ukupna aktiva u 2012. godini iznosila je 2.2 milijarde, što predstavlja povećanje od 6 posto u odnosu na 2011. godinu.

Navedeni rezultati ispunili su ili premašili ciljeva društva, pa će PBZ Card nastaviti s poslovnim modelom koji se fokusira na

stvaranje prihoda u prvom redu poticanjem potrošnje na karticama i ulaganjem u više usluga s dodanom vrijednošću za trgovce i vlasnike kartica.

PBZ Leasing

PBZ Leasing je vodeće hrvatsko društvo koje je pružatelj leasing proizvoda klijentima. S obzirom na gospodarska kretanja koja su značajno utjecala na hrvatsku leasing industriju, društvo je imalo dobru poslovnu godinu. Neto dobit za 2012. godinu iznosila je 14,5 milijuna kuna, što je 11 posto manje u usporedbi s prethodnom godinom. Ovaj je rezultat uglavnom posljedica niže kamatne marže na koju su utjecali viši troškovi financiranja, smanjenje volumena portfelja financijskog leasinga i niži prihod od najma iz portfelja operativnog leasinga.

U 2012. godini društvo je ostvarilo 662 milijuna kuna novih ugovora o lizingu čime zauzima vodeće mjesto po ostvarenim plašmanima u hrvatskoj lizing industriji. Ukupni portfelj društva na kraju 2012. godine sastoji se od imovine u operativnom leasingu u iznosu od 435 milijun kuna i potraživanja od financijskog leasinga u iznosu od 882 milijuna kuna.

Poslovne aktivnosti PBZ Leasinga u 2013. godini bit će usmjerene na osiguravanje uravnoteženog i stalnog rasta bilance. PBZ Leasing je usredotočen na zadržavanje svog tržišnog udjela i unapređenje ponude proizvoda i usluga.

PBZ Nekretnine

Poslovanje PBZ Nekretnine i u 2012. godini bilo je pod direktnim utjecajem gospodarskih prilika u Hrvatskoj, posebno onih s tržišta nekretnina. Unatoč tome, PBZ Nekretnine nastavljaju svoje aktivnosti na tržištu nekretnina te su izvršile više od 5,2 tisuća procjena vrijednosti nekretnina, što je 13 posto manje nego prethodne godine. Tijekom 2013. godine, PBZ Nekretnine će nastaviti provoditi svoje aktivnosti s ciljem da postanu centar izvrsnosti za poslove s nekretninama ne samo unutar PBZ Grupe, nego i u cijeloj zemlji.

PBZ Invest

PBZ Invest je u Hrvatskoj dobro poznato i vrlo ugledno društvo za upravljanje fondovima.

Neto dobit PBZ Investa iznosila je 5.7 milijuna kuna i tako pokazala znakove oporavka, ali i dalje osjetno ispod razine prije krize.

Ukupan iznos sredstava uloženi kroz investicijske fondove kojima Društvo upravlja dosegno je 2,44 milijarde kuna. Nadalje, ukupni je broj klijenata porastao za 7 posto, na 42 tisuće klijenata.

Razvojna strategija za 2012. godinu usmjerit će se na održavanje pozicije među ulagačima u zemlji, ali i na privlačenje novih ulagača. Perspektiva za 2013. još uvijek izgleda puna izazova i stoga je teško išta precizno predvidjeti. Međutim, društvo očekuje da će zadržati sve fondove kojima trenutno upravlja, održati odgovarajuću razinu likvidnosti te dodatno iskoristiti sinergije u PBZ Grupi. Naposljetku, važno je naglasiti da PBZ Invest sudjeluje u projektu "Regionalnog čvorišta" Intese Sanpaolo koji je usmjeren na međunarodno partnerstvo društava za upravljanje investicijskim fondovima unutar ISP Grupe u regiji. Očekuje se da će projekt završiti tijekom ožujka 2013. godine kada će se društvo priključiti Asset Management unutar ISP Grupe.

PBZ Stambena štedionica

Neto dobit PBZ Stambene štedionice u 2012. godini iznosila je 15,9 milijuna kuna, što predstavlja porast od 6 milijuna u odnosu na prethodnu godinu. Najvažnija komponenta koja je uzrokovala navedeni pad neto dobiti jest niži neto prihod od kamata zbog viših kamatnih troškova te višeg vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke. Korištenjem PBZ-ove velike mreže poslovnica, te vlastitih prodajnih kanala, PBZ Stambena štedionica je na kraju 2012. godine imala više od 117 tisuća klijenata. Na dan 31. prosinca 2012. godine, ukupna imovina PBZ Stambene štedionice dosegla je 1.461 milijuna kuna.

Poslovanje PBZ Stambene štedionice će i u cijeloj 2013. godini biti usmjereno na zadržavanje onih štediša kojima istječu ugovori o štednji te na privlačenje novih klijenata.

Društvo predviđa i da će velik broj klijenata koji ispunjavaju određene kriterije u 2013. godini uzeti stambene kredite u skladu s uvjetima ugovora. Na koncu, društvo će se usredotočiti na zadržavanje željene razine profitabilnosti.

PBZ Croatia osiguranje

PBZ Croatia osiguranje nastavlja s ostvarenjem pozitivnih financijskih rezultata. Tijekom 2012. godine društvo je ostvarilo znatan rast neto dobiti u iznosu od 14,8 milijuna kuna, što je za manje u odnosu na 2011. godinu. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 44,7 posto što je više usporedno s prošlom godinom zbog ranije spomenutog smanjenja naknade za upravljanje.

Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 160 milijuna kuna, što predstavlja rast od 13 posto.

Tijekom 2012. godine PBZ Croatia osiguranje povećalo je broj članova fonda s 286 tisuća u 2011. godini na gotovo 295 tisuća u 2012. godini, što je povećanje od 3 posto. PBZ Croatia osiguranje je u Hrvatskoj dobro poznato i vrlo ugledno društvo za upravljanje mirovinskim fondovima. Njihova razvojna strategija za 2013. godinu usmjerit će se na održavanje trenutnog tržišnog položaja, ali i na privlačenje novih članova.

Intesa Sanpaolo Card Zagreb

Društvo Intesa Sanpaolo Card Zagreb je na konsolidiranoj razini zabilježilo dobit prije oporezivanja u iznosu od 33 milijuna kuna, dok je neto dobit na godišnjoj razini iznosila 27 milijuna kuna.

Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 280 milijuna kuna.

Najvažniji financijski rezultati PBZ Grupe

U smislu konsolidiranih rezultata, PBZ je ostvario dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.272 milijuna kuna, dok je neto dobit na razini godine iznosila 1.014 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 20 posto u odnosu na prethodnu godinu. Predstavljajući detaljnije podatke, možemo naglasiti da je 2012. godine PBZ Grupe

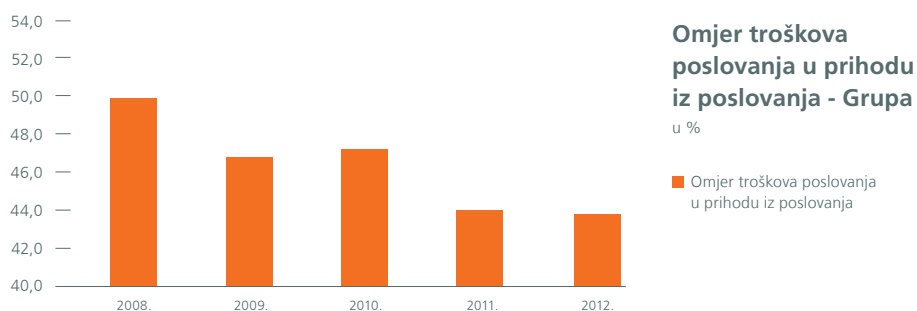
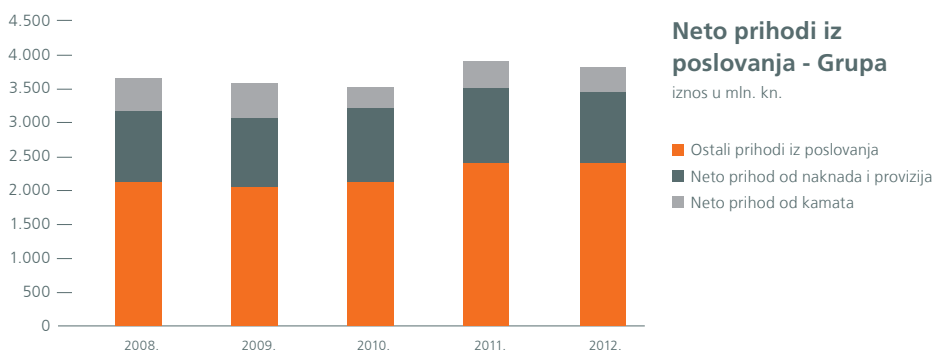
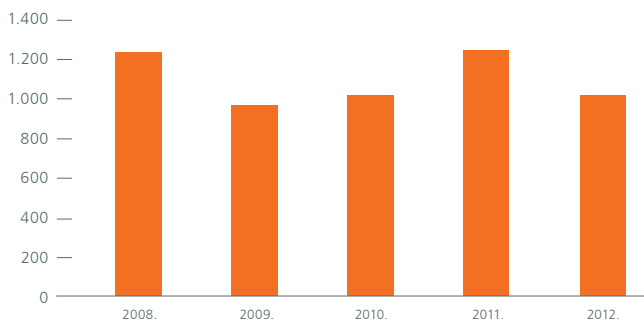
zabilježila prihod od kamata u iznosu od 3.850 milijuna kuna, što u odnosu na 2011. godinu predstavlja pad od 2 posto. Istodobno, Grupa je ostvarila kamatne troškove niže za 11 milijuna kuna te oni iznose 1.444 milijuna kuna ili 1 posto manje nego prethodne godine. Rezultat je to efikasnog upravljanja troškovima financiranja tako što je anticipirala mogućnost snižavanja navedenog troška te svoje obveze na vrijeme refinancirala kod matične banke. S obzirom na sve prethodno navedeno, PBZ Grupa zabilježila je neto prihod od kamata u iznosu od 2.406 milijuna kuna, što pokazuje godišnji pad od 3 posto.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa zabilježila je neto prihod od naknada i provizija u iznosu od 1.090 milijuna kuna, što predstavlja pad od 2 posto u usporedbi s podacima iz 2011. godine. Takav rezultat Grupe može se pripisati više ostvarenim prihodima po poslovima s kreditnim karticama, uslugama platnog prometa te naknadama za korištenje internetskog, telefonskog i mobilnog bankarstva.

PBZ Grupa adekvatno upravljanja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Grupa je tijekom godine izdvojila 589 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke.

Ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe porast od 0,2 posto u odnosu na prošlu godinu. Tijekom posljednjih nekoliko godina, Grupa je povećala napore u efikasnijoj kontroli troškova i racionalizaciji poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Rezultat toga očituje se u odgovarajućem udjelu troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja, koji je u 2012. godini iznosio 43,6 posto.

Na kraju izvještajnog razdoblja, bilanca PBZ Grupe iznosila je 73 milijarde kuna. Na kredite i predujmove klijentima otpada 65 posto imovine Grupe i iznose 50 milijardu kuna, što predstavlja pad od 1 milijarde kuna, odnosno 3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle. Sredstva kod Hrvatske narodne banke imaju 8 postotni udio u



ukupnoj aktive Grupe, a slijede ih novac i tekući računi kod drugih bankama s udjelom od 9 posto.

Na strani pasive, ukupni dionički kapital zabilježio je rast od 4 posto te doseže ukupno 13 milijardi kuna. Na depozite klijentima PBZ Grupe otpada 66 posto ukupne pasive, a slijede ih dionički kapital s udjelom od 18 posto i ostala pozajmljena sredstva s udjelom od 12 posto.

U nastavku iznosimo pregled poslovnih segmenata Grupe, podijeljenih prema osnovnom poslovanju članica.

Segment bankovnih usluga općenito nastavlja pružati najveći doprinos konsolidiranim rezultatima. Prihodi iz poslovanja u ovom segmentu iznose 3.155 milijuna kuna. Najveći pojedinačni doprinos rezultatu PBZ Grupe je ostvarila Privredna banka Zagreb. Neto dobit Banke iznosi 846 milijuna kuna (2011.: 1.136 milijuna kuna). Doprinos ovisnih i pridruženih društava konsolidiranoj dobiti PBZ Grupe iznosi 304 milijuna kuna (2011.: 305 milijuna kuna).

Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave Banke

26. ožujka 2013.

(u milijunima kuna)

Rezultati Grupe po segmentima poslovanja	2012.	2011.
Bankovne usluge	3.155	3.269
Kartično poslovanje	626	637
Leasing	99	111
Ostale financijske usluge	48	51
Nefinancijske usluge	9	8
Konsolidacijska usklađenja	(176)	(202)
Prihodi iz poslovanja	3.761	3.874



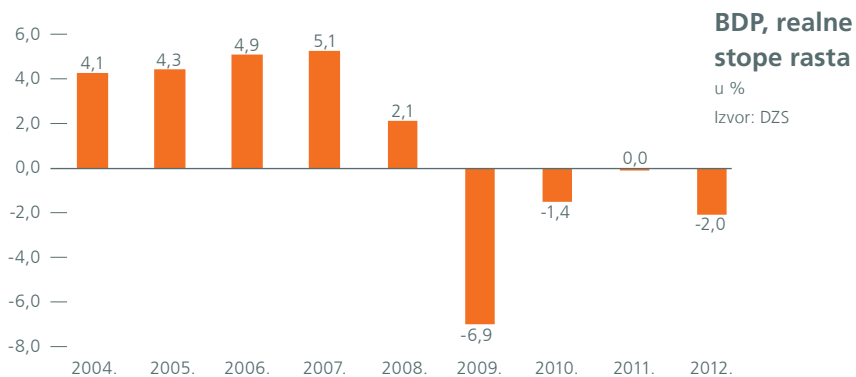
Pregled međunarodnih i hrvatskih gospodarskih prilika u 2012. godini

Gledano iz makroekonomske perspektive, 2012. godina neće se pamti po dobru

Nažalost, 2012. godina u makroekonomskom smislu neće ostati zapamćena po dobru, kao ni tri godine prije nje. Glavni razlozi zbog kojih 2012. ne može dobiti prolaznu ocjenu su sljedeći:

1. Nakon stagnacije BDP-a u 2011. godini u 2012. je nastavljen trend pada koji traje od prvog tromjesečja 2008. godine. Kumulativno, od početka krize pad BDP-a je premašio 10%. Niti druge zemlje u Europi nisu izbjegle svjetsku krizu, no malo je koja, osim Grčke, bilježila negativne trendove gotovo kontinuirano od početka krize. U 2012. godini je pad (od 2,0%) uzrokovan padom domaće potražnje, a posebno padom osobne potrošnje te investicija. Da nije bilo dinamičnijeg izvoza, posebno u sektoru turizma, pad bi bio značajniji.
2. Nakon parlamentarnih izbora i formiranja nove Vlade RH na početku 2012. godine očekivalo se da će se ubrzano krenuti s neophodnim strukturnim reformama. Reformi je bilo, ali pogled unazad govori da su one bile i nedovoljne i spore. Kao dokaz toga navodimo da je Hrvatska država po prvi puta od 1996. godine kada joj je dodijeljen investicijski rejting prema jednoj agenciji svrstana u špekulativni razred. Temeljni uzrok pada rejtinga valja tražiti u fiskusu.
3. Iako je deficit konsolidirane opće države u 2012. godini pao na 4,7% BDP-a, time ne možemo biti zadovoljni. Prilagodba je izvršena na prihodnoj strani, prvenstveno povećanjem stope PDV-a i jačanjem fiskalne discipline (koja je sigurno poželjna, ali povećava efektivno porezno opterećenje gospodarstva u ovoj fazi), dok je po općoj ocjeni na strani rashoda ta prilagodba izostala. Osim toga je deficit smanjen za tek oko 0,7% BDP-a prema 2011., što je skromno. Javni se dug procjenjuje na oko 53% BDP-a, no zabrinjava njegov trend porasta tako da se Hrvatska država vrlo brzo može naći u situaciji da on prijeđe granicu od 60%.
4. U monetarnoj politici nije bilo većih promjena tijekom 2012. godine. Sredinom je godine izabran novi guverner i novo rukovodstvo HNB-a, ali politika je u suštini ostala ista. Manjih je promjena bilo, posebno u segmentu regulacije banaka. Tako je primjerice u siječnju obvezna rezerva banaka povećana, no već u svibnju spuštena je na 13,5%. Tokom godine, HNB je više puta intervenirao i kupnjom i prodajom deviza na tržištu, a kao rezultat sveukupnih kretanja kuna je lagano deprecirala prema euru. Sve se je to odvijalo u granicama očekivanih kretanja u posljednje dvije dekade. Ocjenjujemo da će održavanje (relativne) stabilnosti tečaja kune prema euru i dalje ostati jedan od glavnih operativnih ciljeva monetarne politike u narednom razdoblju jer se time održava i stabilnost cijena.
5. Kao rezultat negativnih kretanja u realnom sektoru, značajno se je pogoršao standard stanovništva. To ni ne čudi ako znamo da je nezaposlenost kontinuirano rasla (uz iznimku sezonskog smanjenja u doba turističke sezone). Pored toga pali su realni dohoci uslijed rasta cijena. Došlo je do povećanja niza administrativno određenih cijena (posebno energenata kao što je električna energija i plin), zatim rasta cijena hrane zbog suše, pored općenitog rasta cijena sirovina na svjetskim tržištima. Prosječna je godišnja inflacija skočila na 3,4%, što je nešto iznad višegodišnjeg prosjeka. To je pridonijelo smanjivanju realnih nadnica i kupovne moći u 2012. godini. No ocjenjujemo da nema bojazni od ubrzanja inflacije jer se radi o troškovnim pritiscima u uvjetima vrlo niske domaće potražnje. Kada govorimo o rastu nezaposlenosti, dodatno je nepovoljna činjenica da je rast broja nezaposlenih generiran iz privatnog sektora, dok je broj zaposlenih u javnom sektoru čak lagano rastao.
6. Valja reći da je međunarodno okruženje bilo vrlo nepovoljno, posebno ono u Eurozoni, našem i dalje glavnom trgovinskom partneru. To je nedvojbeno negativno utjecalo i na naše makroekonomske rezultate. Dobra je vijest da su u drugom dijelu 2012. godine rizici raspada Eurozone značajno smanjeni pa su se i tržišta barem donekle smirila.

7. Isto je tako činjenica da je Vlada RH učinila određene reforme (primjerice smanjenje doprinosa za zdravstvo, smanjenje određenog broja parafiskalnih nameta, jačanje fiskalne discipline, započete su reforme u određenom broju javnih poduzeća kao što je HŽ), no za sada se stječe dojam da se reformski put može ocijeniti kao aktivnosti u dobrom smjeru, ali ipak nedovoljne i s velikim vremenskim pomacima. Za nadati je se da će u 2013. godini, posebno zbog ulaska u EU te nakon lokalnih izbora doći do značajnog ubrzanja reformi te dodatne fiskalne konsolidacije.
 8. U takvom okruženju niti bankovni sektor nije mogao ostvariti dobre rezultate. Oni se mogu sažeti u nekoliko riječi: slab rast ili pad određenih bankovnih agregata i nastavak pogoršanja kvalitete aktive banaka. Aktiva banaka i bruto krediti zabilježili su smanjenje, jedina stavka koja je rasla su bili depoziti i to samo depoziti stanovništva, dok su depoziti poduzeća bilježili pad. Naravno rasli su i loši plasmani te je njihov udio u ukupnom kreditima krajem 2012. iznosio 13,8%. Posljedično, troškovi su rezervacija porasli, a profiti banaka (onih koje su profit ostvarile) pali. No, važno je naglasiti da bankovni sustav ostaje vrlo visoko kapitaliziran (s adekvatnošću kapitala preko 20%), te je značajan čimbenik povećanja stabilnosti financijskog i ukupnog gospodarskog sustava.
 9. Aktivne kamatne stope banaka su tijekom 2012. zabilježile vrlo lagani trend pada. Zapravo očekivao se i veći pad s obzirom na relativno visoku razinu zaduženosti i sektora stanovništva i poduzeća te na jasan trend razduživanja ta dva važna sektora. Drugim riječima, potražnja za kreditima je vrlo niska. No, porast rizičnosti i rast loših plasmana (i rezervacija koje su uz to vezane) te relativno visoki troškovi izvora sredstava uz visoke regulatorne troškove bankama nije ostavio prostor za znatnije smanjenje aktivnih kamatnih stopa. O nedostatku potražnje za kreditima govori i činjenica da je likvidnost sustava cijelu godinu bila vrlo visoka. Tome je pridonijela kako politika HNB-a, tako i spomenuta niska potražnja za kreditima. Posljedično, kamatne su stope na međubankovnom tržištu bile cijelu godinu vrlo niske, s relativno malim oscilacijama. Kao ilustraciju spomenimo da je kamatna stopa na prekonoćne pozajmice oscilirala oko 1% (uz male iznimke) što znači da je bila realno negativna. Kamatne su stope na vrijednosne papire RH svih ročnosti također zabilježile padajući trend. Na aukciji u prosincu 2012. kamatna stopa na trezorske zapise na godinu dana iznosila je samo 2,6%, što vrlo vjerojatno znači negativan realni prinos jer se očekuje viša inflacija od toga.
 10. Pored navedenih brojki, valja spomenuti kako se velika strukturalna boljka hrvatskog gospodarstva, deficit tekućeg računa bilance plaćanja, koji je prije krize bio skoro dvoznamenkasti broj, smanjio na vjerojatno ispod 0,5% BDP-a. To se je dogodilo prvenstveno zahvaljujući padu uvoza. No ozbiljno ograničenje dosadašnjem modelu rasta ostaje iznimno visok ukupan vanjski dug koji prelazi razinu od 100% BDP-a. U 2012. se nije značajnije smanjivao zbog vanjskog zaduživanja države koje je snažno poraslo. No, visoka razina međunarodnih pričuva HNB-a garantira i u 2013. godini stabilan tečaj i uredno servisiranje ukupnog duga prema inozemnim vjerovnicima.
- Dakle, 2012. je godina koju bi valjalo što prije zaboraviti te se nadati promjeni trenda u 2013.

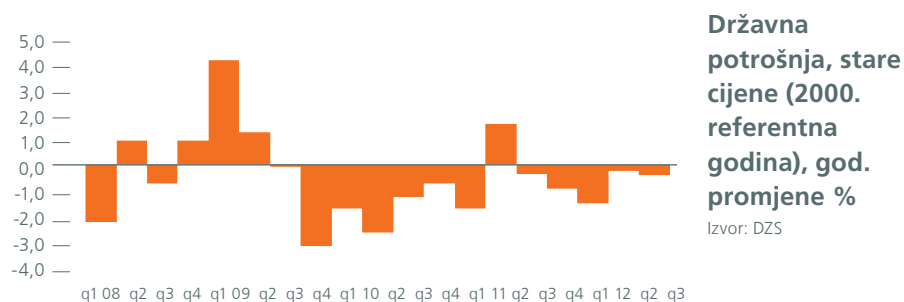
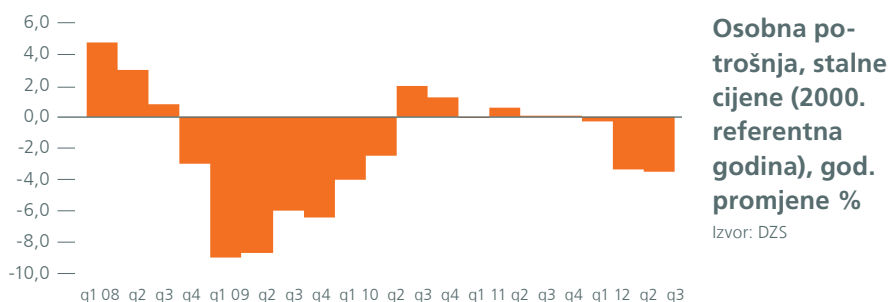


2012. – povratak recesije

Nakon stagnantne 2011. prošlu je godinu - 2012. – obilježio povratak recesije i pad BDP-a od 2,0% na godišnjoj razini. Kontrakcija domaće potražnje bila je toliko snažna da je niti relativno dobra turistička sezona u trećem kvartalu (rast prihoda od 2,9%) nije uspjela ublažiti.

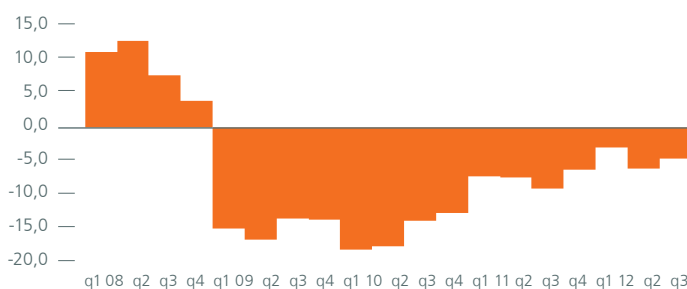
Domaća potražnja bilježila je negativne stope tijekom cijele godine prateći prvenstveno negativne trendove zabilježene na tržištu rada, ali i snažno razduživanje stanovništva i poduzeća. Tijekom cijele 2012. osobna potrošnja nalazila se pod dubokim utjecajem negativnih kretanja na tržištu rada i loših očekivanja potrošača u pogledu kratkoročnih budućih kretanja. O potisnutoj osobnoj potrošnji dovoljno govori i podatak da je tijekom 2012. godine realni pad trgovine na malo iznosio 4,2% i da se trgovina na malo trenutno nalazi na razini od oko 13% nižoj nego 2008. godine.

Istovremeno, održavanje javne potrošnje na praktički istim razinama (oko 41,5% BDP) i snažnija porezna presija doveli su do pada deficita koji je na razini konsolidirane opće države iznosio oko 4,7% BDP-a. Izostanak fiskalne konsolidacije odnosno smanjenja rashoda kažnjen je i od strane rejting agencija spuštanjem kreditnog rejtinga na spekulativnu ili „junk“ razinu.



Negativna očekivanja potrošača i gospodarskih subjekata uglavnom se nisu značajnije popravljala niti tijekom 2012. godine te stoga ne iznenađuje podatak da je investicijska aktivnost gotovo zamrla. Indeks građevinskih radova tijekom 2012. bilježi prosječni pad od 11% u odnosu na 2011. godinu, dok u odnosu na 2008. godinu pad iznosi čak 36%. Zamrlo tržište nekretnina, velik broj izgrađenih a neprodanih stanova, razduživanje stanovništva te manjak poduzetničkih investicija samo su neki od tereta koji opterećuju investicijsku aktivnost kroz posljednjih nekoliko godina.

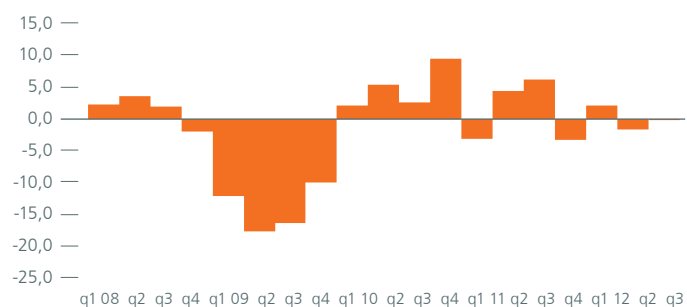
Iznimno niska domaća te nešto dinamičnija inozemna potražnja temeljne su odrednice kretanja trgovinskih tokova tijekom 2012. godine, slično kako je bilo i godinu dana ranije. Dijelom uslijed baze, ali i usporavanja rasta unutar EU prema kraju godine, te očitog zaostajanja u konkurentnosti, izvoz dobara i usluga u prva je tri kvartala zabilježio tek blagi realni rast od 0,2%. Međutim, kako je istovremeno uvoz nastavio bilježiti pad (-1,9% realno), bilježimo pozitivan utjecaj neto inozemne potražnje. Robni izvoz u 2012. prvenstveno je bio određen nominalno 30% manjim izvozom ostalih prijevoznih sredstava (uglavnom brodogradnja), ali i rastom izvoza prehrambenih proizvoda, naftnih derivata te strojeva i električne opreme. Isključimo li brodogradnju i naftne derivate, izvoz je zabilježio rast od gotovo 5% na godišnjoj razini.



**Investicije,
stalne cijene (2000.
referentna godina), god.
promjene %**

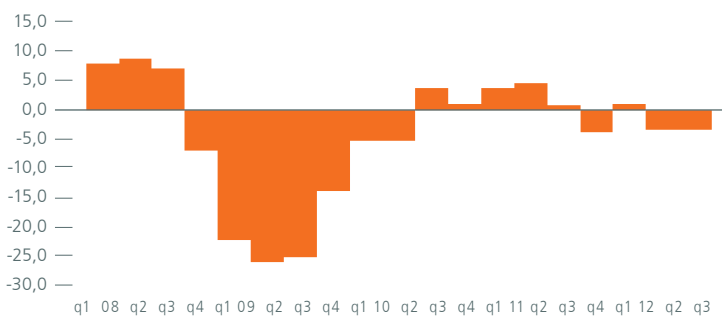
u %

Izvor: DZS



**Izvoz dobara i
usluga, stalne cijene (2000.
referentna godina), god.
promjena %**

Izvor: DZS

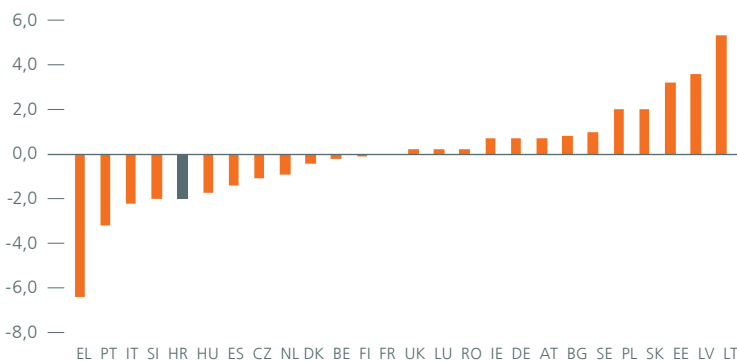


Uvoz dobara i usluga, stalne cijene (2000. referentna godina), god. promjena %

Izvor: DZS

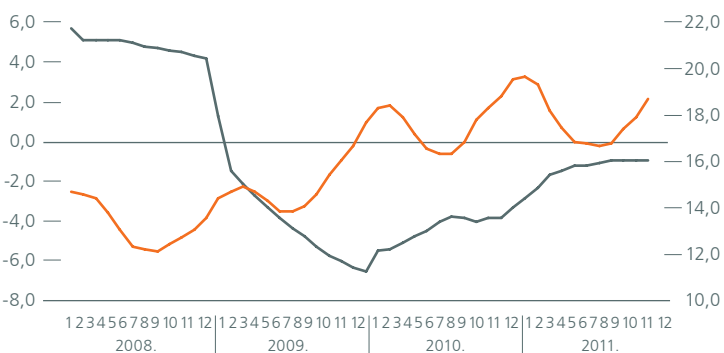
Nažalost, jačanje negativnih trendova tijekom 2012. godine gurnulo je Hrvatsku na donji kraj liste europskih zemalja prema ostvarenom gospodarskom rastu, odnosno u društvo tzv. perifernih zemalja. Dostizanje održivih pozitivnih stopa rasta gotovo je nemoguće bez provođenja strukturnih reformi kojima bi se značajnije poboljšala poslovna klima u zemlji te ojačali konkurentski i proizvodni kapaciteti.

Rezultat opisanih kretanja u realnom sektoru je depresija na tržištu rada koje već četvrtu godinu zaredom nastavlja bilježiti smanjenje broja zaposlenih (-2,5% u prosjeku) i rast stope nezaposlenosti (s prosječnih 17,9% u 2011. na 19,1%). Posljedično bilježimo i realan pad neto plaća za 2,6%. U ovoj godini očekujemo nastavak nepovoljnih trendova u vidu zadržavanja visoke razine nezaposlenosti i ponovnog realnog smanjenja prosječnih neto plaća.



BDP, realna stopa promjene 2012/2011

Izvor: Eurostat



Stopa zaposlenosti i registrirane nezaposlenosti, u %

Izvor: DZS

■ Zaposlenost
■ Registrirana nezaposlenost (desno)



Plaće, realna godišnja stopa promjene, %

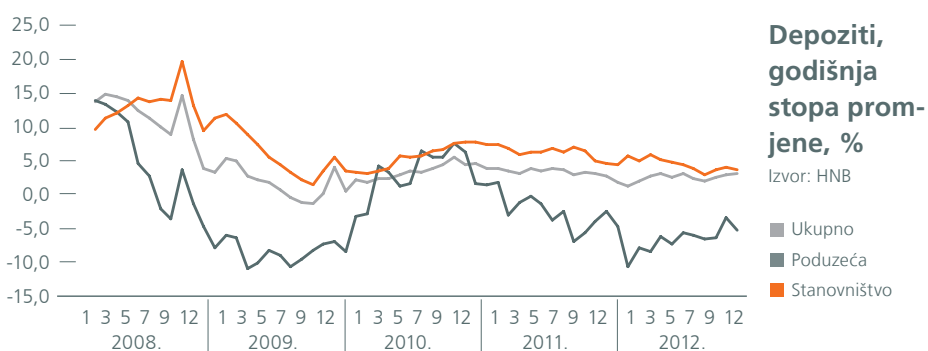
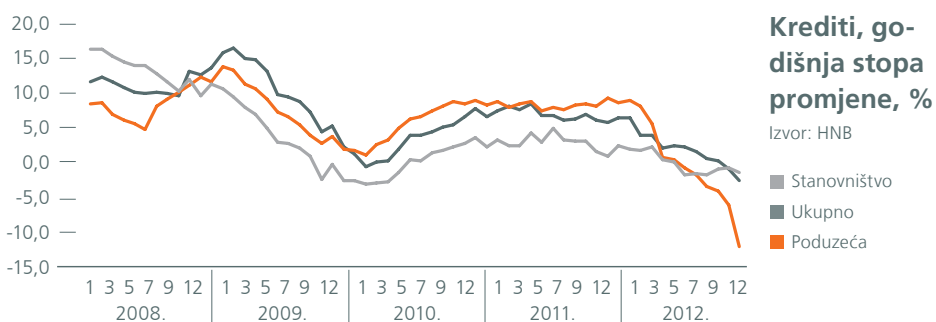
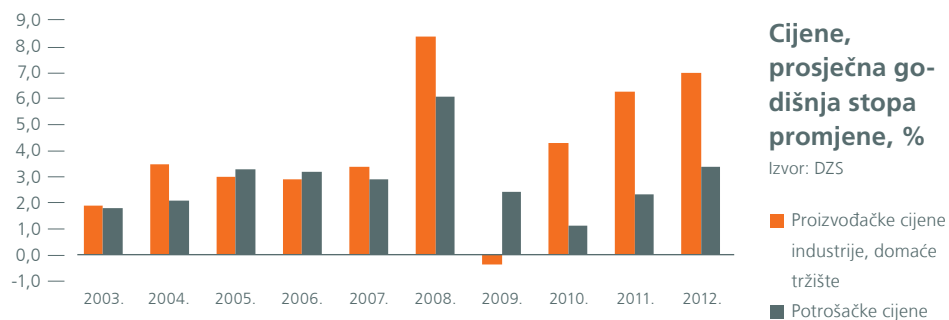
Izvor: DZS, obrada: PBZ

■ Prosječna neto plaća, kn
■ Neto plaća, promjena, realno, %

Povećanje PDV-a za 2 p.b. (s 23% na 25%, od ožujka), snažna korekcija administrativno utvrđenih cijena energenata (električne energije i plina za oko 20%, od svibnja), slabija kuna te rast cijena hrane (zbog suše) i goriva na svjetskom i domaćem tržištu doveli su do jačanja inflatornih pritisaka u 2012. Istovremeno su proizvođačke cijene industrije na domaćem tržištu zabilježile međugodišnju stopu rasta od 7%. Stoga je unatoč i nadalje mršavoj domaćoj potražnji došlo do skoka potrošačkih cijena pa je prosječna stopa inflacije dosegla 3,4%. U 2013. očekujemo nastavak povećanih pritisaka uslijed korekcije PDV-a (zamjena nulte stope sa stopom od 5%), usklađivanja trošarina te eventualnih daljnjih povećanja cijena energije, kao i potencijalne izraženije volatilnosti cijena hrane i goriva na svjetskim tržištima.

Snažan pad dobiti banaka

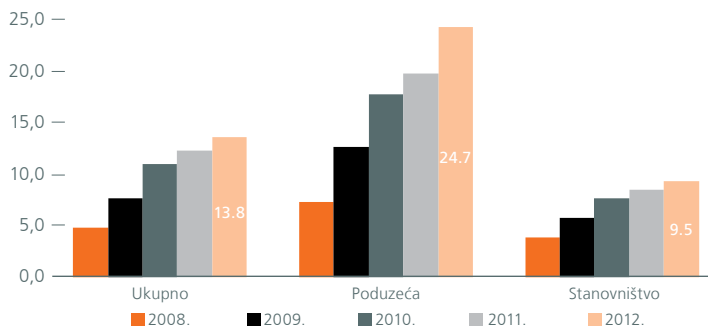
Usporen rast, odnosno pad bankovnih agregata i kontinuitet trenda pogoršanja kvalitete aktive, kretanja su koja su obilježila bankarstvo u 2012. godini. Krajem prosinca konsolidirana aktiva banaka bila je niža za 2% na godišnjoj razini, bruto krediti za 3%, dok su depoziti ostvarili međugodišnju stopu rasta od 3%. Nastavak kontrakcije gospodarstva urodio je padom potražnje za kreditima kako poduzeća, tako i građana (-13, odnosno -2% na godišnjoj razini). Istovremeno plasmani središnjoj državi bilježe porast od 26%, što je znatnim dijelom odraz preuzimanja kredita brodogradilištima od strane države u prvoj polovici godine. Dakako, potonje je i jedan od uzroka smanjenja kredita sektoru poduzeća, uz prebacivanje dijela plasmana (5,6 mlrd kn) jedne domaće banke na tvrtku unutar grupacije. Ukupni depoziti u bankama su ostvarili rast od tek 3% na godišnjoj razini zbog oštrog pada depozita poduzeća (-5%) koji ukazuje na nastavak pogoršane likvidnosti sektora. Depoziti građana bilježe međugodišnju stopu rasta od 4%, što je dijelom posljedica slabije kune, dijelom pripisa kamata, a u najmanjoj mjeri rezultat priljeva novih depozita u sustav.



Kao i u prethodnoj godini, stope promjena bankovnih agregata bile su djelomično pod utjecajem tečaja, s obzirom da je kuna krajem godine bila slabija za 1% prema švicarskom franku na godišnjoj razini, dok je tečaj prema euru bio stabilan na godišnjoj razini.

Uz projekciju BDP-a u rasponu od blagog oporavka do blage recesije, u 2013. očekujemo mirovanje do lagani pad kredita i umjereni rast depozita.

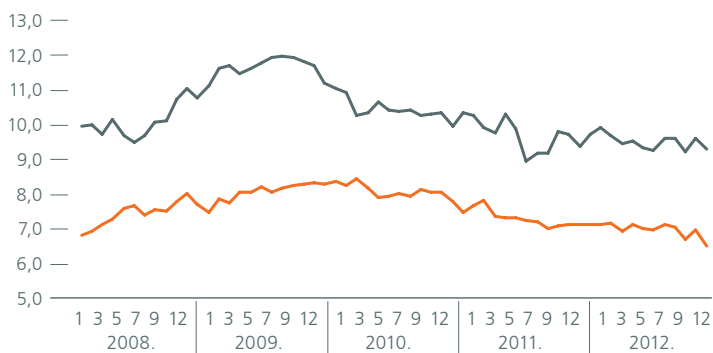
Jačanje recesijskih trendova i deprecijacija kune doveli su do povećanja udjela loših kredita u ukupnim kreditima s 12,4% krajem 2011. godine na 13,8% krajem 2012., pri čemu je udio kod stanovništva dosegao 9,5%, a kod poduzeća 24,7%. Slabljenje kvalitete kreditnog portfelja rezultiralo je rastom troškova rezervacija koji su u kombinaciji s povećanim kamatnim troškovima i stagnacijom kamatnih prihoda doveli do pada neto dobiti bankovnog sustava za 27% na godišnjoj razini.



Udio loših kredita u ukupnim kreditima

u %
Izvor: HNB

Niske, u nekim slučajevima i povijesno najniže, referentne kamatne stope i pad spreada na CDS, kao i slaba potražnja doveli su do blagog spuštanja aktivnih kamatnih stopa unatoč mirovanju (u slučaju deviznih), odnosno rastu kamata na depozite (kod kunskih, +18 b.b. na godišnjoj razini) te povećanim troškovima banaka. Kamate na novo plasirane kredite u prosjeku su u 2012. iznosile 7,0% na kredite s valutnom klauzulom (-32 b.b. na godišnjoj razini), odnosno 9,5% (-20 b.b.) na kunske kredite. U uvjetima slabe potražnje i nižih prihoda poduzeća i građana, kamate na kredite (posebno poduzećima) ipak nisu na razini sustava zabilježile oštrij pad iz više razloga, a to su a) rast loših plasmana u bilanca banaka koji pojačava averziju banaka prema riziku, b) izostanak značajnijeg pada troškova izvora te c) regulatorni troškovi. U tom pogledu sam ulazak u EU neće donijeti bitnije pomake, već na njih treba računati kada dođe do oporavka ekonomske aktivnosti i smanjenja makroekonomskih neravnoteža u RH (što će sniziti cijenu izvora i rizičnost klijenata) te s promjenom regulative.



Kamatne stope na novo odobrene kredite, mjesečni prosjek, %

Izvor: HNB

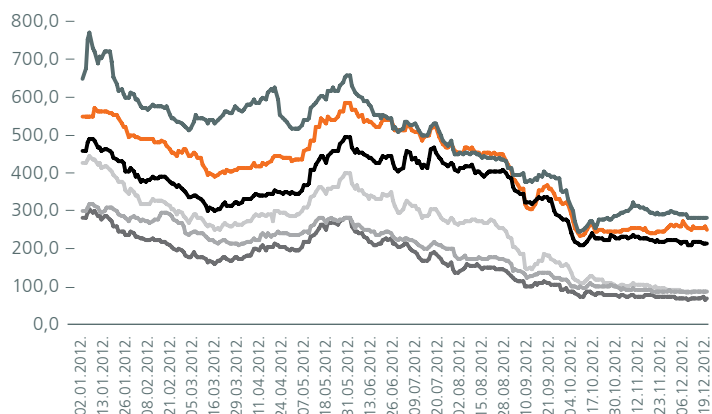
■ Kune
■ Valutna klauzula

Kuna deprecirala

Povećana potražnja korporativnog sektora za devizama radi otplate inozemnog duga, u kombinaciji s nižim priljevima od izvoza i inozemnog zaduživanja države i privatnog sektora, rezultirala je porastom deprecijacijskih pritisaka na kunu u 2012. godini. Prosječan je tečaj tako dosegao 7,52 kune za euro (2011: 7,43), a u 2013. godini očekujemo njegovo zadržavanje na trenutnoj ravnotežnoj razini koja se kreće oko 7,5 kuna za euro.

Kuna je u 2012. oslabila i prema dolaru i franku (zbog jačanja dolara i franka prema euru na svjetskim deviznim tržištima) pa je prosječan tečaj dosegao 5,85 kuna za dolar (2011: 5,34), odnosno 6,24 kune za franak (2011: 6,04).

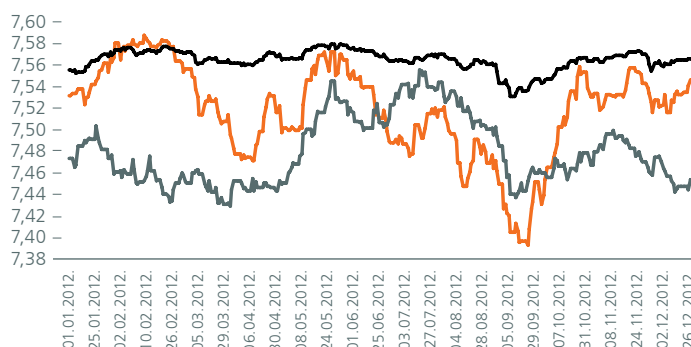
Uz iznimku povremenih kratkotrajnih poremećaja na novčanom tržištu koji su bili ublažavani regulatornim promjenama i/ili deviznim intervencijama, likvidnost je najveći dio 2012. godine bila povoljna, a kamatne stope niske. Tako je prosječna kamata na prekonoćne pozajmice iznosila oko 1%, kao i u prethodne dvije godine. Najznačajnije regulatorne promjene odvijale su se u prvom tromjesečju, kada su i pritisci na tečaj bili najjači te je središnja banka uobičajenim putem sužavanja likvidnosti regulirala tečaj kune. Tako je u siječnju stopa obvezne pričuve povećana sa 14 na 15% te je uveden izvanredni obračun pričuve, a uz to su u prvom kvartalu održane i tri devizne intervencije. U svibnju je stopa spuštena na 13,5% gdje se zadržala do kraja godine.



Spread na 5-god CDS, b.b.

Izvor: BLOOMBERG

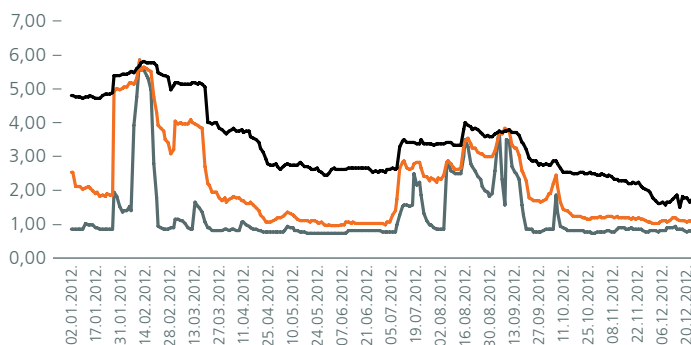
■ Hrvatska
■ Mađarska
■ Rumunjska
■ Bugarska
■ Poljska
■ Slovačka



Srednji tečaj kune

Izvor: HNB

■ EUR/HRK
■ USD/HRK (desno)
■ CHF/HRK (desno)



Zibor, %

Izvor: REUTERS

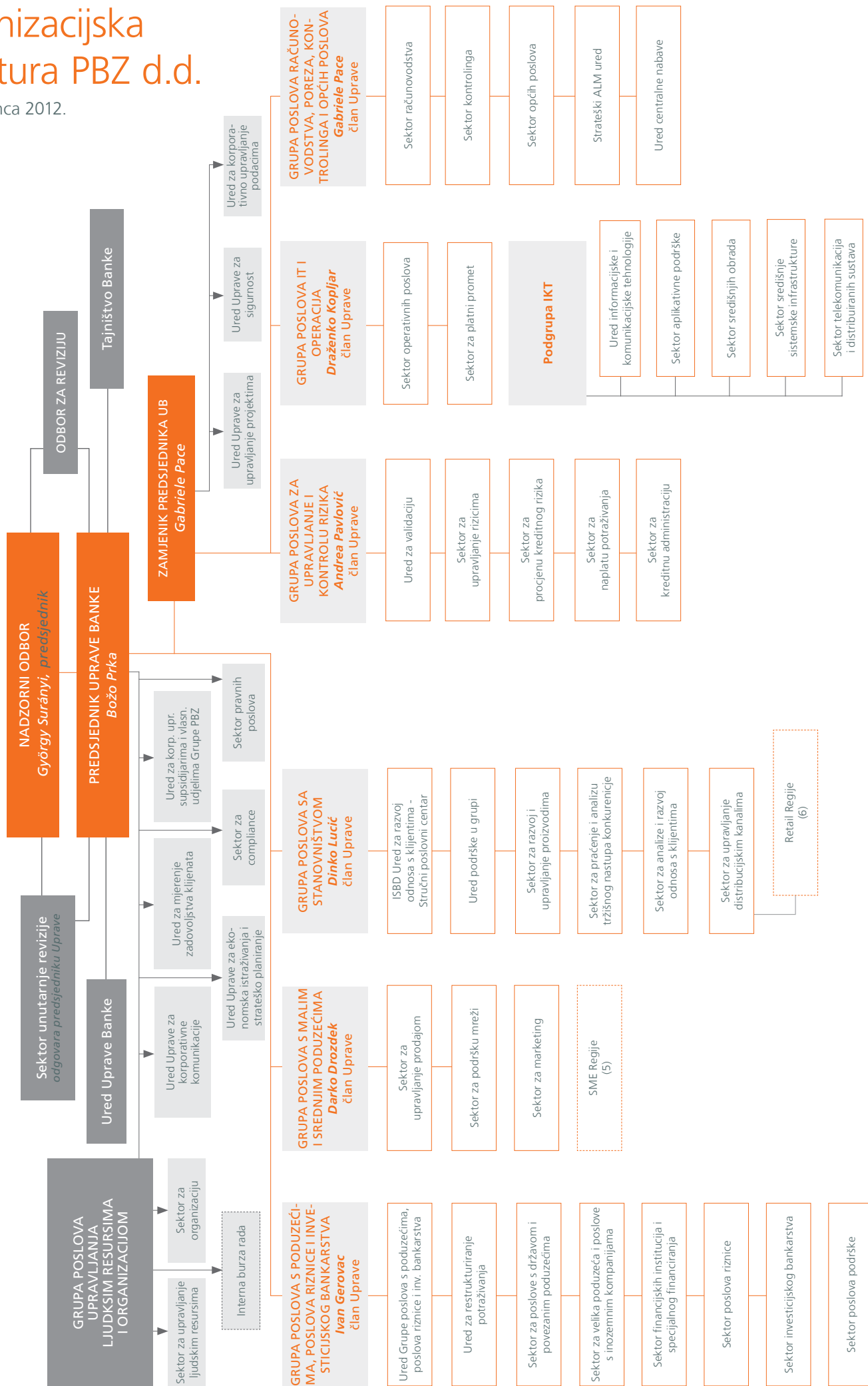
■ O/N
■ 1M
■ 3M

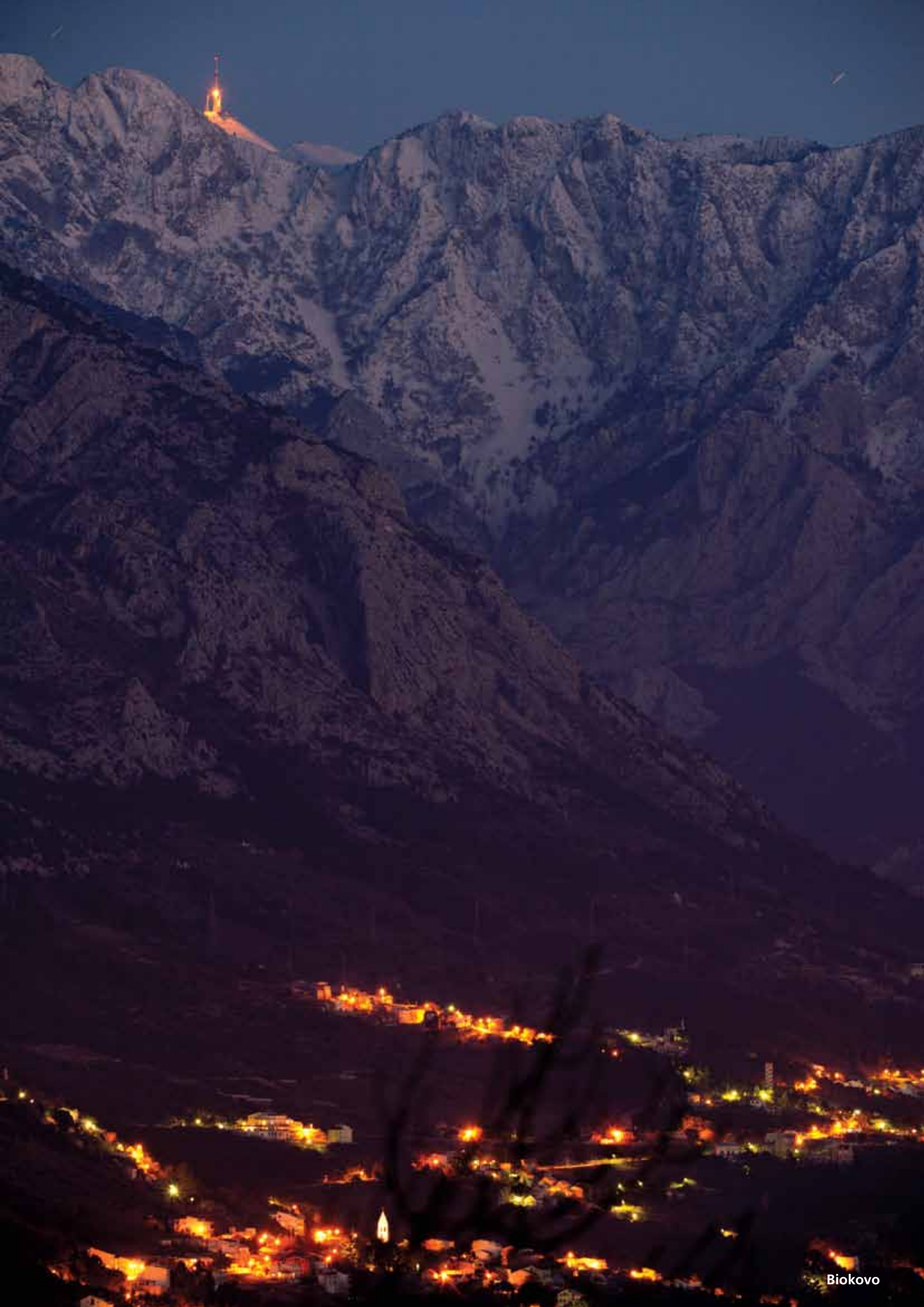




Organizacijska struktura PBZ d.d.

od 1. prosinca 2012.





Opis poslovanja Banke

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

Organizacijska struktura i poslovne aktivnosti

PBZ je danas prva banka u Hrvatskoj po upisanom dioničkom kapitalu i druga po ukupnoj aktivi. 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, koje nekontrolirajućim udjelom u Banci podržava i EBRD, 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 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. i 2009. godine. Tijekom 2006. godine dobili smo i nagradu Euromoney-ja "The Best Debt House in Croatia". U 2012. godini osvojili smo nagradu za najbolju uslugu privatnog bankarstva u Hrvatskoj. Također, nagrađeni smo od mjesecnika The Banker kao najbolja hrvatska banka 2005. i 2011. godine. U 2003., 2004., 2005., 2006., 2007., 2008., 2009., 2010. i 2011. godini kvaliteta PBZ-a još je jednom potvrđena nagradom mjesecnika Global Finance za najbolju banku u Hrvatskoj, dok je u 2012. godini naše internet bankarstvo prepoznato kao najbolje u Hrvatskoj i istočnoj Europi. U 2003., 2004., 2005. i 2006. godini PBZ je dobila prestižne domaće nagrade - Zlatnu dionicu kao najbolja bankarska dionica u zemlji i Zlatnu kunu u 2004., 2005. i 2010. godini za prethodnu godinu. Dodatna priznanja Banci primljena sa od Central European, Finance Central Europe, Adria Zeitung i drugih.

Nadalje, Privredna banka Zagreb je uvrštena među 500 najvećih svjetskih financijskih brandova za 2007. godinu od strane Global 500 Financial Brands Index-a. Taj izvještaj, prvotno izdan 2006. godine, bio je prva javno dostupna analiza financijske vrijednosti vodećih svjetskih bankarskih brandova. Privredna banka Zagreb trenutačno zapošljava 3.779 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.

Grupa poslova sa stanovništvom

U segmentu poslovanja sa stanovništvom PBZ posjeduje komparativnu prednost u odnosu na konkurente zbog razgranate mreže podružnica i poslovnica, koja se sastoji od 230 poslovnica u 6 regija, a koje pokrivaju cijelu Republiku Hrvatsku.

Sukladno poslovnoj politici PBZ-a, koja se usredotočuje na zahtjeve i potrebe klijenata, Banka je uvela paket proizvoda (nazvanih Inovacija) kojima nagrađuje svoje klijente koji koriste nekoliko grupa proizvoda, pružajući im povoljnije cijene za svoje usluge ili snižene kamatne stope. Osim restrukturiranja i repozicioniranja tradicionalnih distribucijskih kanala poslovne mreže, PBZ je nastavila razvijati i poboljšavati distribucijske kanale direktnog bankarstva. Banka je proširila mrežu bankomata koji primaju Maestro, MasterCard, Visa, Visa Electron i American Express kartice (670 instaliranih bankomata). Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) premašio je 28.000.

Kao lider u modernim tehnologijama, Privredna banka Zagreb proširila je i svoje distribucijske kanale i proizvode primjenjujući najnapredniju tehnologiju u obavljanju svojih PBZ 365 usluga: PBZ365TEL usluge telefonskog bankarstva i PBZ365SMS usluge. Nadalje, kroz internet bankarstvo PBZ365NET i PBZ 365WAP klijentima se omogućuje pristup njihovim računima 24 sata na dan, sedam dana u tjednu iz bilo kojeg dijela svijeta ukoliko imaju pristup internetu. Prije četiri godine PBZ je uveo mPay – sustav plaćanja preko mobilnog telefona i time smo postali prva Banka u Hrvatskoj koja nudi takvu vrstu usluge. Prošle godine PBZ je uveo mPBZ, cijeli niz bankarskih usluga preko mobilnog telefona, kao što su plaćanje računa, provjere stanja računa itd. Ova su postignuća učvrstila položaj PBZ-a kao vodeće banke na hrvatskom tržištu u elektroničkom bankarstvu te tehnološki najrazvijenije financijske institucije na hrvatskom financijskom tržištu. PBZ je prva banka u Hrvatskoj koja je uvela sigurno elektroničko poslovanje temeljeno na 3 D sigurnoj tehnologiji (provjereno od strane

Vise) i CAP / DPA tehnologiji za identifikaciju korisnika. PBZ je nedavno uveo novu inovativnu uslugu - internet kanala za distribuciju investicijskih bankarskih usluga, sada brokerskih usluga na domaćim burzama kao i skrbničke račune. U području maloprodaje razvoja proizvoda Banka kontinuirano modificira i nadopunjuje široku paletu svojih proizvoda i usluga za građane. Tako je uvedeno nekoliko novih vrsta kredita koji se klijentima Banke odobravaju na temelju kreditne ocjene. Pored potrošačkih i gotovinskih kredita korisnicima kartica PBZ American Express, Banka je u prošloj godini izdala nekoliko vrlo uspješnih tranši tzv. brzih kredita. Nove tranše inovativnih kredita predstavljene su uz pomoć sofisticirane marketinške kampanje. Sveukupno u razdoblju od 2000. do sredine 2010 godine, PBZ je učvrstio svoj položaj vodeće banke na hrvatskom tržištu u poslovanju s građanima, s 20 posto udjela u tržištu plasmana na razini Grupe. U području štednje, PBZ Grupa je do danas znatno povećala svoje depozite na 32.4 milijarde HRK, što čini 20,74 posto hrvatskog tržišta depozita građana. Grupa poslova sa stanovništvom u Privrednoj banci Zagreb obuhvaća sljedeće sektore: ISBD Ured za razvoj odnosa s klijentima - stručni poslovni centar, Ured podrške u Grupi, Sektor za upravljanje distribucijskim kanalima, Sektor za razvoj proizvoda, Sektor za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije, Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima i 6 Retail regija.

Sektor za upravljanje distribucijskim kanalima

Sektor za upravljanje distribucijskim kanalima planira, organizira, uvodi i nadzire različite distribucijske kanale Banke za isporuku proizvoda i usluga namijenjenih stanovništvu (mreža podružnica, bankomata i EFT POS uređaja, PBZ 365 usluge - Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS bankarstvo). Sudjeluje u izradi budžeta, educira osoblje i nadzire realizaciju postavljenih ciljeva za distribucijske kanale. Sektor vodi posebnu brigu o affluent bankarstvu, redovnom bankarstvu, kao i privatnom bankarstvu, što

uključuje razvoj, unapređenje, praćenje i kontroliranje ova tri segmenta, postavljanje i poboljšanje poslovnih procesa, organizira tečajeve za osobne bankare, te pregledava i prati trendove na tržištu. Ostale vrlo važne zadaće su pregovori i suradnja s korporativnim klijentima (povoljni krediti uvjeti za klijente banke) i tvrtkama (priprema posebne prijedloge za zaposlenike), razvoj i unapređenje uslužnog poslovanja, osposobljavanje, koordinaciju i budžetiranje financijskih savjetnika.

Sektor odabire odgovarajuće distribucijske kanale za proizvode namijenjene posebnim ciljanim skupinama klijenata. U koordinaciji s Sektorom za razvoj proizvoda i Sektorom za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije bira pravi trenutak za lansiranje novih proizvoda / usluga i odgovoran je za informiranje distribucijskih kanala o svim marketinškim aktivnostima koje će imati utjecaj na njih.

Sektor za razvoj proizvoda

Sektor za razvoj proizvoda zadužen je za razvoj proizvoda i usluga klijentima Banke u sektoru poslovanja sa stanovništvom, te praćenje njihove realizacije u prodaji. Ovaj sektor postavlja smjernice za razvoj proizvoda temeljenih na potrebama klijenata i postavljenim ciljevima Banke i vrši permanentnu analizu i praćenje zahtjeva klijenata kao i depozitnih i kreditnih proizvoda konkurenata. Temeljem provedenih analiza razvija i implementira nove proizvode te izmjenjuje postojeće kao i osigurava tehnološku podršku depozitnih i kreditnih proizvoda.

U njegovom djelokrugu nalazi se suradnja sa članicama Grupe PBZ (PBZ Card, PBZ Invest i PBZ Stambena štedionica) u dijelu razvoja depozitnih i kreditnih proizvoda te suradnja s strateškim partnerima u dijelu bankoosiguranja.

Sektor za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije

Aktivnosti ovog Sektora uključuju izbor i koordinaciju sa odgovarajućim komunikacijskim i marketinškim kampanjama te razvoj ideja za promociju, prodaju proizvoda i usluga namijenjenih fizičkim i pravnim (SME) osobama. U suradnji sa

marketinškom agencijom Banke oni definiraju, organiziraju i provode marketinške kampanje (izravni marketing, promociju, oglašavanje). Sektor je također odgovoran za odabir najpovoljnijih komunikacijskih kanala za određene segmente tržišta i planiranje oglašavanja u suradnji sa marketinškom agencijom Banke. Oni sudjeluju u izradi budžeta te prate ostvarenje budžeta tijekom cijele godine. Kontinuirano prate nastup konkurencije i natječu se sa bankama u poboljšanju postojećih i uvođenju novih proizvoda i usluga kao i u provođenju marketinških kampanja.

Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima

Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima analiza i razvija modele koji obuhvaćaju nadzor i implementaciju mjerenja ključnih pokazatelja za ocjenu rada distribucijske mreže i proizvoda za stanovništvo. Aktivnosti povezane sa analizom i razvojem odnosa s klijentima uključuju praćenje profitabilnosti segmentiranih baza podataka klijenata, analizu postojećih proizvoda i usluga namijenjenih pojedinim segmentima klijenata i njihovim zahtjevima, razvoj modela za mjerenje kvalitete usluge klijenata provođenjem Mystery shoppinga, strukturiranih istraživanja tržišta, praćenja žalbi klijenata i opće razine zadovoljstva klijenata Banke, razvoj podrške za unaprijeđenje odnosa s klijentima te izrada ključnih pokazatelja uspješnosti u upravljanju odnosu između klijenta i Banke.

Svoje aktivnosti Sektor proširuje na članice PBZ Grupe sa ciljem analize i razvoja CRM aktivnosti klijenata članica i drugih organizacijskih dijelova PBZ Grupe.

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva

PBZ je jedna 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. Potpomognuta snažnim elektronskim kanalima distribucije, naša mreža vrlo organiziranih podružnica predstavlja glavnu pokretačku snagu u efektivnom opsluživanju klijenata. Težimo povećanju vrijednosti kroz pružanje integriranih financijskih rješenja kako bismo zadovoljili individualne potrebe naših klijenata.

PBZ je detaljno razvila podršku poslovnim klijentima prilikom klasičnih novčanih i drugih transakcija. Zahvaljujući širokoj mreži banaka s kojima surađuje, PBZ uspješno pruža brze i povoljne usluge u području međunarodnih platnih transakcija. PBZ je također znatno promijenila proces domaćeg platnog prometa. Banka direktno posluje preko HSVP-a (Hrvatski sustav velikih plaćanja) i NKS-a (Nacionalni klirinški sustav), te je stoga u mogućnosti provesti transakciju kroz najpogodniji kanal. Unaprjeđena usluga Internet bankarstva za poslovne korisnike – PBZ COM@NET – podržava plaćanja u zemlji i inozemstvu.

Kad je riječ o financijskom bankarstvu, Privredna banka Zagreb dominantan je sudionik na hrvatskom tržištu. PBZ je pokretač brojnih suvremenih proizvoda i znatno je pridonio početku razvoja financijskog tržišta u Hrvatskoj. Aktivnom ulogom na tržištu kupoprodaje deviza, tržištu novca, primarnom i sekundarnom tržištu kapitala zavrijedio je naziv tržišnog lidera. Stoga smo odlučni u namjeri da zadržimo status najbolje financijske institucije u regiji. Ovo priznanje zavrijedili smo od naših klijenata zahvaljujući sposobnosti pružanja najbolje kvalitete u svemu što radimo.

S prihvaćanjem nove organizacije Privredne banke Zagreb, Grupa poslova s poduzećima

i Grupa poslova financija spojene su u novu Grupu poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva, s posebnim naglaskom na poslovanje s velikim kompanijama, financijskim institucijama, državnim institucijama i agencijama.

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva sastoji se od sljedećih sektora: Ured Grupe poslova sa poduzećima, poslovima riznice i investicijskog bankarstva, Sektor za poslove s državom i povezanim poduzećima, Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama, Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja, Sektor poslova riznice, Sektor investicijskog bankarstva i Sektor poslova podrške.

Sektor za poslove s državom i povezanim poduzećima

Ovaj Sektor odgovoran je za upravljanje cjelokupnim bankarskim poslovanjem sa središnjom državom i poduzećima u državnom vlasništvu. Sektor je također odgovoran za vođenje i praćenje kompletnih poslovnih odnosa s vodećim privatnim poduzećima čiji poslovni odnos s Bankom je iznimno složen i strukturiran, što podrazumijeva višestruko ispreplitanje proizvodima i uslugama koje koriste.

Prepoznajući i uzevši u obzir potrebe svojih klijenata za bankarskim uslugama i proizvodima, Sektor nudi sve vrste kratkoročnog i dugoročnog financiranja, kupnju potraživanja, eskontiranje mjenica, faktoring, bankovne garancije, akreditive i pruža uslugu koja uključuje otvaranje poslovnih računa, objedinjeno vođenje računa, ugovaranje Internet bankarstva, višenamjenske pogodnosti, pružanje financijske podrške izvoznicima, aktivno sudjelovanje u zaključenju ugovora s klijentima u inozemstvu, kao i razne modele transakcija depozita i druga inovativna rješenja prilagođena potrebama svakog pojedinog klijenta. Osim navedenih operacija, važno je naglasiti usluge u agencijskom poslovanju – transakcije provedene u ime i za račun nalagodavca i komisione poslove – poslove učinjene u vlastito ime, a za račun nalagodavca.

Posebno želimo naglasiti naše usluge financijskog savjetovanja, primjenjive u svakoj dje-

latnosti s kojom je povezana pravna osoba, i stvaranje najboljeg mogućeg rješenja za taj pravni subjekt.

U koordinaciji s drugim poslovnim jedinicama Banke, sudjelujemo u prodaji svih proizvoda PBZ Grupe. Upravljanjem ukupnim poslovnim odnosima između Banke i klijenta, kroz sinergijski učinak težimo stvaranju nove dodatne vrijednosti za naše klijente.

Cijeneci raznolikost poslovnih aktivnosti klijenata zaposlenici Sektora za poslove s državom individualnim pristupom svakom klijentu, kao i u timskom radu, pružaju podršku klijentima u svim aspektima njihovih poslovnih aktivnosti dajući im mogućnost korištenja široke palete usluga i proizvoda Banke razvijajući dugotrajne poslovne odnose i partnerstva.

U svakom segmentu svojih poslovnih aktivnosti, operacija i pružanja usluga, Sektor nastoji promovirati bankovne standarde najviše kvalitete, prvenstveno i najvažnije kroz stručnost i prilagodljivost svojim postojećim i potencijalnim klijentima.

Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama

Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama je odgovoran za poslovne transakcije s velikim domaćim kompanijama, kompanijama u stranom vlasništvu i stranim pravnim osobama – nerezidentima. Sektor pruža sve vrste bankarskih proizvoda i usluga u suradnji s ostalim organizacijskim jedinicama Banke – otvaranje poslovnih računa, ugovaranje Internet bankarstva, odobravanje kredita, otkup potraživanja, eskont mjenica, izdavanje garancija i otvaranje akreditiva, ulaganje viška sredstava, upravljanje gotovinom (organizaciju, transport, prikupljanje i transfer gotovine, objedinjeno vođenje računa, globalno upravljanje gotovinom), kartične poslove, leasing, proizvode za stanovništvo i ostalo. Vodeći domaći klijenti su razvojna poduzeća (građevinarstvo i niskogradnja), tvrtke koje se bave: turizmom, farmaceutskom industrijom, proizvodnjom hrane i velika trgovačka poduzeća.

Kompanijama uključenim u izgradnju stambenih i poslovnih prostora namijenjenih prodaji nudimo kompletnu uslugu implementacije projekta – od kontrole projektne dokumen-

tacije i nadzora izgradnje do financiranja izgradnje i prodaje nekretnina krajnjim kupcima.

S obzirom na dobro razvijenu poslovnu mrežu Privredne banke Zagreb s čak 204 ureda i poslovnica, uspješno smo organizirali cjelovito upravljanje gotovinskim transakcijama za neke od naših klijenata, koji su ujedno i neki od najvećih trgovačkih lanaca i kompanija u djelatnosti turizma.

International Desk dio je ovog sektora i zadužen je za vršenje transakcija s domaćim kompanijama u stranom vlasništvu i za poslove koordinacije Privredne banke Zagreb i njene matične banke – Intese Sanpaolo. International Desk pruža sve bankarske i savjetodavne usluge klijentima Intese Sanpaolo Grupe koji su prisutni na domaćem tržištu, kao i drugim kompanijama u stranom vlasništvu. Osim vođenja poslovnih odnosa, ta jedinica također pomaže stranim ulagačima u procesu osnivanja nove kompanije u Hrvatskoj, pruža savjetodavne usluge i opće informacije o poslovnim pravilima i uvjetima u Hrvatskoj, kontaktira klijente i spaja ih s najpoželjnijim institucijama u provođenju redovnih poslovnih aktivnosti.

Odjel za nerezidente je odgovoran za 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).

Suradnja uključuje otvaranje i vođenje računa, deponiranje sredstava, pružanje klijentima svih nužnih informacija potrebnih za vođenje poslovanja u Hrvatskoj što zahtijeva stalno praćenje cjelokupne regulative koja se odnosi na domaću valutu (uska suradnja s Hrvatskom narodnom bankom i Ministarstvom financija i Deviznim inspektoratom u sprječavanju međunarodnog pranja novca).

Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja

Glavne odgovornosti Sektora financijskih institucija i specijalnog financiranja su uspostavljanje, praćenje i promicanje cijeloga spektra poslovnih odnosa između Banke

i više od 1.800 domaćih i međunarodnih banaka i financijskih institucija. Kako bi pružila bolju uslugu klijentima i u potpunosti iskoristila unutarnje sinergije, dokumentarno poslovanje (npr. garancije i akreditivi) postalo je dio Sektora financijskih institucija i specijalnog financiranja u 2006. godini.

U sklopu posebnih financijskih usluga, ovaj Sektor nudi svim klijentima Banke posebno izrađena financijska rješenja uključujući financiranje trgovine i projekata, kreditne i specijalne aranžmane s financijskim institucijama (domaćim i stranim) kao i sa supranacionalnim organizacijama (npr. EBRD, itd.), kredite kupcima za promoviranje hrvatskog izvoza, otvorene kreditne linije za koje jamči državna Agencija za promicanje izvoza i robne kredite za financiranje izvoza i uvoza. Jedna od najvažnijih financijskih usluga koje pruža Sektor je organiziranje i sudjelovanje u sindiciranim kreditima u ime Banke i njezinih klijenata (PBZ je lider na hrvatskom tržištu u organiziranju sindiciranih kredita). Kroz Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja PBZ je aktivni sudionik na sekundarnom kreditnom tržištu i u forfaiting transakcijama.

Financiranje PBZ Grupe je također dio odgovornosti ovog Sektora.

Sektor poslova riznice

Sektor poslova riznice je važan i jedan od vodećih sudionika na hrvatskom tržištu sa širokim spektrom financijskih rješenja za velike korporativne i institucionalne investitore. Sektor riznice nudi sveobuhvatan spektar usluga koje obuhvaćaju transakcije na domaćim i međunarodnim tržištima novca, deviznim tržištima, tržištima kapitala te upravljanje likvidnošću banke. Sektor riznice PBZ-a je pouzdan financijski partner i ima aktivnu ulogu u trgovini vrijednosnim papirima koje izdaje Ministarstvo financija, te deviznim i kratkoročnim derivatima na tržištu novca.

Sektor riznice se sastoji od tri dijela: trgovanja, prodaje i tržišta novca.

Direkcija trgovanja sastoji se od dva dijela: vrijednosnih papira i deviza. Direkcija trgovanja posluje s kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim dužničkim i vlasničkim financijskim instrumentima. Posluje sa

stranim valutama, spot i forward transakcijama, te s opcijama i novčanicama. Segment novčanica pokriva isporuku, otpremanje, procesiranje i skladištenje različitih pošiljaka stranih valuta. Privredna banka Zagreb posluje na domaćem tržištu kao jedna od vodećih banaka u ovom području bankarstva.

Dio tržišta novca uključen je u kratkoročne vrijednosne papire, domaće i međunarodne trezorske zapise, repo aranžmane i depozite. U Odjelu za devizno tržište najvažniji segment aktivnosti pokriva Ured za poslove s pravnim osobama (Corporate desk), koji je uglavnom usredotočen na poslove s pravnim osobama i pomaže im u ispunjavanju svakodnevnih zahtjeva, potreba i želja. Oni nude najbolje informacije o trezorskim proizvodima, tečajevima, kamatnim stopama i cijenama obveznica.

Mi smo tržišni lider, posebno u vrijednosnim papirima, komercijalnim zapisima, vladinim, lokalnim i korporativnim obveznicama izdanim na domaćem i stranim tržištima. Uzevši u obzir gore navedeno možemo s izuzetnim ponosom zaključiti da smo, osim što sudjelujemo na domaćem tržištu, prvenstveno fokusirani i otvoreni prema globalnim tržištima.

Sektor investicijskog bankarstva

Kao lider u hrvatskoj industriji investicijskog bankarstva Sektor investicijskog bankarstva Privredne Banke Zagreb institucionalnim i individualnim klijentima pruža širok spektar proizvoda i usluga investicijskog bankarstva kroz aktivnosti na tržištu kapitala, financijsko savjetovanje i strukturirane financijske usluge, istraživanje i upravljanje imovinom, te kroz brokerske i skrbničke usluge. U suradnji s Intesom Sanpaolom i njenim bankama u Mađarskoj (CIB), Slovačkoj (VUB), Bosni i Hercegovini (ISP BiH) i Srbiji (Banca Intesa Beograd), usluge našim klijentima se šire diljem jugoistočne Europe.

S posebnom reputacijom u inovativnim financijskim rješenjima, Banka je stalno priznata kao vodeći jamac i aranžer emisije obveznica u Republici Hrvatskoj. Banka se specijalizirala u izdavanju, jamčenju i prodaji sveobuhvatnog spektra dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira. Tijekom proteklog

desetljeća, bili smo vodeći igrač na domaćem tržištu po izdanim količinama korporativnih obveznica i komercijalnih zapisa što se vidi i po broju tvrtki koje su nas izabrale za svog agenta izdavatelja.

Odjel za financije obavlja poslove koji se odnose na strukturirane transakcije, kao što su: projektiranje i izvođenje strukturiranih financijskih transakcija, pružajući podršku svojim klijentima tijekom stvaranja optimalne financijske strukture projekta, priprema financijske projekcija za planirane projekte, identificiranje rizika unutar strukturiranih transakcija i predlažući mjere za smanjenje tih rizika, sudjeluje u procesu dubinskog ispitivanja (due diligence) kako bi se pripremile i izvršile strukturirane transakcije te sudjeluju u organizaciji i upravljanju prikupljanja financijskih izvora potrebnih za strukturirane transakcije.

Tim PBZ za financijske savjetodavne usluge pruža savjetodavne usluge vezane uz strukturu kapitala, poslovne strategije, spajanja i stjecanja. Naš primarni cilj je pomoći našim klijentima u različitim korporativnim aktivnostima usmjerenim na stvaranje dodane vrijednosti i pozicioniranje naših klijenata ispred svojih konkurenata. Glavna područja naše stručnosti uključuju savjetovanje u kreiranju i provedbi korporativne aktivnosti, kao što su: spajanja i stjecanja, prodaja poslova, privatizacija, programi radničkog dioničarstva (ESOP), MBO / LBO projekti, obrana od preuzimanja, procjene vrijednosti/mišljenje o preuzimanju, poslovne strategije i financijsko restrukturiranje.

Odjel blisko surađuje s drugim odjelima te pruža širok spektar usluga vezanih za pripremu i provedbu raznih spajanja i stjecanja (uključujući otkup dijela i prodaju poslova, privatizacije, spajanja, preuzimanja, otkup uz polugu, MBOs itd.), transakcije tržišta kapitala, projektno financiranje itd.

Uz kupnju i prodaju vrijednosnih papira na domaćim i stranim tržištima, brokerske usluge Banke uključuju i pružanje detaljnih informacija o aktivnostima trgovanja, ponudi i potražnji dostupnoj kroz elektroničke sustave trgovanja, te brzo izvještavanje o transakcijama vrijednosnih papira.

Privredna banka Zagreb je vodeća skrbnička banka koja pruža vrhunske skrbničke usluge

institucionalnim klijentima iz cijelog svijeta koji se suočavaju s kritičnim izazovima u pronalaženju pravog partnera u pružanju efikasnih domaćih skrbničkih usluga s pravom ekspertizom na tržištu. Banka ponosno naglašava da je podskrbnik za pet svjetskih najvećih i najpoznatijih globalnih skrbnika. Istovremeno, uspostavom i stalnim razvojem vlastite skrbničke mreže. Banka nudi domaćim institucionalnim i privatnim klijentima pristup lokalnim i stranim tržištima. Kao depozitna banka za vodeće hrvatske investicijske fondove osiguravamo imovini ulagača upravljanje, zaštitu i vrednovanje sukladno regulatornim zahtjevima i važećim računovodstvenim standardima.

Naše predano osoblje u Sektoru investicijskog bankarstva, fokusirani know-how i iskustvo, te sposobnost efikasnog pristupa lokalnim i regionalnim tržištima, pružaju našim klijentima vrhunske proizvode i usluge i osiguranje potrebno u uspješnom ostvarenju poslovnih ciljeva.

Ured za restrukturiranje potraživanja

Ured za restrukturiranje potraživanja je novoosnovana organizacijska jedinica zadužena za pružanje podrške korporativnom i SME prodajnom osoblju kada se pojave problemi kod vraćanja kredita, nude strategije za restrukturiranja kreditiranja i pratite njihovo izvršenje.

Sektor poslova podrške

Sektor nudi potpunu poslovnu podršku svim organizacijskim jedinicama u Grupi poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva. Radi poboljšanja komunikacije i odnosa s klijentima, Sektor poslova podrške osnovao je Informacijski centar, gdje klijenti mogu dobiti sve relevantne informacije vezano uz proizvode i usluge Grupe poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva.

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima

Privredna banka Zagreb je kao jedna od vodećih korporativnih banaka, 2006. godine osnovala Grupu poslova s malim i srednjim poduzećima (SME), s jasnim naglaskom na mala i srednja poduzeća. SME Grupa s više od 250 zaposlenih predana je razvoju novih i poboljšanju postojećih proizvoda, uvođenju informatičkih aplikacija, optimizaciji procesa i organizaciji kako bi se osigurala učinkovitija usluga za više od 80 tisuća kupaca - trgovačkih društava, obrta i poduzeća.

SME Grupa ima razgranatu mrežu poslovanja u pet regija, 14 Poslovnica / SME bankovni centara i 60 malih i srednjih poduzeća pod oznakom "PBZ Sinergija" čija je namjera razviti jaku vezu i komunikaciju s našim kupcima. Kupci mogu koristiti najveći mrežu bankomata (Cash-In/Cash-Out), noćne sefove, EFT POS terminale i brojače. Osim toga, upotreba 2D barkodova (uslužni zapisi plaćanja), mobilnog bankarstva i sms poruke su nas pretvorili u jednog od vodećih pružatelja platnih usluga.

PBZ je tehnološki lider i ima vodeću ulogu u uvođenju usluge Internet bankarstva na domaćem tržištu, koje su trenutno dostupne pod oznakama PBZ COM @ NET i PBZ @ 365 (za obrte). Najveći pokazatelj naše kvalitetne usluge je sve veći broj korisnika, kao i češća uporaba izravnih distribucijskih kanala. Korištenje VISA Electron debitnih kartica povezanih s poslovnim računima, American Express poslovnih kartica i najveća mreža EFT POS terminala dostupne su uz potporu PBZ CARD (podružnica).

Također potrebno je spomenuti da smo uveli PBZ AGRO karticu kako bi podržali financiranje poljoprivredne proizvodnje.

U suradnji sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj institucijama, lokalnim samoupravama i ministarstvima Republike Hrvatske, Grupa nudi najširu paletu dugoročnih razvojnih kredita na hrvatskom tržištu koji su namijenjeni za financiranje proizvodnje, izvoza energije i druge razvojne projekte. Posebno ističemo kvalitetnu suradnju

kroz EU pretprikladne fondove (PHARE, ISPA, SAPARD, CARDS, TEMPUS, život, INTERREG III, IPA MED). Pružamo široki spektar usluga namijenjenih pomoći međunarodnim tvrtkama koje su odlučile poslovati ili poboljšati svoje poslovanje u Hrvatskoj.

Od listopada 2010. uveli smo novi bodovni sustav za mikro-poduzeća i obrte te smo na taj način, optimizirali proces donošenja odluka (dopuštajući brže donošenje odluka), što je značajan korak naprijed u smislu kreditiranja ovog segmenta klijenata na hrvatskom tržištu.

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima podržava i upravlja sa Sektorom za marketing, Sektorom za podršku mreži i Sektorom za upravljanje prodajom. Faktoring Odjel je sastavni dio Grupe poslova s malim i srednjim poduzećima, oni pružaju najvišu razinu usluge u domaćem i izvoznom faktoringu, kao i druge poslove koji se odnose na kupnju potraživanja koja su dostupna u mreži SME Group. Što se tiče društvene odgovornosti u području malog i srednjeg poduzetništva njihov cilj je uspješno sudjelovanje u rastu ovog segmenta tržišta kroz razvoj, poboljšanje kvalitete i obrazovanje poduzetnika u Hrvatskoj.

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima sastoji se od Sektora za upravljanje prodajnom, Sektora za podršku mreži, Sektora za marketing i 5 SME Regionalnih centara.

Sektor za upravljanje prodajom

Sektor za upravljanje prodajom primarno je zadužen za praćenje poslovanja na regionalnoj razini i po poslovnim segmentima, podršku prodaji, iniciranje razvoja novih proizvoda i usluga, unaprjeđenje poslovnih procesa, te promociju raznih proizvoda. U sklopu Sektora nalazi se i Direkcija za faktoring, čija je uloga organizacija i prodaja faktoring proizvoda.

Sektor za podršku mreži

Sektor je odgovoran za pružanje administrativne potpore SME mreži, razvoj i održavanje poslovnih aplikacija i procesa, podršku pri razvoju novih proizvoda i

usluga koje razvijaju zajedno s ostalim SME Sektorima, te za pomoć SME klijentima pri korištenju proizvoda i usluga Banke. Kako bi se navedeni zadaci kvalitetno obavili, unutar Sektora nalaze se Direkcija za razvoj proizvoda i Služba za kontakte s klijentima.

Sektor za marketing

Uloga Sektora za marketing je uspostavljanje sveobuhvatnog upravljanja poslovnim odnosom sa SME klijentima putem podrške SME razvojnim procesima unutar djelokruga rada Grupe poslova s malim i srednjim poduzećima. Sektor je odgovoran za praćenje prihoda, troškova i profitabilnosti pojedinih poslovnih jedinica, te za planiranje i izračun ključnih pokazatelja uspješnosti. U nadležnosti Sektora je upravljanje odnosima s klijentima (Customer Relationship Management), upravljanje kampanjama, te sva komunikacija sa SME klijentima.

SME – Regije

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima prisutna je u mreži Banke. Njezina prisutnost grupirana je u 5 regionalnih centara: Zagreb, Središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra – Rijeka - Lika i Slavonija. Aktivnosti i odgovornosti SME Regionalnih centra su prodaja Bančinih proizvoda klijentima, savjetovanje SME klijenata o financiranju i koordinacija sa ostalim Sektorima Banke i članicama PBZ Grupe. Također, pružaju usluge kreditiranja, izdavanja garancija, akreditiva, faktoringa, prikupljanja depozita, platnog prometa i ostalih usluga.

Područja podrške

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

Grupa poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova, pod vodstvom zamjenika predsjednika Uprave, pruža cjelovitu podršku vezanu uz financijski nadzor i izvješćivanje, financijsko planiranje i budžetiranje, te pružanja administrativne usluge poslovnim područjima. Grupa poslova informatičke tehnologije i operacija predstavlja ključni dio u cjelokupnoj organizaciji Banke. Navedena Grupa pruža informatičku i komunikacijsku podršku, podržava distribucijske kanale i omogućuje unos financijskih informacija u knjigovodstveni sustav. Grupa poslova za upravljanje i kontrolu rizika važan je dio u našem nastojanju pružanja konzistentnog i kvalitetnog prinosa na uložena sredstva naših dioničara. Vjerujemo da ostvarenje takvih rezultata u velikoj mjeri ovisi o postizanju odgovarajućeg uravnoteženja rizika i prinosa. Stoga smo osnovali Grupu poslova za upravljanje i kontrolu rizika radi zaštite Banke od rizika većih gubitaka kao rezultata neželjenih događaja, koji mogu nastati iz rizika s kojima se suočavamo u našem poslovanju, te radi ograničenja materijalno štetnih implikacija na prinos dioničara. U sklopu ove grupe nalazi se Sektor za naplatu potraživanja, koji je osnovan da bi se pomoglo klijentima koji ne mogu namiriti svoje financijske obveze i tako im se omogućio ekonomski oporavak kroz financijsko restrukturiranje.

Sektor unutarnje revizije, Ured Uprave Banke, Tajništvo Banke, Grupa poslova upravljanja ljudskim resursima i organizacijom, Sektor pravnih poslova, Sektor za compliance, Ured Uprave za korporativne komunikacije, Ured Uprave za ekonomska istraživanja i strateško planiranje, Ured za mjerenje zadovoljstva klijenata, Ured Uprave za upravljanje projektima, Ured Uprave za sigurnost, Ured za korporativno upravljanje supsidijarima i vlasničkim udjelima Grupe PBZ i Ured za korporativno upravljanje podacima kao i Uredi Nadzornog odbora čine integralni dio u ukupnoj podršci rukovodstvu i poslovnim područjima Banke.

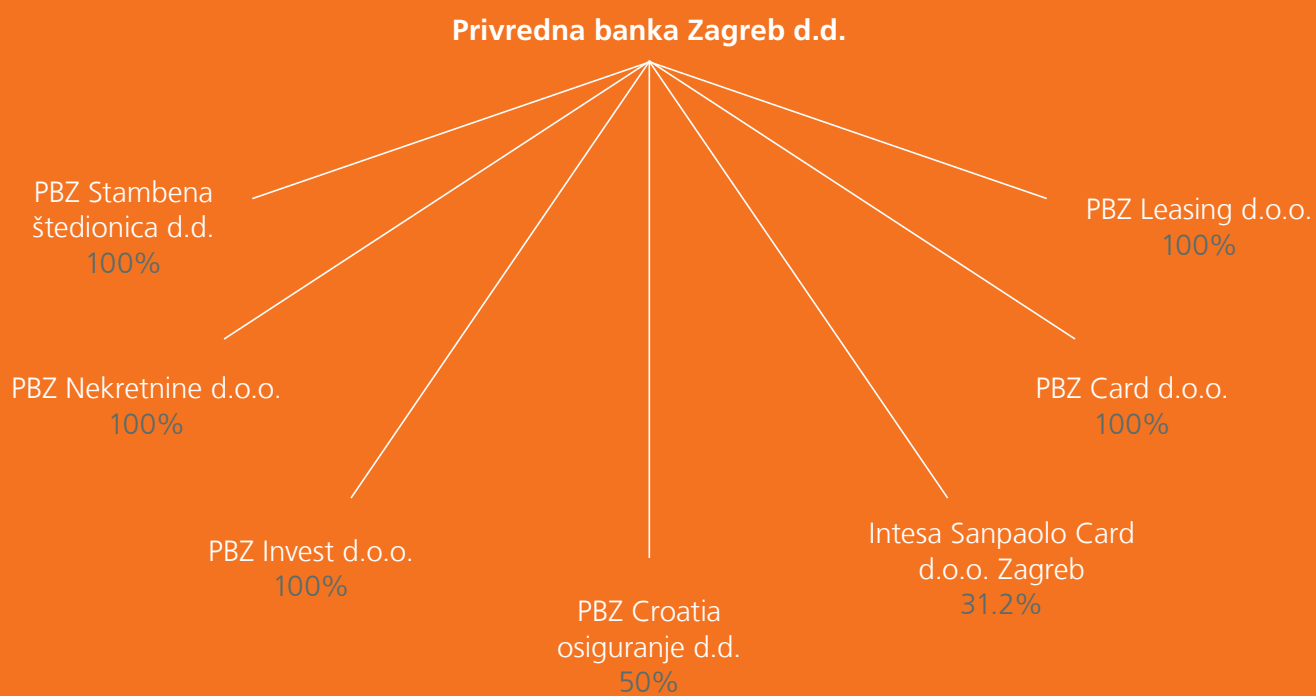




Grupa

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima u Hrvatskoj. Zapošljava 4.158 zaposlenika, a uslugama opslužuje više od 1,6 milijuna pravnih i fizičkih klijenata u zemlji. PBZ Grupa je moderno organizirana institucija čiji udjel u ukupnom bankarskom sektoru iznosi 17,2 posto.

Na dan 31. prosinca 2012. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb, 5 ovisnih društava i 2 pridružena društva. Sastav Grupe i kratak opis svakog od društava predočeni su u daljnjem tekstu.



PBZ Card

PBZ Card vodeće je društvo u kartičnom poslovanju u Hrvatskoj. Društvo se specijaliziralo za izdavanje charge kartica te kreditnih i debitnih kartica, a jedina je kartičarska kuća nadležna za izdavanje i prihvaćanje American Express kartica. Također nudi uslugu prihvaćanja kartica i izgradnje prodajne mreže MasterCard i Visa kartica na hrvatskom tržištu. Kao vodeća kartičarska kuća, PBZ Card danas ima portfelj od preko 2 milijuna aktivnih kartica izdanih pod brendom American Expressa, MasterCarda, Maestra, Vise i Vise Electron te je razvio prodajnu mrežu od otprilike 60 tisuća prodajnih mjesta širom zemlje. Poslovanje PBZ Carda temelji se na bogatstvu znanja i iskustva koje je to društvo izgrađivalo tijekom više od 40 godina prisutnosti American Expressa na hrvatskom tržištu, kao i na važnosti brendova MasterCarda i Vise, ali i čvrstoj poziciji koju je Privredna banka Zagreb izgradila kao vodeća banka u uvođenju nove tehnologije i proizvoda u kartično poslovanje. Društvo nastoji zadržati vodeću poziciju te nastavlja svoj prodor na tržište čime će se i dalje jačati pozicija PBZ-a na području kartičnog poslovanja. Društvo je 2012. godine proslavilo četrdeset godina prisutnosti American Expressa na hrvatskom tržištu organiziranjem raznih aktivnosti za svoje članove i poslovne partnere. Isto tako, nastavilo je obogaćivati svoj portfelj novim proizvodima kao što su Metro American Express Card, prvom poslovnom co-brand karticom u portfelju PBZ Carda, i American Express Gift Card, poboljšanom uslugom i prednostima za svoje korisnike kartica i partnere, a što obuhvaća plaćanje na rate, programe štednje Membership Rewards i loyalty programe My Card te mnoge druge. Osim toga, društvo je vrlo aktivno na društvenim mrežama i prati suvremene komunikacijske i marketinške trendove. Društvo također nastavlja sa svojim istaknutim programom društvene odgovornosti, naročito humanitarnom karticom American Express Card sa srcem, donirajući značajna sredstva projektu

hrvatskog Ministarstva zdravlja "Praćenje djece s neurorizicima". Trajno unaprjeđenje portfelja i usluga prepoznato je dodjeljivanjem nekoliko priznanja. Između ostalih nagrada, društvo je 2011. g. bilo dobitnik prestižne nagrade Global Network Services Marketing Award za lansiranje Membership Rewards® kartice.

PBZ Stambena štedionica

PBZ Stambena štedionica je osnovana od strane Privredne banke Zagreb 2003. godine. S obzirom na veliki broj klijenata zainteresiranih za stambenu štednju, društvo u ponudi uključuje četiri vrste štednje: Prima, Osnovnu, Zlatnu i Zlatnu dječju štednju. Do danas je sklopljeno gotovo 117 tisuća ugovora o štednji u vrijednosti gotovo 1,3 milijarde kuna. Prima i Osnovna vrsta štednje namijenjeni su klijentima koji žele iskoristiti stambene kredite iznimno povoljnih kamatnih stopa. Zlatna je štednja namijenjena klijentima čija je osnovna namjera dugotrajna štednja dok je Zlatna dječja štednja namijenjena djeci do 10 godina. Navedeni oblici štednje sklapaju se s euro valutnom klauzulom, pri čemu su depoziti osigurani sukladno Zakonu o bankama. Tijekom štednje moguće je i promijeniti vrstu štednje. Klijenti mogu upravljati svojim sredstvima iz svojih domova putem internet bankarstva PBZ365@NET.

PBZ Invest d.o.o.

Privredna banka Zagreb osnovala je društvo PBZ Invest doo 1998. g. kao društvo za upravljanje imovinom za pokretanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondovima. PBZ Invest doo nastoji ponuditi klijentima široku paletu investicijskih fondova i investicijskih strategija. Naš je cilj zadovoljiti i proširiti potrebe ulagača s različitim preferencijama i investicijskim ciljevima. Naš se fokus proteže od konzervativnih ulagača – koji odabiru sigurnost i likvidnost, do onih klijenata kojima rizik nije stran te žele da njihova investirana vrijednost raste tijekom srednjoročnog ili dugoročnog perioda. Od svog osnivanja 1998. g. PBZ Invest upravlja s osam otvorenih investicijskih fondova, od kojih četiri investicijska fonda tržišta novca - PBZ Novčani, PBZ Kunski novčani,

PBZ Euro i PBZ Dollar, jedan obveznički fond - PBZ Bond, jedan mješoviti fond - PBZ Global te dva dionička fonda - PBZ Equity i PBZ I-Stock Fund. Zbog promjena na tržištu koje su se dogodile u srpnju 2007. g, PBZ Invest odlučio je spojiti PBZ Kunski novčani Fond i PBZ Novčani fond pa tako od srpnja 2007. g. PBZ Invest upravlja sa sedam investicijskih fondova.

PBZ Novčani fond, fond tržišta novca, otvoreni investicijski fond s konzervativnom ulagačkom filozofijom, usmjeren na ulaganja niskog rizika i visoku likvidnost. Cilj fonda je ponuditi alternativu kunskim gotovinskim bankovnim računima. Kupnjom udjela u fondu ulagačima se omogućava visoka stopa povrata od njihovog ulaganja u usporedbi s uobičajenim štedim računom. On predstavlja ulaganje niskog rizika, opciju trajne i bezuvjetne likvidnosti te konkurentni povrat od ulaganja kroz tržišne standarde.

PBZ Euro Novčani fond, fond tržišta novca denominiran u eurima. Namijenjen je ulagačima koji traže zaštitu za svoju imovinom denominiranu u hrvatskim kunama od valutnog rizika. Na ovaj način fond nudi zaštitu od pada vrijednosti deviznog tečaja kune prema euru. PBZ Euro Novčani fond ponajprije ulaže u kratkoročne vrijednosnice niskog rizika denominirane u eurima.

PBZ Dollar fond, fond tržišta novca denominiran u američkim dolarima. Namijenjen je ulagačima koji traže zaštitu za svoju imovinu denominiranu u hrvatskim kunama od valutnog rizika. Na ovaj način fond nudi zaštitu od pada vrijednosti deviznog tečaja kune prema euru. Imovina se ulaže u niskorizične kratkoročne državne vrijednosnice koje primarno izdaje Republika Hrvatska i koje su denominirane u američkim dolarima. Slično novčanom fondu, prikladan je za konzervativne ulagače koji su skloni ulagati u američkim dolarima.

PBZ Bond fond, obveznički fond, također otvoreni investicijski fond s javnom ponudom, namijenjen je privatnim i institucionalnim ulagačima koji žele dodatno zaraditi ulaganjem u prvorazredne domaće i strane obveznice koje izdaju države, lokalne uprave i najstabilnije domaće i strane korporacije, a koje su primarno denominirane u eurima.

PBZ Global fond, uravnoteženi fond, otvoreni investicijski fond, namijenjen ulagačima koji su umjereno neskloni riziku i izlaganju imovine tržištu novca, dugoročno ili najmanje na tri godine. Imovina fonda ulaže se u kombinaciju kapitala i obveznica kojima se trguje lokalno, regionalno ili globalno. Optimalna kombinacija mora osigurati značajan priнос bez ugrožavanja sigurnosti ulaganja.

PBZ Equity fond, dionički fond, otvoreni investicijski fond, namijenjen ulagačima koji žele izložiti svoju imovinu riziku tržišta kapitala dugoročno ili u vremenu od tri do pet godina. Imovina fonda ulaže se uglavnom u dionice kojima se trguje lokalno ili regionalno, s izloženošću novim i globalnim tržištima. Regionalna diversifikacija pomaže diversifikaciji rizika i pruža mogućnost ostvarenja značajnog rizika.

PBZ I-Stock fond, dionički fond, otvoreni investicijski fond, namijenjen ulagačima koji žele izložiti svoju imovinu riziku tržišta kapitala na novim rastućim tržištima. Ovo je najrizičniji fond od svih fondova PBZ Investa. Vrijeme ulaganja također je dulje, odnosno od tri do pet godina. Imovina fonda ulaže se uglavnom u dionice kojima se trguje na novim i lokalnim tržištima. Ovaj fond najbolji je izbor za individualne ulagače koji su zainteresirani za visok povrat od ulaganja uz značajan rizik.

PBZ Invest je 2005. g., u suradnji s Privrednom bankom Zagreb, plasirao dvije tranše strukturiranog proizvoda - PBZ Protecto. Ovaj strukturirani proizvod PBZ-a kombinacija je investicijskih fondova i klasične bankovne štednje, s jamstvom za uloženi novac. PBZ Invest je 2009. g. uveo još jedan novi proizvod – upravljanje portfeljem za privatne ulagače kao dodatnu aktivnost upravljanju fondom.

PBZ Invest doo uvjeren je da pred njim stoji uspješna budućnost u poslovanju s investicijskim fondovima na hrvatskom financijskom tržištu. Unatoč značajnom smanjenju obujma imovine pod upravljanjem od 2008. g. zbog globalne financijske krize, tijekom 2012. g. aktivno poslovanje s investicijskim fondovima nastavilo je proces stabilizacije za

imovinu pod upravljanjem. Fondovi tržišta novca ostaju stabilna i pouzdana baza za ulagače i zbog toga predstavljaju vodeću snagu u oživljavanju aktivnosti upravljanja imovinom.

PBZ Invest uspješan je u održavanju i povećanju svog tržišnog udjela na hrvatskom ulagačkom tržištu, a krajem 2012. g. on je bio 18%.

PBZ Invest doo aktivan je član Hrvatske gospodarske komore, Hrvatske udruge poslodavaca, Financial Services Association i ACI Croatije. PBZ Investu doo, kao društvu za upravljanje imovinom, dodijeljeno je nekoliko nagrada za izvrsnost u vođenju različitih vrsta investicijskih fondova.

PBZ Leasing

PBZ Leasing u potpunom je vlasništvu Privredne banke Zagreb. Osnovan je 1991. godine pod imenom PBZ Stan. U početku se bavio procjenom nekretnina i restrukturiranjem javnog stambenog fonda. Od 1995.-2004. godine društvo je počelo odobravati kredite za kupnju automobila plasirajući sredstva Privredne banke Zagreb.

Od 2004. godine leasing je postao najvažnija aktivnost ovog društva. Društvo se kroz financijski i operativni leasing bavi najnovim nekretnina, osobnih i gospodarskih vozila, plovila i tehnološke opreme. Tijekom 2012. godine društvo je ostvarilo novih plasmana od gotovo 0,66 milijardi kuna.

Do kraja 2012. godine PBZ Leasing sklopio je preko 5,6 tisuća ugovora o najmu vrijednih gotovo 1,3 milijardu kuna.

PBZ Nekretnine

PBZ Nekretnine je društvo u potpunom vlasništvu Privredne banke Zagreb, a pruža usluge vezane uz promet nekretninama, upravljanje gradnjom i procjenjivanje nekretnina. Privredna banka Zagreb 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 stanova, kuća, poslovnih prostora, građevinskih zemljišta i ostalih vrsta nekretnina.

Aktivnosti PBZ Nekretnina obuhvaćaju promet nekretninama, usluge vezane uz promet nekretninama, iznajmljivanje nekretnina, gradnju, planiranje, nadzor gradnje, vrednovanje gradnje, procjenu vrijednosti nekretnina, izradu studija o izvedivosti ulaganja te pravni nadzor radova.

PBZ Nekretnine zapošljavaju tim profesionalaca 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, od kojih je pet pravnih stručnjaka u području građevinarstva. Društvo uspješno posluje u sklopu Grupe od svojega osnutka početkom 1999. godine. Za potrebe klijenata PBZ Nekretnine razvile su mrežu od 70 suradnika s kojima uspješno surađuju.

PBZ Croatia osiguranje

PBZ Croatia osiguranje dioničko je društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Osnovano je 26. srpnja 2001. u skladu s novim izmjenama hrvatskoga 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 osiguranja obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondom. Nakon početnog procesa prikupljanja članova fond PBZ Croatia osiguranja postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fonda u Hrvatskoj.

Unatoč žestokoj konkurenciji i neuobičajenoj fluktuaciji na tržištu, mirovinski fond društva nastavio je uspješno poslovati tijekom 2011. godine. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje oslanja se na dosadašnja pozitivna iskustva u upravljanju investicijskim fondovima Grupe Intese Sanpaolo, te na suradnju s njezinim odjelom za upravljanje imovinom.

Trenutačno fond ima više od 295 tisuća članova i neto imovinu u osobnim računima koji premašuju 8,3 milijardi kuna, što je čvrst temelj za dugoročnu stabilnost i profitabilno poslovanje.

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb

Društvo Intesa Sanpaolo Card osnovano je u travnju 2009. godine od strane Intesa Sanpaolo Holding International, Privredna banka Zagreb i Banke Koper. Na dan 31. prosinca 2011. godine Privredna Banka Zagreb je vlasnik 31,2 posto dioničke glavnice, stečene u zamjenu za poslovnu jedinicu za processing koja je odvojena od društva PBZ Card, te izravno kapitalno ulaganje.

Društvo je utemeljeno na osnovi kompetentnih snaga dvaju najjačih kartičnih poduzeća unutar ISP Grupe, Privredne Banke Zagreb i Banke Koper, te njihove tranzicije iz lokalnih kompanija u međunarodne organizacije. Oba centra izvrsnosti prepoznata su zbog dugog iskustva u kartičnom poslovanju na domaćim tržištima (Hrvatska i Slovenija), koja su po mnogim pokazateljima naprednija od nekih tržišta zapadne Europe. Oba središta koriste najbolju praksu, ne samo na razini ISP Grupe, nego i na razini cijele središnje i istočne Europe. ISP Card pruža široku paletu usluga kako bi zadovoljila potrebe klijenata. Sve usluge i rješenja skrojene su po potrebi regionalnih, domaćih tržišta ili individualnih potreba klijenta.

- Issuing rješenja – Društvo i Grupa nude široki asortiman usluga usmjeren na sve faze životnog i razvojnog ciklusa klijenata. Društvo posjeduje informatičku platformu za obradu podataka koja podržava složen portfelj proizvoda uključujući široku mogućnost plaćanja putem raznih vrsta kartica (potrošačke, komercijalne, debitne, kreditne, co-brand i affinity kartice) i kartičnih brendova (American Express, MasterCard, Visa, privatne brandove). Dostupne usluge: upravljanja kartičnim sustavom, upravljanja kreditnim poslovanjem, transakcijsku obradu podataka te personalizaciju i distribuciju kartica.
- Acquiring rješenja – informatička platforma za obradu podataka Grupe nudi raznovrsne usluge obrade podataka koji omogućuju našim partnerima profitabilno kartično poslovanje, a te usluge uključuju podršku trgovačko-administrativnim poslovima, autorizaciju i transakcijsku obradu podataka, upravljanje POS i ATM terminalima, te razna poslovna rješenja povezana s elektronskim trgovanjem,
- Dodatne usluge – osim ranije navedenih uobičajenih usluga Grupa pruža i cijeli niz dodatnih usluga koje se odnose na pružanje inovativnih i tehnološki naprednih rješenja u poslovanju naših partnera omogućavajući im zadržavanje starih i privlačenje novih kupaca (program odanosti kupaca, upravljanje reklamacijama i pravnim sporovima, upravljanje rizicima, poboljšanje usluga na ATM i POS terminalima).



Dinara



Pregled aktivnosti u sklopu PBZ-ovog programa društvene odgovornosti

Dodatak godišnjem izvješću

Uvod

Još od osnutka Privredna banka Zagreb nalazi se na samome vrhu hrvatskog bankarskog sektora i cijeli je niz godina imala važnu ulogu i velik utjecaj u gospodarskom i društvenom razvoju društva. Danas smo, kao član velike međunarodne bankarske grupacije – Intesa Sanpaolo, dinamična i moderna europska banka koja prati kretanja na tržištu i želje svojih klijenata. Razvoj povjerenja i unaprjeđenje odnosa sa svim dijelovima društva koji ulaze u interakciju s bankom uvjet je unaprjeđenja poslovanja. Svojim djelovanjem nastojimo zadovoljiti potrebe i ispuniti očekivanja svih sudionika, od brige za potrebe naših klijenata, djelatnika, razvoja lokalnih zajednica u kojima smo prisutni, brige za okoliš do stvaranja novih vrijednosti za dioničare. Donosimo pregled nekih značajnih aktivnosti u 2012. godini.

1. Obrazovanje i profesionalni razvoj

- kontinuirano ulažemo u razvoj korporativnih znanja putem projekta PBZ poslovne škole – 2012. godine upisana je 6. generacija polaznika čime je program dobio 255 aktivnih polaznika
- upisana je prva generacija polaznika IT akademije ITAKA (program interne edukacije s ciljem specijalističkog osposobljavanja djelatnika); 50 djelatnika iz IT odjela uspješno je završilo program
- poduzete su mjere za nadogradnju platforme za e-učenje – osmišljena su i uvedena tri nova programa, a pribavljene su i nove licence koje djelatnicima PBZ grupe omogućavaju pristup softveru LMS
- uvedena je usluga on-line biblioteke s oko 30 tisuća publikacija iz područja financija, IT-a i menadžmenta
- aktivno smo uključeni u provođenje mjera aktivnog zapošljavanja u suradnji s Hrvatskim zavodom za zapošljavanje (HZZ), 50 osoba primljeno je u PBZ sustav kartičnog poslovanja u sklopu programa osposobljavanja za rad bez zasnivanja radnog odnosa
- unutar Banke i članica PBZ grupe organizirana je stručna praksa za studente; ukupno je 69 studenata raznih fakulteta i visokih škola obavilo stručnu praksu unutar PBZ grupe

- uspostavljena je suradnja s domaćim i međunarodnim sveučilištima u svrhu promoviranja, sudjelovanja u osmišljavanju te provođenja obrazovnih programa na području financija i bankarstva; posebno bismo željeli istaknuti suradnju s visokom poslovnom školom Libertas te Visokom školom za primijenjeno računarstvo

2. Briga za zaposlenike

- proces centralizacije funkcije ljudskih resursa na razini PBZ grupe u potpunosti je dovršen te je uspostavljena jedinstvena HR platforma na razini Grupe (prednosti: standardizacija poslovnih procesa i metoda rada na razini PBZ grupe; lakša koordinacija, brže donošenje odluka i učinkovitija kontrola kadrovskih funkcija)
- tijekom 2012. nastavili smo s unaprjeđivanjem eHR portala uvođenjem novih funkcija: naprednijeg pretraživača (koji omogućuje pretraživanje po odabranim parametrima), izradu životopisa svih djelatnika na osobnom eHR portalu, elektronički ispis obračuna plaća i poreznih kartica, automatsko kreiranje standardnih izvješća za interne korisnike
- s ciljem kontinuiranog praćenja potencijala i razvojnih potreba djelatnika PBZ grupe provode se dodatni programi procjena te su djelatnicima sada dostupne povratne informacije o njihovom potencijalu i mogućnosti razvoja;
- 2012. godine pojednostavljen je proces interne rotacije, a na strateškoj razini donijeli smo odluku da potaknemo i olakšamo internu razradu rasporeda i rotacija s ciljem poticanja unutarnjeg razvoja i povećanja dužnosti djelatnika, a time i povećanja njihove motiviranosti i zadovoljstva
- provedeno je mjerenje organizacijske klime, što pokazuje našu dosljednost u kontinuiranom mjerenju važnih aspekata: zadovoljstva, nezadovoljstva i motivacijskih faktora te aktivnosti poduzetih kao odgovor na rezultate
- u sklopu redovitih socioekonomskih aktivnosti, pokazana je solidarnost pružanjem pomoći egzistencijalno ugroženim djelatnicima i njihovim obiteljima, djeci preminulih djelatnika, a ugovorili smo i stipendije za dvoje djece bez roditeljske skrbi; dodijeljene su subvencije djelatnicima sa školskom djecom za kupnju školskih knjiga; u sklopu stalne suradnje s kolegama iz Intese Sanpaolo dogovorili smo boravak djece u dječjem selu Follonica u Italiji tijekom ljetnih praznika
- brinemo o financijskom teretu naših djelatnika te ih educiramo i savjetujemo putem našeg programa upravljanja osobnim financijama o načinima uspostavljanja ravnoteže između prihoda i izdataka, sudjelujemo u davanju prijedloga u vezi reprogramiranja duga s ciljem ponovnog uspostavljanja financijske stabilnosti
- u sklopu programa zdravstvene skrbi za djelatnike, organizirali smo redovite sistematske preglede djelatnika i pripravnika, kontrolne preglede za djelatnike oboljele od bolesti koštanog sustava s fizikalnom terapijom kao dijelom postupka liječenja te preventivno cijepljenje protiv gripe
- od 2012. godine u članstvo udruge PBZ Standard uključeni su svi djelatnici PBZ grupe te je broj članova narastao na oko 2.520; ponuda sportskih sadržaja proširena je na podružnice gdje su ranije sportski sadržaji bili nedostupni, a prvi su put uvedene sportske aktivnosti za djecu djelatnika PBZ grupe
- 2012. godine PBZ Standard subvencionirao je sudjelovanje djelatnika članova na humanitarnom turniru čiji je cilj bio prikupljanje sredstava za opremanje vozila za svakodnevni prijevoz učenika s invaliditetom
- mjesečnik PBZ Express, namijenjen informiranju djelatnika o novostima, organizirao je humanitarnu kampanju pod nazivom „Darujmo zajedno“ kojom su djelatnici bili uključeni u akciju prikupljanja igračka za djecu bez roditeljske skrbi smještenu u Domu za nezbrinutu djecu Lipik (prikupljeno je više od 200 paketa) te humanitarnu kampanju za Dom za djecu u Vinkovcima; uz 250 paketa Dom za djecu je dobio i dva prijenosna računala i LCD televizor

U rujnu 2012. godine otvorili smo dječji vrtić Čigra – vrtić za djelatnike Privredne banke Zagreb, koji trenutno polazi 71 djeteta. Djeca su podijeljena u tri jasliske i jednu vrtićku skupinu, a uz potpunu opremljenost unutarnjeg i vanjskog prostora, vrtić pruža mnoge druge sadržaje, kao što su sport, učenje stranih jezika, sudjelovanje u priredbama i dramskim radionicama. Otvaranjem vrtića PBZ gradi imidž poslodavca koji shvaća da je obitelj najveća vrijednost, a djelatnici najvažniji resurs. Na taj se način povećava zadovoljstvo djelatnika te im se omogućuje da lakše usklade obiteljske i dužnosti na poslu.

4. Nove inicijative

PBZ Business Club – program pokrenut s ciljem detaljnog informiranja klijenata o programima financiranja koje nudi PBZ u suradnji s razvojnim bankama Europske unije, Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo i investicije, EU fondovima, itd. Predavanja na kojima vodeći ekonomisti PBZ-a govore o makroekonomskim izgledima održavaju se u svim većim hrvatskim gradovima.



5. Donacije i sponzorstva

Privredna banka Zagreb nastoji dati doprinos i iskazati odgovornost prema široj zajednici donacijama i sponzoriranjem raznih događanja. 2012. godine za sponzorstva i donacije odvojeno je gotovo 26 milijuna kuna. Tim su novcem potpomognuta mnoga kulturna i druga događanja, sportski događaji, znanost i obrazovanje te brojne udruge i pojedinci. Dugogodišnjim sudjelovanjem u društvenom životu putem donacija i sponzorstva, PBZ nastoji doprinijeti razvoju i podizanju kvalitete života u Hrvatskoj.

5.1. Donacije

Donacije u 2012. godini

Znanost i obrazovanje	1.150.100 kn
Sport	1.259.660 kn
Kultura	799.450 kn
Društvena solidarnost	9.820.840 kn
Drugo	2.434.550 kn
Ukupno	15.464.600 kn

PBZ aktivno sudjeluje u nizu društveno korisnih projekata i financijski podupire brojne humanitarne i društvene institucije. Od donacija u 2012. godini istaknuli bismo:

- Caritasova kampanja pod nazivom „Za tisuću radosti“. Već desetu godinu zajedno sudjelovali smo u velikoj Caritasovoj akciji prikupljanja sredstava za zakladu „Za tisuću radosti“. Cilj je ove kampanje prikupiti sredstva za hrvatske obitelji slabijeg imovinskog statusa. Ove se godine, pod sloganom „Vjerovali ili ne - možete promijeniti svijet“ kampanja usredotočila na podizanje svijesti o teškoćama s kojima se susreću obitelji pritisnute dugovima
- Donacija Zakladi Ana Rukavina – Registar dobrovoljnih darivatelja krvotvornih matičnih stanica

Znatna sredstva donirana su u svrhu podizanja kvalitete zdravstvene zaštite u brojnim zdravstvenim institucijama diljem Hrvatske. 2012. ostvarene su dvije velike donacije Dječjoj bolnici Srebrnjak te Kliničkoj bolnici Dubrava.

- Dječjoj bolnici Srebrnjak donirana su sredstva za nabavu cjelokupne opreme za Odjel za klinička ispitivanja – prvi takav odjel u Hrvatskoj i u potpunosti u skladu sa standardima Europske unije čiji je cilj odrediti najprikladnije doze lijekova za djecu s pomoću opsežnog istraživanja i testiranja, u skladu s najstrožim normama, kako bi se potvrdila učinkovitost i sigurnost lijekova za djecu.
- Kliničkoj bolnici Dubrava donirana su sredstva za nabavu novog CT uređaja koji bi trebao unaprijediti kvalitetu zdravstvene skrbi za teško bolesne pacijente. U Kliničkoj bolnici Dubrava osim građana Zagreba liječe se i pacijenti iz drugih dijelova Hrvatske i na godinu se obavi 15,000 CT pregleda.

Također bismo željeli istaknuti i donaciju na području „zaštite nasljeđa i obnove spomenika kulture“ za obnovu barokne župne crkve sv. Franje Ksaverskog, spomenika kulture prve kategorije.



5.2. Sponzorstva

Sponzorstva u 2012. godini	
Znanost i obrazovanje	597.854 kn
Sport	7.346.457 kn
Kultura	1.671.855 kn
Drugo	402.715 kn
Ukupno	10.018.242 kn

Svojom politikom sponzoriranja, kao i promocijom svoga brenda, PBZ nastoji pružiti financijsku podršku i potaknuti velik broj projekata na području kulture, sporta i znanosti te tako pridonijeti razvoju hrvatskoga društva.

Željeli bismo istaknuti sponzorstva na području kulture koja smo kroz niz kulturnih događaja i institucija ostvarili u 2012. godini:

- Sponzoriranje Hrvatskog narodnog kazališta u Zagrebu – najstarijeg (više od 150 godina) nacionalnog kazališta koje uključuje i tri umjetnička ansambla (dramski, operni i baletni) – PBZ je generalni sponzor sezone
- Sponzoriranje Moderne galerije u Zagrebu, gdje se u stalnome postavu nalaze najbolja djela hrvatskih umjetnika 19., 20. i 21. stoljeća. Ta djela predstavljaju remek djela pejzažnog, figuralnog i apstraktnog slikarstva, kao i portretnog i animalističkog kiparstva. Kao glavni pokrovitelj Moderne galerije, PBZ je tijekom posljednjih godina potpomogao otkup novih vrhunskih slikarskih i kiparskih djela.
- Sponzoriranje jednog od najpoznatijih kulturnih događaja u Hrvatskoj – **Sinjske alke**, viteškog turnira koji se održava već tri stoljeća, poštujući iste stare običaje. Održava se bez prekida još od 1715. godine, a taj jedinstveni spektakl Unesco je prepoznao kao dio svjetske nematerijalne baštine.
- PBZ podupire razne kulturne programe i institucije, uključujući Hrvatsko narodno kazalište u Zagrebu, Osijeku i Varaždinu, tradicionalnu etnološku manifestaciju „Rapska fjera“, kulturni događaj Vinkovačke jeseni i mnoge druge...

6. Utjecaj na okoliš

Kontinuirano pratimo potrošnju energije i raznim aktivnostima nastojimo smanjiti potrošnju, istovremeno podižući svijest kod djelatnika o važnosti brige za okoliš. Redovito djelatnicima šaljem personalizirane e-mail poruke kako bismo ih podsjetili na obvezu gašenja osobnih računala nakon završetka radnog vremena, te gašenja klimatizacijskih uređaja i grijanja preko vikenda, odvajanja papirnog od ostalih vrsta otpada radi recikliranja.

Papirni otpad i plastika prikupljaju se odvojeno, a odvozi ih tvrtka koja prikupljeni otpad reciklira. Opasan otpad poput spremnika za tintu također se prikuplja odvojeno, a zbrinjavanje ga tvrtka koja posao zbrinjavanja otpada obavlja u skladu sa zakonima i propisima.

Dvostrano kopiranje dokumenta, koje smo uveli kao standardnu postavku, korištenje višekratno upotrebljivih omotnica te ostale aktivnosti koje provodimo u tome smjeru dovele su do znatnog smanjenja potrošnje papira, kao što se može vidjeti iz ove tablice:

Potrošnja papira

2008.	579,854 kg
2009.	518,849 kg
2010.	503,525 kg
2011.	445,471 kg
2012.	444,560 kg

Također, od 1. lipnja 2012. godine u Banci se koriste isključivo omotnice izrađene od recikliranoga papira, a od recikliranog su papira i A4 listovi papira koji se koriste u strojevima za slaganje pisama. Sve je to rezultiralo porastom u potrošnji recikliranog papira. Ukupna potrošnja recikliranog papira u 2012. godini iznosila je **105.699 kg**, dok je 2011. godine iznosila samo **6.505 kg**.

Ugradnja energetske učinkovitih žarulja i elektroničkih prigušnica kako bi se uštedjelo na potrošnji energije za rasvjetu uobičajena je praksa. Istrošena se oprema nastoji

zamijeniti opremom optimalnih karakteristika (klasične žarulje zamjenjuju se štednima, ugrađuju se inverterski klimatizacijski uređaji veće energetske učinkovitosti, u gradnji se koriste materijali i elementi odličnih izolacijskih svojstava, na reklamnim znakovima koriste se LED izvori svjetlosti, ugrađuje se ventilacija s povratom topline).

Kao rezultat naših napora u tome smjeru, 2012. godine dovršen je proces dobivanja certifikata GreenLight za naše poslovne, a 15. siječnja 2013. Zajednički istraživački centar Europske komisije uputio nam je pismo dobrodošlice kojim smo postali službeni partneri u **programu Green Light**.



Potrošnja električne energije (kWh 000)

2009.	18,617
2010.	18,725
2011.	17,529
2012.	16,892



Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu čine Nadzorni odbor i Uprava, a spomenutim su aktima regulirane i dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora. Ta su dva tijela odvojena i nitko ne može biti član obaju tijela.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor sastoji se od sedam članova, u pravilu se saziva se jednom u tri mjeseca i nadzire rad Uprave. Članovi Nadzornog odbora Banke izabrani su ili imenovani na mandat od tri godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

György Surányi, predsjednik Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 31. siječnja 2010.

Ivan Šramko, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 29. ožujka 2011.

Massimo Pierdicchi, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 31. siječnja 2010.

Beata Kissné Földi, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 9. travnja 2012.

Giampiero Trevisan, imenovani član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 1. ožujka 2010.

Nóra Kocsis, imenovani član Nadzornog odbora, EBRD – mandat od 2. srpnja 2010.

Branko Jeren, neovisni član Nadzornog odbora – mandat od 19. travnja 2010.

Odbor za reviziju

Sukladno Statutu Privredne banke Zagreb, 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 pomaže Nadzornom odboru u radu pa je tako i u 2012. godini pratio postupak financijskog izvješćivanja, učinkovitost sustava unutarnje kontrole – funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije, raspravljao o godišnjim planovima rada i izvješćima (tromjesečnim, polugodišnjim i godišnjim) kontrolnih funkcija i značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje te, između ostaloga, nadgledao provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvješća i dao preporuku skupštini dioničara o odabiru revizorskog društva.

Odbor za reviziju ima tri člana.

Članovi Odbora za reviziju u 2012. godini: **Giovanni Bergamini**, predsjednik Odbora za reviziju

Beata Kissné Földi, član

Guido Gioncada, član

Na sjednicama Odbora nazočan je kao stalno pozvana osoba **Dean Quinn**, predstavnik Chief Risk Officer-a Intese Sanpaolo.

Izvršni odbor

Sukladno Statutu Privredne banke Zagreb, Nadzorni odbor je na 15. sjednici održanoj 10. prosinca 2002. godine osnovao Izvršni odbor kao pomoćno tijelo, te usvojio Pravila o radu Izvršnog odbora.

Izvršni odbor ima tri člana (predsjednik i dva člana Nadzornog odbora Banke), a do kraja listopada 2012. davao je suglasnost na odluke nadležnih tijela Banke koje se najvećim dijelom odnose na izloženost Banke kreditnom riziku prema klijentima i s njima povezanim osobama i organizacijske promjene u Banci.

Članovi Izvršnog odbora u 2012. godini:

György Surányi, predsjednik Izvršnog odbora

Massimo Pierdicchi, član

Beata Kissné Földi, član

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

Uprava

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 sastaje najmanje dvaput mjesečno i donosi upravljačke odluke.

Članovi Uprave:

Božo Prka, predsjednik Uprave – novi mandat od 9. veljače 2012.

Gabriele Pace, zamjenik predsjednika Uprave, zadužen za Ured Uprave za upravljanje projektima, Ured Uprave za sigurnost, Ured Uprave za korporativno upravljanje podacima te koordiniranje Grupe poslova za upravljanje i kontrolu rizika, Grupe poslova IT i operacija i Grupe poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova – mandat od 17. srpnja 2010.

Darko Drozdek, član Uprave zadužen za Grupu poslova s malim i srednjim poduzećima – mandat od 21. listopada 2010.

Ivan Gerovac, član Uprave zadužen za Grupu poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva – novi mandat od 9. veljače 2012.

Draženko Kopljar, član Uprave zadužen za Grupu poslova informatičke tehnologije i operacija – novi mandat od 9. veljače 2012.

Dinko Lucić, član Uprave zadužen za Grupu poslova sa stanovništvom – novi mandat od 9. veljače 2012.

Andrea Pavlović, članica Uprave zadužena za Grupu poslova za upravljanje i kontrolu rizika – mandat od 12. svibnja 2010.

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

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima Uprava Privredne banke Zagreb d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2012. 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.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje kao i podaci o imateljima dionica Banke (na dan 31. prosinca 2012.) sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor pa sukladno njegovoj odluci Uprava ima sedam članova. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za predsjednika i članove Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave na mandat od tri godine, uz mogućnost reizbora. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njenog predsjednika kada za to postoji važan razlog

sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom Banke, a posebnom odlukom donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika, zamjenika predsjednika i drugih članova Uprave Banke.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke i njihovih pomoćnih tijela iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

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.

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

1. Ima li društvo internetske stranice?

Da, na stranici www.pbz.hr

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

- u sjedištu i na poslovnoj adresi društva, (ako ne, zašto?)

Da.

- putem internetskih stranica društva na Internetu, (ako ne, zašto?)

Da. Godišnje izvješće za 2012. godinu s mišljenjem revizora Banka je objavila na svojoj internet stranici. Polugodišnje i tromjesečna izvješća (obrazac TFI-KI) za 2012. godinu objavljena su na internet stranici Zagrebačke burze i internet stranici Banke.

- na engleskom jeziku, (ako ne, zašto?)

Da. Godišnje izvješće Banke za 2012. godinu s mišljenjem revizora na engleskom jeziku izrađuje se i dostupno je na internet stranicama Banke. Na internet stranici Banke dostupna je engleska verzija polugodišnjeg i tromjesečnih financijskih izvješća.

3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?) Ako da,

- je li kalendar važnih događaja objavljen na internetskim stranicama društva na Internetu, (ako ne, zašto?)

- je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran, (ako ne, zašto?)

Da, Banka objavljuje kalendar važnih događaja na internet stranicama koji se ažuriran prilikom svake promjene.

4. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima?

Ne.

5. Iznosi li društvo u godišnjem izvještaju podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog

odbora, upravnog odbora ili uprave društva?

Da. Broj dionica Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2011. objavljen je u Godišnjem izvješću za 2012. Tijekom 2012. godine nije bilo promjena (povećanja/ smanjenja broja dionica u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora Napomena: članovi Nadzornog odbora ne raspolažu niti jednom dionicom Banke).

6. Iznosi li društvo na svojim internetskim stranicama podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave društva i ažuriraju li se ti podaci redovito (u roku od 24 sata)? (ako ne, zašto?)

Ne. Promjene se objavljuju putem Zagrebačke burze i Hanfe u zakonom propisanom sadržaju i roku.

7. Utvrđuje li društvo i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)

Da. Čimbenici rizika Banke objavljeni su u sklopu Godišnjeg izvješća koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

8. 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 time u vezi, (ako ne, zašto?)

Da.

- nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom, (ako ne, zašto?)

Da.

9. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?

Da.

10. Jesu li na internetskim stranicama društva objavljeni popisi svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru ili upravnom odboru koji se

biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)

Da. Banka na svojoj internetskoj stranici objavljuje prijedloge odluka koje donosi Glavna skupština Banke, što uključuje i prijedloge za promjene u članstvu Nadzornog odbora sa životopisom kandidata.

11. Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, zašto?)

Da.

12. Je li društvo izdavalo nove dionice?

Ne.

13. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?

Ne. Tijekom 2012. godine Banka nije stjecala niti otpuštala trezorske dionice.

14. Je li izdavanje punomoći za glasanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)

Da.

15. 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, zašto?)

Ne. Takvih slučajeva nije bilo, ali je Banka spremna udovoljiti takvim zahtjevima dioničara.

16. 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 6 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)

Da.

17. 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, zašto?)

Da.

18. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

Da, ali od dana stjecanja prava na tražbinu za isplatu dividende sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

19. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

Da.

20. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)

Ne.

21. 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 dnevnoga reda? (ako ne, zašto?)

Da.

22. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na internetskim stranicama društva i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)

Da.

23. 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 sl.? (ako da, zašto?)

Ne.

24. 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 svoju suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)

Da.

25. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)

Ne. Banka nije primila takav zahtjev od strane dioničara.

26. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)

Da. (napomena: nije bilo tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine)

27. 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, zašto?)

Da. Raspored sjednica Nadzornog odbora za tekuću godinu utvrđen je odlukom, a okvirni plan glede podataka koji se redovito i pravodobno dostavljaju utvrđen je pojedinačnim odlukama Nadzornog odbora i zakonom.

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

Da.

29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.

György Surányi, predsjednik;
Ivan Šramko, zamjenik predsjednika;
Massimo Pierdicchi, član;
Beata Kissné Földi, član;
Giampiero Trevisan, član;

Nóra Kocsis, član;
Branko Jeren, član.

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvom.

György Surányi:

CIB - Budimpešta, Mađarska - predsjednik Nadzornog odbora

VUB - Bratislava, Slovačka - predsjednik Nadzornog odbora.

Ivan Šramko:

Intesa Sanpaolo Bank - Sarajevo, Bosna i Hercegovina - član Nadzornog odbora

Banka Koper - Koper, Slovenija - član Nadzornog odbora

Banca Intesa Beograd - Beograd, Srbija - član Nadzornog odbora

CIB - Budimpešta, Mađarska - član Nadzornog odbora

Massimo Pierdicchi:

Banca Intesa Beograd - Beograd, Srbija - predsjednik Nadzornog odbora

Intesa Sanpaolo Bank Albania - Tirana, Albanija - predsjednik Nadzornog odbora

Intesa Sanpaolo Bank - Sarajevo, Bosna i Hercegovina - član Nadzornog odbora

ISP Romania - Bukurešt, Rumunjska - član Nadzornog odbora

Beata Kissné Földi:

Banca Intesa Beograd - Beograd, Srbija - član Nadzornog odbora

Intesa Sanpaolo Bank - Sarajevo, Bosna i Hercegovina - član Nadzornog odbora

Nóra Kocsis:

Volksbank A.D. - Beograd, Srbija - član Nadzornog odbora

Giampiero Trevisan:

CIB - Budimpešta, Mađarska - član Nadzornog odbora

Intesa Sanpaolo Bank - Bukurešt, Rumunjska - član Nadzornog odbora

31. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od nezavisnih članova? (ako ne, zašto?)

Ne. Nadzorni odbor Banke ima jednog nezavisnog člana sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

32. Koji članovi nadzornog odnosno neizvršni direktori upravnog odbora su nezavisni?

Branko Jeren.

33. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, zašto?)

Da.

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

Da.

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora:

- određena odlukom glavne skupštine? Da.
- utvrđena u statutu društva? Da, ali većina članova Nadzornog odbora nije primila naknadu.
- utvrđena na neki drugi način? (ako da, na koji način?) Ne.

36. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od strane društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

Da. Podaci o nagradama na teret Banke objavljeni su u Odlukama Glavne skupštine. Također podaci o naknadama članovima Nadzornog odbora, Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim iznosima objavljuju se u posebnoj bilješci u

Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

37. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društva o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)

Do sada nije bilo potrebe za tim jer članovi Nadzornog odbora nisu stjecali niti otpuštali dionice Banke.

38. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

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

39. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.), (ako ne, zašto i koji?)
- jasno navedeni u izvješćima društva, (ako ne, zašto i koji?)
- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla, (ako ne, zašto i koji?)
Upućujemo na odgovor pod 38.

40. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?

Ne.

41. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)

Da. Izvršni odbor kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora Banke sudjeluje u imenovanju i razrješenju članova Uprave Banke.

Ako da,

- je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru, (ako ne, zašto?) Da.
- je li komisija procijenila znanja, vještine i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor, (ako ne, zašto?) Da.
- je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave, (ako ne, zašto?) Da.
- je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra, (ako ne, zašto?) Ne. Politiku Uprave glede zapošljavanja razmatra sam Nadzorni odbor kao dio strategije upravljanja ljudskim resursima.

42. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Izvršni odbor kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora Banke sudjeluje u određivanju primanja članova Uprave Banke, što uključuje godišnji iznos fiksne plaće i varijabilnog dijela (bonus).

Ako da,

- je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora, (ako ne, zašto?) Ne. Upućujemo na odgovor pod 31.
- je li komisija nadzornom odboru predložila politiku nagrađivanja upra-

ve koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine, (ako ne, zašto?)

Da.

- kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija nadzornom odboru predlagala nagradu za pojedine članove uprave, sukladno s politikom nagrađivanja društva i procjenom djelovanja pojedinog direktora, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija nadzornom odboru predlagala prikladan oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave, (ako ne, zašto?)

Ne. Navedeno nije u ovlastima Izvršnog odbora.

- je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja, te prije objavljivanja razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću,

Da.

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?)

Da.

Ako da,

- je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora, (ako ne, zašto?)

Ne. Upućujemo na odgovor 31.

- je li komisija 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, zašto?)

Da.

- je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući tu i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave, te da se njima na odgovarajući način upravlja, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija 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, zašto?)

Da.

- ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije, (ako ne, zašto?)

Ne. U Banci je uspostavljena unutarnja revizija.

- je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovo imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija 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, zašto?)

Da.

- je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih

prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija 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, zašto?)

Ne. Predmetno je definirano zakonskom regulativom.

- je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor, (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo), (ako ne, zašto?)

Ne. Nije bilo otkazivanja ugovora vanjskom revizoru.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom, (ako ne, zašto?)

Da.

- kome komisija odgovara za svoj rad, Nadzornom odboru Banke.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom, (ako ne, zašto?)
Da.
- Dostavlja li uprava komisiji za reviziju:
 - pravodobne i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka, (ako nije, zašto?)
Da.
 - podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima, (ako ne, zašto?)
Da.
 - računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji, (ako ne, zašto?)
Da.
 - svako važnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama, (ako ne, zašto?)
Ne. Nije bilo bitnih odstupanja.
 - svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima, (ako ne, zašto?)
Da.
- je li uprava komisiju za reviziju obavijestila o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine, (ako nije, zašto?)
Da.
- je li komisija za reviziju s nezavisnim revizorom raspravila pitanja vezana uz:
 - promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)
Da.
 - primjenu propisa, (ako nije, zašto?)
Da.
 - važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)
Da.
 - metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)
Da.
 - visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)
Da.

- uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)

Da.

- djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke, (ako nije, zašto?)

Da.

- je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici), (ako nije, zašto?)

Da.

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

Da.

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)

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.

47. Navedite imena članova uprave ili izvršnih direktora.

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

48. Postoje li pravila za rad uprave ili izvršnih direktora kojima su regulirana pitanja vezana uz:

- područje djelovanja i ciljeve,
Da.
- pravila postupanja,
Da.
- pravila za rješavanje sukoba interesa,
Da.
- tajništvo uprave,
Da.
- održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,
Da.
- suradnju s nadzornim odborom,
Da.

49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?)

Ne. Iako ne postoji formalna Izjava o politici nagrađivanja Uprave i Nadzornog odbora, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranim, kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo Banke u sklopu Godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koji se objavljuje na internet stranici Banke.

50. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove:

- značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prošlom godinom, (ako ne, zašto?)
- pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)
- dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje dionice, opcije na dionicu ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)
- dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)
- temeljne pokazatelje i razloge za do-

djelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)

- sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja člana uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ako se nagrada zasniva na cijeni dionica društva prije stupanja na snagu treba odobriti glavna skupština društva. Ovo se odobrenje odnosi na principe nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave, upravnog odbora ili nadzornog odbora, (ako ne, zašto?)

51. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internet-stranicama društva? (ako nije, zašto?)

52. 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, zašto?)

53. 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, zašto?)

54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:

- ukupni iznos plaće, bez obzira je li je stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)
- naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)
- naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su

isplaćene, (ako ne, zašto?)

- bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)
 - kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)
 - ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)
 - glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:
 - broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava uvjeti za njihovo izvršenje, (ako ne, zašto?)
 - broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i. za svaku od njih broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)
 - broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)
 - svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se dogodila u društvu u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)
 - svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili jamstvo u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirane financijske izvještaje, (ako ne, zašto?)
- Upućujemo na odgovor pod 49.

55. Je li svaki član uprave ili izvršni direktor izvijestio nadzorni odbor odnosno upravni odbor društva o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti glasačkih prava iz dionica društva

najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)

Ne, jer tijekom godine članovi Uprave Banke nisu niti stjecali niti otpuštali ranije stečene dionice Banke.

56. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Banka nije obavljala posebne komercijalne poslove individualno s članovima Uprave. Banka ima komercijalni (depozitno-kreditni) odnos s povezanim društvima kroz članstva članova Uprave i višeg rukovodstva u nadzornim odborima tih društava. Navedeni poslovi obavljani su na fer tržišnoj osnovi. Banka objavljuje posebnu bilješku o agregiranim financijskim informacijama o odnosu s povezanim stranama u Godišnjem izvješću koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a isto je dostupno na internet stranici Banke.

57. 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:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.), (ako ne, zašto i koji?)
 - jasno navedeni u izvješćima društva, (ako ne, zašto i koji?)
 - potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla, (ako ne, zašto i koji?)
- Upućujemo na odgovor pod 56.

58. Imaju li članovi uprave ili izvršni direktori značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvom? (ako da, koji, gdje i koliko?)

Ne.

59. Jesu li članovi uprave ili izvršni direktori članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

Božo Prka član je u Nadzornom odboru slijedećeg društva:

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb - Zagreb, Hrvatska

Ivan Gerovac predsjednik je u Nadzornom odboru slijedećeg društva:

Unijapapir d.d. - Zagreb, Hrvatska

Draženko Kopljar je član u Nadzornom odboru slijedećeg društva:

PBZ Card d.o.o. - Zagreb, Hrvatska

Dinko Lucić predsjednik je Nadzornog odbora slijedećeg društva:

PBZ Stambena štedionica d.d. - Zagreb, Hrvatska

zamjenik je predsjednika u Nadzornom odboru slijedećeg društva:

PBZ Card d.o.o. - Zagreb, Hrvatska

i član Nadzornog odbora slijedećeg društva:

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb - Zagreb, Hrvatska

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Ljubljana - Ljubljana, Slovenija

Andrea Pavlović je zamjenica predsjednika u Nadzornim odborima slijedećeg društva:

PBZ Invest d.o.o. - Zagreb, Hrvatska

i član Nadzornog odbora slijedećeg društva:

PBZ Stambena štedionica d.d. - Zagreb, Hrvatska

Darko Drozdek predsjednik je Nadzornog odbora slijedećeg društva:

Luka Ploče d.d. - Ploče, Hrvatska

60. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

Da.

61. Je li vanjski revizor društva:

- vlasnički ili interesno povezan s društvom, (ako da, navedite na koji način?)
- Ne.
- pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge, (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji?)
- Ne.

62. Jesu li nezavisni revizori komisiju za reviziju (revizorski odbor) izravno izvijestili o sljedećim pitanjima (ako ne, zašto?):

- raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,
Da.
- važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,
Da. Nezavisni revizor pruža informaciju Odboru za reviziju o glavnim točkama revizije financijskih izvještaja i svojim preporukama. Tijekom godine nije bilo značajnijih slabosti u sustavu internih kontrola Banke.
- alternativnim računovodstvenim postupcima,
Ne. Nije bilo potrebe za razmatranjem alternativnih računovodstvenih postupaka.
- neslaganju s upravom,
Ne. Nije bilo neslaganja s Upravom.
- procjeni rizika i
Da.
- mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe,
Da. Nezavisni revizor pruža informaciju Odboru za reviziju o preporukama glede unutarnjih kontrola. Nezavisan revizor također (u skladu sa ISA 240) mora postići razumijevanje sa Upravom o nadzoru procesa identificiranja i odgovaranja na rizike prijevare te o sustavu internih kontrola koje je društvo uspostavilo kako bi smanjilo te rizike. Revizor također provodi upitnik u kojem se Uprava očituje o svojim saznanjima o stvarnim, sumnjivim ili navodnim prijeverama.

63. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto?)

Ne. Naknada za obavljenju reviziju utvrđena je u skladu s ugovorom.

64. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)

Da.

65. Imaju li ulagatelji mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s ulagateljima? (ako ne, zašto?)

Da.

66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva?

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.

67. 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 ne, zašto?)

Ne.

68. 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? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se na slažu, sa kojim odgovorima se ne slažu i zašto)

Da.





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

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

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

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 63 do 173, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, kao i Obrasci koji su prikazani na stranicama 174 do 191 izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 14. veljače 2013. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.



Mr. Božo Prka
Predsjednik uprave

26. ožujka 2013.



Gabriele Pace
Zamjenik predsjednika Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih financijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d. ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupa"), koji se sastoji od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja bez značajnih pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koje sastavljaju Banka i Grupa u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.



Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine, te njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za 2012. godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 168 do 184 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 168 do 184. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 68 do 167 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Ostalo

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji za Banku i Grupu na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 26. ožujka 2012. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:

Zagreb, 26. ožujka 2013.

Goran Horvat

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
(u milijunima kuna)				
Dobit za godinu	1,014	1,268	846	1,136
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	3	(19)	(8)	(14)
<i>Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka</i>	23	46	13	30
	26	27	5	16
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 13d)	(5)	(6)	(1)	(3)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	21	21	4	13
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	1.035	1.289	850	1.149
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	1.035	1.289	850	1.149
	1.035	1.289	850	1.149

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca	BILJEŠKE	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Imovina (u milijunima kuna)					
Novac i tekući računi kod banaka	14	4.171	2.647	4.168	2.465
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	5.657	6.989	5.657	6.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	3.986	2.497	3.927	2.497
Derivativna financijska imovina	17	4	11	4	11
Zajmovi i predujmovi bankama	18	6.250	7.036	6.236	7.231
Zajmovi i predujmovi komitentima	19	49.960	51.398	46.918	46.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	91	985	81	189
Ulaganja koja se drže do dospijeca	21	208	391	-	124
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	22	151	135	220	389
Nematerijalna imovina	23	162	157	103	83
Nekretnine i oprema	24	1.254	1.204	700	683
Ulaganja u nekretnine	25	9	12	9	9
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	26	-	30	-	30
Odgođena porezna imovina	13c	177	171	132	118
Ostala imovina	27	474	491	256	204
Ukupna imovina		72.554	74.154	68.411	67.481

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

	BILJEŠKE	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Na dan 31. prosinca					
Obveze (u milijunima kuna)					
Tekući računi i depoziti banaka	28	727	2.994	1.108	3.423
Tekući računi i depoziti komitenata	29	48.143	47.431	46.973	44.081
Derivativne financijske obveze	17	4	9	4	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	30	8.936	9.311	7.918	7.990
Ostale obveze	31	1.518	1.633	394	461
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	32	201	194	81	74
Rezervacije za obveze i troškove	33	204	191	204	186
Tekuća porezna obveza		33	69	3	63
Ukupne obveze		59.766	61.832	56.685	56.287
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke					
Dionički kapital	35a	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	35b	1.570	1.570	1.570	1.570
Trezorske dionice	35c	(76)	(76)	(76)	(76)
Ostale rezerve	35d	375	375	308	300
Rezerva fer vrijednosti	35e	(27)	(48)	(8)	(11)
Zadržana dobit	35f	9.039	8.594	8.025	7.504
Ukupni kapital i rezerve		12.788	12.322	11.726	11.194
Ukupne obveze i kapital i rezerve		72.554	74.154	68.411	67.481

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

	BILJEŠKE	GRUPA	BANKA
Za godinu koja završava 31. prosinca	2012.	2011.	2012.
(u milijunima kuna)			2011.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza	1.272	1.581	1.028
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima 19c	543	316	560
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 11	46	53	43
Dobit od prodaje nekretnina i opreme 9	(5)	(17)	(1)
Amortizacija 12	191	213	124
Neto gubici/(dobici) od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 8	54	(2)	56
Udio u dobiti pridruženih društava 22	(16)	(18)	-
Neto prihod od kamata 5	(2.406)	(2.480)	(2.213)
Prihod od dividendi 7	(3)	(4)	(143)
	(324)	(358)	(546)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	322	398	715
Zajmovi i predujmovi bankama	(635)	(94)	(131)
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.210	(3.056)	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina raspoloživa za prodaju	(655)	838	(1.398)
Ostala imovina	44	(102)	36
<i>Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine</i>	<i>286</i>	<i>(2.016)</i>	<i>(161)</i>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza			
Tekući računi i depoziti banaka	(2.267)	(1.157)	(2.319)
Tekući računi i depoziti komitenata	780	621	615
Ostale obveze	(120)	166	(100)
<i>Smanjenje poslovnih obveza</i>	<i>(1.607)</i>	<i>(370)</i>	<i>(1.804)</i>
Naplaćene kamate	3.536	3.833	3.409
Plaćene kamate	(1.512)	(1.699)	(1.412)
Primljene dividende	3	4	143
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	382	(606)	(371)
Plaćeni porez na dobit	(305)	(288)	(254)
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	77	(894)	(625)

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu koja završava 31. prosinca	BILJEŠKE		GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.	2012.
(u milijunima kuna)						
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti						
Ulaganje u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	23, 24	(411)	(303)	(124)	(88)	
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		173	89	2	17	
Primici od ulaganja koja se drže do dospijea		183	256	124	257	
Neto (odljev)/priljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(55)	42	2	186	
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti						
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(569)	(301)	(569)	(301)	
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova		(375)	(578)	(180)	(441)	
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		(944)	(879)	(749)	(742)	
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Međimurske banke		-	-	894	-	
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(922)	(1.731)	(478)	(1.510)	
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	36	11.024	12.779	10.588	12.122	
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		5	(24)	5	(24)	
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	36	10.107	11.024	10.115	10.588	

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

(u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Grupa							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.907	1.570	(76)	375	(48)	8.594	12.322
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	3	-	3
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	23	-	23
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 13d)	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	21	-	21
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.014	1.014
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	21	1.014	1.035
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(569)	(569)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(569)	(569)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.907	1.570	(76)	375	(27)	9.039	12.788
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.907	1.570	(76)	373	(69)	7.629	11.334
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(19)	-	(19)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	46	-	46
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 13d)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	21	-	21
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.268	1.268
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	21	1.268	1.289
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(301)	(301)
Ostale promjene	-	-	-	2	-	(2)	-
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	2	-	(303)	(301)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.907	1.570	(76)	375	(48)	8.594	12.322

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

(u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.907	1.570	(76)	300	(11)	7.504	11.194
Stečeno pripajanjem Međimurske banke (bilješka 22)	-	-	-	8	(1)	244	251
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	13	-	13
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 13d)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	4	-	4
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	846	846
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	4	846	850
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(569)	(569)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(569)	(569)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.907	1.570	(76)	308	(8)	8.025	11.726
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.907	1.570	(76)	300	(24)	6.669	10.346
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	30	-	30
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 13d)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	13	-	13
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.136	1.136
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	13	1.136	1.149
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(301)	(301)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(301)	(301)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.907	1.570	(76)	300	(11)	7.504	11.194

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 76 do 167 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 Račkoga 6, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje sa stanovništvom, pravnim osobama, riznično poslovanje, investicijsko bankarstvo, upravljanje imovinom i usluge leasinga.

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

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

2 | Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 14. veljače 2013. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

b) Osnove mjerenja

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

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

Tečajevi korišteni za preračun na dan 31. prosinca 2012. iznosili su 1 EUR= 7,546 kn, 1 CHF= 6,245 kn i 1 USD= 5,727 kn (31. prosinca 2011.: 1 EUR= 7,530 kn, 1 CHF= 6,195 kn i 1 USD= 5,820 kn).

d) Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 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 bilješki 4.

e) Pravno pripajanje Međimurske banke

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom dana 1. prosinca 2012. kada je Međimurska banka (do tada u 100% vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d.) pravno pripojena Banci te je prestala postojati kao zasebni pravni i operativni subjekt. Račun dobiti i gubitka Banke za 2012. godinu ne uključuje rezultate poslovanja Međimurske banke prije pripajanja, niti su usporedni podaci prepravljani kako bi uključili Međimursku banku.

Imovina i obveze stečene kao rezultat pripajanja priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u financijskim izvještajima Međimurske banke neposredno prije pripajanja. Imovina, obveze i kapital i rezerve preuzete prilikom pripajanja sažeto su prikazani u bilješki 22.

f) Utjecaj financijske krize

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Recesija koja je počela 2007. i 2008. godine nastavlja imati značajan utjecaj na ekonomske i financijske pokazatelje u 2012.

godini na globalnim tržištima uključujući i Hrvatsku. Kriza je bila osobito izražena u Europi gdje je kriza javnog duga zajedno s ostalim problemima u bankarskom sustavu prisilila europske čelnike da uvedu nove mjere koje uključuju: uvođenje mehanizama za financijsku stabilnost Europe, bankarske unije, druga operacija dugoročnog refinanciranja (koja je unijela dodatno traženu likvidnost u europske banke) te operacije otkupa dugoročnih državnih obveznica zemalja u financijskim problemima (engleski „outright monetary transactions“ ili skraćeno OMT) kao dio politike Europske centralne banke („ECB“). Brojne druge mjere su također uvedene što je dovelo do niže percepcije rizika za Eurozonu krajem godine u odnosu na prvu polovicu 2012. godine. Iako se neizvjesnost vezana uz Eurozonu počela smanjivati u drugom dijelu godine, ona nije u potpunosti nestala.

Financijska kriza imala je utjecaj na hrvatsko gospodarstvo i financijski sustav. Premija rizika za Hrvatsku je smanjena krajem godine, kao i ukupna aktiva banaka. Proces smanjivanja zaduženosti kod matičnih društava dogodio se u Hrvatskoj, ali nije bio značajan. Tijekom 2012. depoziti iz domaćih izvora su nastavili rasti, što je najviše uzrokovano depozitima stanovništva. Ukupna potražnja za kreditima pravnim osobama i stanovništvu bila je na niskoj razini, što ne iznenađuje budući da je dugoročna kriza u Hrvatskoj imala negativan utjecaj na gospodarske subjekte u državi. Smanjivanje zaduženosti kod matičnih društava nije imalo značajan utjecaj na likvidnost Grupe, koja je bila na visokoj razini tijekom čitave godine. Sve to je rezultiralo značajno manjim kamatnim stopama na novčanom tržištu i trezorskih zapisa. To je bilo posljedica slabe kreditne aktivnosti među bankama.

Dug stanovništva se također smanjio, kao i ukupni dug prema bankama koji se smanjio prvi put od 2009. godine. Ukupni dug svih sektora, kao udio BDP-a, nastavio se smanjivati, što je dodatno podržano smanjenjem realnog BDP-a za 1,8%. Visoka nezaposlenost, smanjenje realnih plaća, zajedno s negativnim procjenama za Hrvatsku i Europu rezultiralo je smanjenim indeksom povjerenja potrošača i posljedično slabom ili nikakvom potražnjom za novim kreditima, posebno hipotekarnim kreditima i ostalim vrstama dugoročnih kredita (osim novčanih kredita).

Potražnja za kreditima pravnih osoba bila je nešto bolja, ali je međunarodna i kriza na domaćem tržištu ostavila utjecaj i na ovaj sektor. Pravne osobe su smanjile svoj dug na međunarodnom tržištu dok je dug na domaćem tržištu malo porastao. Kao rezultat toga, ukupni dug pravnim osobama kao udio u BDP-u je stagnirao.

Neprihodujući krediti su nastavili rasti u 2012., što je bilo očekivano uzevši u obzir dugoročnu financijsku krizu i efektivno stagnaciju rasta kredita. Grupa izrazito pozornost pridaje upravljanju kreditnim rizikom i stopi gubitka. Kao rezultat toga, smanjenje kamatnih stopa na kredite je bilo manje nego što se moglo očekivati ili nije postojalo (bez obzira na smanjenje troška zaduživanja iz stranih izvora).

Hrvatska ima mnogo problema te je teško očekivati veliki gospodarski preokret tako dugo dok međunarodna financijska kriza (osobita ona u Europskoj uniji i Eurozoni) nastavlja utjecati na njezin ekonomski i financijski sustav.

3 | Značajne računovodstvene politike

a) Osnova za konsolidaciju

i) Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Grupu. Kontrola je pravo upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta tako da se ostvare koristi od njegovog poslovanja. Kod procjenjivanja ima li kontrolu, Grupa uzima u obzir potencijalna prava glasa koja je trenutno moguće ostvariti.

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 drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje

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) Nekomontrolirajući interesi

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

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

iii) Podružnice

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

Podružnice se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu pa sve do prestanka kontrole odnosno njihove prodaje ili likvidacije. Sve transakcije između društava unutar Grupe te sva stanja i nerealizirani dobiti ili gubici koji proizlaze iz transakcija između društava unutar Grupe su eliminirani. 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 (umanjeno za akumulirani gubitak 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, a račun dobiti i gubitka ne uključuje rezultat prije spajanja te se usporedne informacije ne prepravljaju. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u financijskim izvještajima stečenog društva. Stavke kapitala i rezervi stečenog društva dodaju se istim stavkama unutar kapitala i rezervi Grupe, osim dioničkog kapitala i dobiti nastaloj prije kupnje.

vi) Gubitak kontrole

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

vii) Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

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

viii) Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na datum izvještavanja nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u bilješci 37.

b) 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 kada 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 dobit i gubitak, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

Grupa ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu (objavljeno kao ostali ugrađeni derivativi u bilješci 17). Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Grupa procjenjuje vrijednost ove imovine i obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještavanja ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

c) Prihod i rashod od kamata

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

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i predujmove komitentima i bankama, uzete kamatonosne zajmove, financijski i operativni najam, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospjeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se korištenjem nominalne kuponske kamatne stope i uključuje se u prihod od kamata.

d) Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživa za povlačenje.

Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i stranog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim u slučajevima kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za

Bilješke uz financijske izvještaje

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 gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza

Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza uključuju dobitke od tečajnih razlika, realizirane i nerealizirane dobitke po vrijednosnicama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

f) Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi uključuju neto prihod od vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, neto dobit od prodaje nekretnina i opreme, prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu i ostalih prihoda. Prihod od najma iz operativnih najмова priznaje se ravnomjerno na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Početni izravni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja najma na istoj osnovi kao i prihod od najma.

g) Troškovi zaposlenika

Pravo na godišnji odmor priznaje se u razdoblju njegova nastanka po svakom zaposleniku. 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 poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće kako slijedi:

	od 1. svibnja 2012.	do 1. svibnja 2012.
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	20,00%	20,00%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	13,00%	15,00%
Doprinosi za zapošljavanje	1,70%	1,70%
Ozljede na radu	0,50%	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 transakcijama temeljem dionica kojim se dodjeljuje pravo ključnim zaposlenicima na novčane naknade, koje se temelje na cijeni dionica (transakcije koje se podmire u novcu). Obveze se početno mjere temeljem fer vrijednosti dionica na dan dodjele te se ponovno naknadno vrednuje sve do podmirenja. Trošak transakcije temeljem dionica se priznaje tijekom razdoblja u kojem je pružena usluga ili su zadovoljeni uvjeti pružanja usluge (bilješka 39).

h) Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji

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

i) Prihod od dividendi

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

j) Porez na dobit

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

i) Tekući porez na dobit

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

ii) Odgođeni porez na dobit

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. 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 dospijećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod banaka te zajmove i predujmove bankama s dospijećem manjim od 90 dana.

l) Financijski instrumenti

i) Priznavanje

Grupa zajmove 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 prijena instrumenta. Kod priznavanja na datum namire, promjene u fer vrijednosti imovine ili obveza koje su predmetom transakcije priznaju se od datuma namire, dok se imovina i obveze koje su predmetom transakcije priznaju od datuma trgovanja. Sva ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se od datuma trgovanja odnosno kod kojeg Grupa postaje jedna od ugovornih strana.

ii) Klasifikacija

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

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

Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijea, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držanja do dospijea. Navedena kategorija uključuje dužničke vrijednosnice.

Zajmovi i potraživanja

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

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

Ovaj portfelj obuhvaća zajmove i predujmove bankama, zajmove i predujmove komitentima, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i ostala potraživanja.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

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

iii) Prestanak priznavanja

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt, odnosno kada Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva te ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj financijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o financijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u kapitalu i rezervama također se priznaje u računu dobiti i gubitka. U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad financijskom imovinom, te zadržava kontrolu nad imovinom, Grupa nastavlja priznavati tu imovinu u mjeri u kojoj zadržava interes u toj imovini, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ako prijenos ne rezultira prestankom priznavanja jer je Grupa zadržala suštinski sve rizike i povrate od vlasništva nad prenesenom imovinom, imovina se nastavlja priznavati u cijelosti, te se za primljenu naknadu priznaje financijska obveza osigurana imovinom u zalogu. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iv) Reklasifikacija

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

v) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo na prijeboj određenih iznosa i kada postoji namjera izravnjanja po neto principu, ili kada se realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

vi) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

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

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

vii) Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza, i priznaju se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjnja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjnja vrijednosti za nemonetarnu imovinu raspoloživu za prodaju se također priznaju u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjnja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

viii) Mjerenje amortiziranog troška

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

ix) Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se određena imovina može zamijeniti, odnosno obveza podmiriti, između upućenih i voljnih strana u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja.

Kada su dostupne, Grupa fer vrijednost instrumenta temelji na cijenama na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne, te predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument koji se vrednuje po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji ne kotiraju na burzi). Te tehnike podrazumijevaju primjenu nedavnih transakcija po uobičajenim tržišnim uvjetima između upućenih i voljnih strana (ukoliko ih je bilo), referiranje na tekuću fer vrijednost drugih instrumenata koji su u osnovi isti, analize diskontiranog novčanog toka i modele određivanja cijena opcija. Odabrana tehnika vrednovanja u najvećoj mogućoj mjeri koristi dostupne ulazne tržišne podatke, a u najmanjoj mogućoj mjeri oslanja se na procjene specifične za Grupu, obuhvaća sve one faktore koje bi pri određivanju cijene tržišni subjekti uzeli u obzir, te je usklađena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulazni podaci za tehnike vrednovanja predstavljaju razumna tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj financijski instrument. Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka.

Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane. Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Fer vrijednost derivativa kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost ugovornih strana.

x) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjnje vrijednosti

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjnje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupa financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjnju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine

Bilješke uz financijske izvještaje

("događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjene vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjene vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- iv) značajno restrukturiranje zbog financijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- vi) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

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

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

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz kolaterala koje drži kao instrumente osiguranja, a to može uključivati ugovaranje promijenjenih ili potpuno novih uvjeta kreditiranja. Vrednovanje reprogramiranih zajmova vrši se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uvjeta kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uvjeta i ostvarenje budućih priljeva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije primjenom originalne ili novo izračunate efektivne kamatne stope. Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjene vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi. U svrhu skupne procjene umanjene vrijednosti, financijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, vrstu zaloga, status dospjelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike). Navedena obilježja značajna su za procjenu očekivanih budućih novčanih tokova skupine imovine budući da ukazuju na dužnikovu mogućnost plaćanja svih dospjelih obveza sukladno ugovorenim uvjetima.

b) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

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

c) Financijska imovina koja se vodi po trošku

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenoj vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Gubitak od umanjene vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjene vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

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

Pri provedbi zajedničke procjene umanjenja vrijednosti za IBNR, imovina se grupira prema sličnim obilježjima kreditnog rizika (tj. temeljem klasifikacije razine rizika koji Grupa primjenjuje, pri čemu se uzima u obzir vrsta imovine, vrsta zajmoprimca, dani kašnjenja u otplati i drugi relevantni čimbenici). Pri procjeni umanjenja vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati, Grupa koristi statističke modele povijesnog trenda vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete. Vjerojatnost nastanka gubitka, stope gubitka te vrijeme naplate uspoređuju se sa stvarnim rezultatima, kako bi se osigurala njihova prikladnost.

m) Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

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

n) Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

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

o) 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.

p) Uzeti kamatonosni zajmovi

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

q) 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.

r) Najmovi

Financijski najam – Grupa kao davatelj najma

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma prenosi na primatelja najma gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u financijski najam. Grupa priznaje potraživanja temeljem najma na dan na koji su sredstva odobrena dužniku. 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 leasinga, uključeni su u početno mjerenje potraživanja po financijskom najmu i smanjuju prihod koji se priznaje tijekom perioda trajanja najma. Potraživanja po financijskom najmu uključena su unutar pozicije zajmovi i potraživanja od komitenata u izvještaju o financijskom položaju.

Bilješke uz financijske izvještaje

Operativni najam – Grupa kao davatelj najma

Grupa klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski u kojima je ona davatelj najma, kao operativne. Operativni najmovi su uključeni unutar pozicije nekretnine i oprema unutar izvještaja 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 (vidi računovodstvenu politiku nekretnine i oprema). Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma kroz račun dobiti i gubitka. Potraživanja po operativnom najmu uključena su unutar pozicije zajmovi i potraživanja od komitenata.

Operativni najam – Grupa kao primatelj najma

Imovina u najmu za koju davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva imovine, klasificirana je kao operativni najam. Otplate operativnog najma se priznaju kao trošak na bazi pravocrtne metode kroz vremenski period najma. Navedeni trošak uključen je u ostale troškove poslovanja.

s) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom ili pretpostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. 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:

	2012.	2011.
Zgrade	40 godina	40 godina
Uredski namještaj	5 godina	5 godina
Računala	4 godine	4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Oprema i ostala imovina	2 do 10 godina	2 do 10 godina

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstvena vrijednost 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. Kad je imovina prodana ili povučena 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.

t) 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, koji iznosi 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.

u) Ulaganja u nekretnine

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

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 40 godina.

Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe i bez očekivanja 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.

v) 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.

w) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

x) Rezervacije

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

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

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

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

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

y) 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.

z) Trezorske dionice

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

aa) Zadržana dobit

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

bb) Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze

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

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

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

cc) 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 vidi bilješku 37.

dd) 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: pravne osobe, građani, financiranje. Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi, no za potrebe izvještavanja, sve podružnice, osim PBZ Carda, 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 42).

ee) Zarada po dionici

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

ff) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu.

Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

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

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati utjecaj na financijske izvještaje osim kako slijedi.

MSFI 9 Financijski instrumenti

MSFI 9 Financijski instrumenti (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena te Međunarodni odbor za standarde financijskog izvještavanja ima aktivan projekt određenih manjih izmjena vezanih za klasifikaciju i mjerenje te dodavanje novih zahtjeva vezanih za umanjenje vrijednosti i računovodstvo zaštite), koji zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Grupa još uvijek nije utvrdila datum prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analizirala učinke njegove primjene.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. uz dozvoljenu raniju primjenu te daje jedinstveni izvor smjernica za mjerenje fer vrijednosti, koje se trenutno nalaze u različitim standardima. Uz određene ograničene iznimke, MSFI 13 se koristi kad god su mjerenje po fer vrijednosti ili objava fer vrijednosti zahtijevani ili dozvoljeni sukladno ostalim MSFI-jevima. Grupa će MSFI 13 primijeniti od 1. siječnja 2013. te smatra da neće biti značajnijih promjena.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji

MSFI 10 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. te propisuje jedinstveni model koji se koristi za analizu kontrole za sva ulaganja, što može dovesti do promjene postojećeg računovodstvenog tretmana za sva ulaganja. MSFI 10 uvodi nove zahtjeve kod procjene kontrole koji se razlikuju od trenutnih zahtjeva sukladno MRS-u 27 (2008.). Grupa će MSFI 10 primijeniti od 1. siječnja 2013. te smatra da neće biti značajnijih promjena.

MSFI 12 Objava udjela u ostalim društvima

MSFI 12 zahtjeva dodatne objave vezane za značajne procjene i pretpostavke koje se koriste prilikom određivanja prirode ulaganja u društvo ili pothvat, ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate ili pridružena društva te nekonsolidirane strukturne subjekte. Za očekivati je da će novi standard, kada se počne primjenjivati od 1. siječnja 2013. godine, imati utjecaj na razinu objava u financijskim izvještajima. Međutim, Grupa nije u mogućnosti pripremiti analizu učinka na financijske izvještaje do njegove primjene.

4 | Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Bilješke uz financijske izvještaje

a) Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova

Grupa redovno pregledava zajmove i predujmove kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivi dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Grupa koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe, nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostale dostupne podatke koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine. Rukovodstvo koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Grupa koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti.

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Grupa definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra indikatorima umanjenja vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilitet cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te novčanim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

c) Ulaganja koja se drže do dospjeća

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

d) Klasifikacija ugovora o najmu

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

e) 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.

f) Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

g) Reklasifikacija financijskih instrumenata

Tijekom prve polovice 2009. godine na tržištu je bilo primjetno kako državne obveznice Republike Hrvatske nisu pokazivale znakove aktivnog trgovanja. Općenito, hrvatsko tržište instrumenata s fiksnim prinosom negativno je pogođeno globalnim kretanjima, što se odrazilo prestankom trgovanja s tek povremenim, prinudnim transakcijama. U takvim okolnostima, Grupa više nije bila u mogućnosti aktivno trgovati navedenim instrumentima. Također, u navedenim uvjetima više nije bilo vidljivih elemenata temeljem kojih bi Grupa mogla pouzdano utvrditi fer vrijednost. Sukladno tome, Grupa je u travnju i svibnju 2009. godine odlučila reklasificirati spomenute financijske instrumente iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držati reklasificirane financijske instrumente u doglednoj budućnosti. Više detalja nalazi se u bilješci 41.

h) Porezi

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

i) Regulatorni zahtjevi

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

j) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i ostalih podružnica, a u određenim slučajevima angažirani su i vanjski odvjetnici. Kao što je navedeno u bilješci 33 Grupa i Banka rezervirale su 36 milijuna kuna (2011.: 34 milijuna kuna), odnosno 33 milijuna kuna (2011.: 30 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

k) Fer vrijednost nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje pregledavaju za umanjene vrijednosti. Rukovodstvo na temelju tih analiza smatra da ne postoje naznake umanjena vrijednosti na datum izvještavanja.

l) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

m) Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

Novi Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi stupio je na snagu 1. listopada 2012. Zakon određuje kriterije kada rukovodstvo ima obvezu pokrenuti postupak predstečajne nagodbe. Sukladno Zakonu, zahtjev za predstečajnom nagodbom mora uključivati plan restrukturiranja te se predaje kod Financijske agencije ("FINA"). Zakon ima namjeru pomoći dužnicima koji su u financijskim poteškoćama da restrukturiraju svoje poslovanje, kako bi mogli nastaviti sa svojim poslovnim aktivnostima. Tijekom trajanja procesa predstečajne nagodbe, društvo je zaštićeno od svojih vjerovnika, koji tijekom tog perioda ne mogu blokirati žiro račun dužnika ili poduzeti korake koji bi pogurali dužnika u stečaj ili na drugi način realizirati kolateral. Implementacija plana restrukturiranja mora biti odobrena od određene većine vjerovnika različitih kategorija. U isto vrijeme, vjerovnici su u boljem položaju za naplatu svojih potraživanja, nego što bi to bio slučaj da su inicirali stečajni postupak protiv dužnika.

Kao što je objašnjeno u bilješci 50 Događaji nakon datuma izvještavanja, glavni učinci nove regulative počinju se osjećati nakon datuma izvještavanja. Do kraja veljače 2013., 88 zahtjeva je predano u FINA-u, od dužnika Banke koji su imali izloženost na 31. prosinca 2012., čija ukupna bilančna i vanbilančna izloženost iznosi 270 milijuna kuna na 31. prosinca 2012., neto od ispravka vrijednosti. Rezervacije za umanjene vrijednosti iznosi 40% njihove bruto izloženosti.

Grupa je formirala odjel, koji usko prati klijente koji su predali zahtjev za predstečajnu nagodbu te pomaže tim dužnicima da razviju i implementiraju plan restrukturiranja, kako bi omogućili lakšu naplatu imovine Grupe. U isto vrijeme, iako je većina dužnika koji su predali zahtjev za predstečajnu nagodbu identificirana od strane Grupe kao neprihodujući klijenti, Grupa ponovno procjenjuje adekvatnost njihovih rezervacija.

Rukovodstvo nije u mogućnosti odrediti efekte procesa predstečajne nagodbe na nadoknadivu vrijednost izloženosti kreditnom riziku, međutim vjeruje da će novi Zakon ubrzati stopu kreditnog gubitka na domaćem ekonomskom tržištu. Međutim, posljedice primjene novog Zakona tek će se odrediti u praksi.

Bilješke uz financijske izvještaje

5 | Neto prihod od kamata (u milijunima kuna)

a) Prihod od kamata – analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Građani	2.063	2.108	1.924	1.958
Poduzeća	1.036	1.043	952	940
Javni sektor i ostale institucije	701	707	626	613
Banke	50	77	48	88
	3.850	3.935	3.550	3.599

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Zajmovi i predujmovi komitentima	3.391	3.476	3.175	3.225
Dužničke vrijednosnice u portfelju zajmovi i potraživanja	192	202	142	141
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	152	106	152	106
Zajmovi i predujmovi bankama	47	65	45	76
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	31	20	31	20
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	32	2	9
Ulaganja koja se drže do dospijea	10	28	1	16
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2	6	2	6
	3.850	3.935	3.550	3.599

Prihod od kamata uključuje kamatni prihod od prethodno otpisanih zajmova Grupe u iznosu od 263 milijuna kuna (2011.: 262 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 211 milijuna kuna (2011.: 221 milijun kuna).

5 | **Neto prihod od kamata (nastavak)** (u milijunima kuna)**c) Rashod od kamata – analiza po izvoru**

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Građani	1.054	1.059	973	976
Banke	256	258	218	223
Javni sektor i ostale institucije	84	77	90	78
Poduzeća	50	61	56	54
	1.444	1.455	1.337	1.331

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Tekući računi i depoziti građana	1.054	1.059	973	976
Uzeti kamatonosni zajmovi	202	222	182	188
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	127	123	121	116
Tekući računi i depoziti banaka	61	51	61	51
	1.444	1.455	1.337	1.331

Bilješke uz financijske izvještaje

6 | Neto prihod od naknada i provizija (u milijunima kuna)

a) Prihod od naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Kartično poslovanje	778	757	91	89
Platni promet	276	287	298	287
Usluge komitentima	72	71	69	68
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	54	68	37	46
Zajmovi komitentima	48	56	48	55
Izdane garancije	43	46	42	45
Ostalo	82	67	38	34
	1.353	1.352	623	624

b) Rashod od naknada i provizija

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Kartično poslovanje	187	156	65	54
Platni promet	40	47	35	46
Bankovne usluge	9	12	9	9
Ostalo	27	25	8	5
	263	240	117	114

7 | Prihod od dividendi (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dividende od pridruženih društava	-	-	-	11
Dividende od podružnica	-	-	140	164
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	3	4	3	4
	3	4	143	179

8 | Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Neto dobit od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	154	60	154	60
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(50)	(22)	(49)	(18)
Trgovanje stranim valutama	94	107	88	101
Neto gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti koje se drže radi trgovanja	(1)	(1)	(1)	(1)
Neto (gubici)/dobici od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(54)	2	(56)	2
	143	146	136	144

9 | Ostali poslovni prihodi (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	62	70	3	2
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	8	6	2	3
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	5	17	1	15
Dobit od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	5	-	5	-
Ostali prihodi	39	39	26	25
	119	132	37	45

10 | a) Troškovi zaposlenika (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Neto plaće	399	393	336	329
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	111	108	96	92
Porez i prirez	100	95	85	80
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	84	89	70	75
Ostali troškovi zaposlenika	30	85	23	79
	724	770	610	655

Ostali troškovi zaposlenika uključuju obračunati trošak bonusa članovima Uprave Banke, ključnom rukovodstvu i svim ostalim zaposlenicima Banke u bruto iznosu od 12 milijuna kuna (2011.: 42 milijuna kuna).

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu bio je 4.170 (2011.: 3.933), a za Banku je iznosio 3.413 (2011.: 3.353).

b) Ostali troškovi poslovanja (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Materijalni troškovi i usluge	489	467	341	326
Troškovi premija osiguranja štednih uloga	95	92	86	84
Operativni najam	64	68	76	64
Porezi i doprinosi	19	21	16	18
Ostali troškovi	334	311	151	129
	1.001	959	670	621

Bilješke uz financijske izvještaje

11 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	BILJEŠKE	GRUPA		BANKA	
(u milijunima kuna)		2012.	2011.	2012.	2011.
(Otpuštanje)/gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova bankama	18b	(10)	14	(11)	13
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		26	30	26	30
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	33	15	1	13	6
Rezervacije za sudske sporove	33	6	(5)	6	(5)
Rezervacije za ostale stavke	33	9	13	9	13
		46	53	43	57

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju iznose 26 milijuna kuna (2011.: 30 milijuna kuna), od čega se 12 milijuna kuna (2011.: 30 milijuna kuna) odnosi na financijsku imovinu koja je umanjena u 2012. godini, dok se ostatak iznosa od 14 milijuna kuna (2011.: nula) odnosi na financijsku imovinu koja je umanjena u prijašnjim godinama.

12 Amortizacija (u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Amortizacija nekretnina i opreme		149	171	86	106
Amortizacija nematerijalne imovine		41	41	37	34
Amortizacija ulaganja u nekretnine		1	1	1	1
		191	213	124	141

Amortizacija nematerijalne imovine u 2011. godini uključuje otpis goodwilla u iznosu od 3 milijuna kuna. Amortizacija nekretnina i opreme uključuje 53 milijuna kuna amortizacije imovine u operativnom najmu (2011.: 57 milijuna kuna).

13 | Porez na dobit

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka		GRUPA		BANKA	
(u milijunima kuna)		2012.	2011.	2012.	2011.
Trošak tekućeg poreza na dobit		269	270	194	220
Neto (prihodovanje)/terećenje odgođenog poreza		(11)	43	(12)	20
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka		258	313	182	240

13 | Porez na dobit (nastavak)**b) Usklađenje poreza na dobit** (u milijunima kuna)

Usklađenje računovodstvene dobiti i poreza na dobit po stopi od 20% prikazano je u nastavku:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Računovodstvena dobit prije poreza	1.272	1.581	1.028	1.376
Porez obračunat po stopi od 20% (2011.: 20%)	254	316	206	275
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	12	6	8	3
Neoporezivi prihodi	(29)	(36)	(29)	(36)
Porezne olakšice na troškove školovanja	(1)	(1)	(1)	(1)
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	(2)	(1)	(2)	(1)
Konsolidacijska usklađenja	24	29	-	-
Ukupni porez na dobit	258	313	182	240
Efektivna stopa poreza na dobit	20,3%	19,8%	17,7%	17,4%

c) Odgođena porezna imovina

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na odgođene naknade	57	62	52	56
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	7	6	7	6
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66	49	66	49
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	6	11	2	3
Na ostale stavke	3	7	5	4
Na umanjenje vrijednosti zajmova	38	36	-	-
Odgođena porezna imovina	177	171	132	118

Bilješke uz financijske izvještaje

13 | Porez na dobit (nastavak) (u milijunima kuna)

d) Kretanje odgođene porezne imovine

	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke	Umanjenje vrijednosti zajmova
Grupa							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	171	62	6	49	11	7	36
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	55	19	1	28	-	4	3
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(44)	(24)	-	(11)	-	(8)	(1)
Neto prihodovanje u računu dobiti i gubitka	11	(5)	1	17	-	(4)	2
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(5)	-	-	-	(5)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	177	57	7	66	6	3	38
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	220	69	6	59	17	12	57
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	39	21	-	11	-	3	4
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(82)	(28)	-	(21)	-	(8)	(25)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(43)	(7)	-	(10)	-	(5)	(21)
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(6)	-	-	-	(6)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	171	62	6	49	11	7	36

13 | Porez na dobit (nastavak) (u milijunima kuna)

d) Kretanje odgođene porezne imovine (nastavak)

	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijed- nosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke
Banka						
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	118	56	6	49	3	4
Stečeno pripajanjem Međimurske banke (bilješka 22)	3	2	-	-	-	1
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	53	19	1	28	-	5
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(41)	(25)	-	(11)	-	(5)
Neto prihodovanje u računu dobiti i gubitka	12	(6)	1	17	-	-
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1)	-	-	-	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	132	52	7	66	2	5
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	141	62	6	59	6	8
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	35	21	-	11	-	3
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(55)	(27)	-	(21)	-	(7)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(20)	(6)	-	(10)	-	(4)
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(3)	-	-	-	(3)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	118	56	6	49	3	4

14 | Novac i tekući računi kod banaka (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Novac u blagajni	1.395	1.324	1.395	1.241
Tekući računi kod HNB-a	1.709	1.204	1.709	1.120
Tekući računi kod stranih banaka	1.034	97	1.034	88
Tekući računi kod domaćih banaka	27	19	27	13
Ostale novčane stavke	6	3	3	3
	4.171	2.647	4.168	2.465

Bilješke uz financijske izvještaje

15 | Sredstva kod Hrvatske narodne banke (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obvezna pričuva	4.857	5.179	4.857	4.957
Ostali depoziti kod HNB-a	800	1.810	800	1.800
	5.657	6.989	5.657	6.757

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 2012. godine iznosila je 13,5% (2011.: 14%) kunskih i deviznih depozita i uzetih zajmova.

Na datum 31. prosinca 2012. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama.

Najmanje 60% (2011.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2011.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava od nerezidenata i povezanih osoba u stranoj valuti (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a).

75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

Od ožujka 2011. godine obvezna pričuva ne nosi kamatu.

16 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Vlasničke vrijednosnice – izlistane na burzi	18	27	18	27
	18	27	18	27
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	3.472	2.037	3.424	2.037
Ostali državni trezorski zapisi	151	-	151	-
Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja	143	276	143	276
Municipalne obveznice	82	82	82	82
Udjeli u investicijskim fondovima	10	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice	4	-	4	-
Domaći komercijalni zapisi	-	23	-	23
Obračunata kamata	106	52	105	52
	3.968	2.470	3.909	2.470
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	496	433	485	433
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	3.472	2.037	3.424	2.037
	3.968	2.470	3.909	2.470
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.986	2.497	3.927	2.497

17 | Derivativna financijska imovina i obveze (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Imovina				
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	4	11	4	11
	4	11	4	11
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.598	3.818	1.598	3.818
Ostali ugrađeni derivativi	38	81	38	81
	1.636	3.899	1.636	3.899
Obveze				
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	4	9	4	9
	4	9	4	9
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.597	3.811	1.597	3.811
Ostali ugrađeni derivativi	17	60	17	60
	1.614	3.871	1.614	3.871

Grupa koristi valutne terminske ugovore i valutne swapove kako bi upravljala valutnim rizikom. Ostali ugrađeni derivativi sastoje se od zajmova s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Nominalni iznosi određenih vrsta financijske imovine pružaju osnovu za usporedbu s imovinom iskazanom u izvještaju o financijskom položaju, ali ne moraju nužno ukazati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Grupe kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

18 | Zajmovi i predujmovi bankama (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
a) Analiza po vrsti proizvoda				
Oročeni depoziti	5.133	6.155	5.107	5.884
Kreditni	1.149	920	1.160	1.386
Dužničke vrijednosnice	-	3	-	3
	6.282	7.078	6.267	7.273
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(32)	(42)	(31)	(42)
	6.250	7.036	6.236	7.231

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti (do jednog mjeseca) kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu od 1,2% do 3,2% (2011.: 1,7% do 3,5%).

Bilješke uz financijske izvještaje

18 | Zajmovi i predujmovi bankama (nastavak) (u milijunima kuna)

b) Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Stanje na dan 1. siječnja	42	28	42	29
Neto (otpuštanje)/terećenje tijekom godine	(10)	14	(11)	13
Stanje na dan 31. prosinca	32	42	31	42

c) Zemljopisna analiza	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Hrvatska	1.307	1.001	1.293	1.439
Francuska	976	759	976	759
Njemačka	768	931	768	908
Italija	735	2,793	735	2,756
Velika Britanija	682	208	682	178
Belgija	520	414	520	373
Austrija	437	376	437	362
Švicarska	144	17	144	-
Ostale države	713	579	712	498
	6.282	7.078	6.267	7.273
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(32)	(42)	(31)	(42)
	6.250	7.036	6.236	7.231

Na dan 31. prosinca 2011. godine zajmovi i predujmovi bankama uključivali su zajmove dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 531 milijuna kuna, uključujući 11 milijuna kuna obračunate kamate. Ovi ugovori bili su osigurani državnim obveznicama i trezorskim zapisima. Na dan 31. prosinca 2012. godine nije bilo takvih ugovora.

19 | Zajmovi i predujmovi komitentima (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
a) Analiza po vrsti klijenta	2012.	2011.	2012.	2011.
Građani	27.664	27.703	25.341	24.574
Poduzeća	16.289	16.897	15.518	15.840
Javni sektor i ostale institucije	6.934	6.963	7.242	6.968
Dužničke vrijednosnice	3.088	3.422	2.319	2.163
	53.975	54.985	50.420	49.545
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.680)	(3.225)	(3.171)	(2.515)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(335)	(362)	(331)	(339)
	49.960	51.398	46.918	46.691

Dužničke vrijednosnice Grupe uključuju 923 milijuna kuna (2011.: 1.358 milijuna kuna) te Banke 170 milijuna kuna (2011.: 182 milijuna kuna) hrvatskih državnih i korporativnih obveznica koje su reklasificirane iz portfelja raspoloživog za prodaju u 2009. godini, kao što je opisano u bilješkama 20a) i 41.

	GRUPA		BANKA	
b) Analiza po sektorima	2012.	2011.	2012.	2011.
Građani	27.664	27.703	25.341	24.574
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	5.456	6.057	5.456	6.004
Graditeljstvo	5.222	4.668	5.002	4.543
Trgovina na veliko i malo	3.797	3.164	3.563	2.741
Prerađivačka industrija	2.731	2.713	2.723	2.697
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.416	1.352	1.416	1.352
Transport i komunikacije	1.369	1.429	1.322	1.367
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	965	1.022	960	1.015
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	907	1.073	883	1.028
Hoteli i restorani	871	808	830	765
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	601	1.266	579	1.221
Ostali sektori	2.976	3.730	2.345	2.238
	53.975	54.985	50.420	49.545
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.680)	(3.225)	(3.171)	(2.515)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(335)	(362)	(331)	(339)
	49.960	51.398	46.918	46.691

Također, zajmovi i predujmovi komitentima uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješci 38 Najmovi.

Bilješke uz financijske izvještaje

19 | Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak) (u milijunima kuna)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmovi komitentima

	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	
Grupa							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.575	177	1.067	343	35	28	3.225
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(859)	(15)	(501)	(23)	(3)	-	(1.401)
Povećanje rezervacija	1.007	20	877	34	3	3	1.944
Trošak u računu dobiti i gubitka	148	5	376	11	-	3	543
Otpisani iznosi	(18)	-	(75)	-	-	-	(93)
Gubitak od tečajnih razlika	4	-	1	-	-	-	5
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.709	182	1.369	354	35	31	3.680
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.447	345	861	228	34	2	2.917
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(733)	(214)	(288)	(35)	(23)	(1)	(1.294)
Povećanje rezervacija	854	28	524	153	24	27	1.610
Trošak u računu dobiti i gubitka	121	(186)	236	118	1	26	316
Otpisani iznosi	(8)	-	(39)	(3)	-	-	(50)
Gubitak od tečajnih razlika	15	18	9	-	-	-	42
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.575	177	1.067	343	35	28	3.225

19 | Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak) (u milijunima kuna)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima (nastavak)

	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.071	137	919	328	34	26	2.515
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	87	10	76	13	-	-	186
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(772)	(12)	(477)	(23)	(2)	-	(1.286)
Povećanje rezervacija	951	9	852	28	3	3	1.846
Trošak u računu dobiti i gubitka	179	(3)	375	5	1	3	560
Otpisani iznosi	(15)	-	(78)	-	-	-	(93)
Gubitak od tečajnih razlika	2	-	1	-	-	-	3
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.324	144	1.293	346	35	29	3.171
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	940	327	713	212	33	-	2.225
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(663)	(213)	(274)	(31)	(23)	-	(1.204)
Povećanje rezervacija	782	23	498	147	24	26	1.500
Trošak u računu dobiti i gubitka	119	(190)	224	116	1	26	296
Otpisani iznosi	(2)	-	(26)	-	-	-	(28)
Gubitak od tečajnih razlika	14	-	8	-	-	-	22
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.071	137	919	328	34	26	2.515

Bilješke uz financijske izvještaje

19 Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

d) Garancije po zajmovima i potencijalnim obvezama

Državni proračun podupire određene ključne industrijske grane u Republici Hrvatskoj. Naplata zajmova i predujmova komitentima koji zadovoljavaju određene kriterije u tim industrijama obavlja se iz državnog proračuna. Također za određene zajmove i izvanbilančne kreditne rizike Banke izdano je jamstvo Republike Hrvatske.

Državna potpora i garancije Republike Hrvatske uzete su u obzir pri određivanju potrebnih rezervacija za zajmove i izvanbilančne izloženosti dane određenim pravnim osobama.

Ukupni iznos zajmova i izvanbilančnih kreditnih rizika Grupe po kojima je izdano jamstvo Republike Hrvatske ili čije se vraćanje obavlja iz državnog proračuna iznosi 5.654 milijuna kuna (2011.: 4.293 milijuna kuna).

e) Dugotrajna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Tijekom godine Grupa i Banka su stekle vlasništvo nad nekretninama koje su prethodno bile prikazane kao kolateral, te je stoga priznala imovinu ukupne knjigovodstvene vrijednosti od 4,7 milijuna kuna, a Banka u vrijednosti 2,8 milijuna kuna (2011.: Grupa 5,6 milijuna kuna, a Banka 3 milijuna kuna). Stečena imovina je u postupku prodaje, a iskazana je kao nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, u okviru ostale imovine (bilješka 27). Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Grupe.

Tijekom 2012. godine Grupa je prodala imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ukupne fer vrijednosti od 2,3 milijuna kuna (2011.: 3 milijuna kuna).

f) Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa

Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa (repo ugovori) su transakcije gdje 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. Grupa nastavlja priznavati ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu 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 (za detalje vidi bilješku 30 uzeti kamatonosni zajmovi).

Knjigovodstvena vrijednost prodanih vrijednosnica pod uvjetom ponovnog otkupa, na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 906 milijuna kuna (2011.: 1.001 milijun kuna). Vrijednosnice su klasificirane u portfelj zajmova i potraživanja i financijske imovine inicijalno raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (bilješka 16).

Obrnuti repo ugovori su transakcije u kojima Grupa kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa drži kolateral u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova. Dani zajmovi komitentima sklopljeni uz obrnuti repo ugovor iznosili su 1 milijun kuna (2011.: 5 milijuna kuna).

20 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dužničke vrijednosnice	31	812	21	101
Vlasničke vrijednosnice	60	173	60	88
	91	985	81	189

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju				
Korporativne dužničke vrijednosnice	20	22	20	22
Trezorski zapisi Ministarstva financija	10	637	-	-
Obveznice Republike Hrvatske	-	120	-	65
Ostale vrijednosnice domaćih izdatelja	-	18	-	-
Obveznice izdane od država članica EU	-	11	-	11
	30	808	20	98

Obračunata kamata	1	4	1	3
	31	812	21	101

Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	21	175	21	101
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	10	637	-	-
	31	812	21	101

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju				
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	17	116	17	31
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	43	57	43	57
	60	173	60	88

Bilješke uz financijske izvještaje

20 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Nastankom globalne financijske krize, Grupa je smatrala da tijekom 2009. godine tržište državnim obveznicama Republike Hrvatske i obveznicama hrvatskih poduzeća nije pokazivalo znakove aktivnog trgovanja. Kako Grupa ima namjeru i mogućnost držati navedene financijske instrumente u doglednoj budućnosti, a oni na dan prijenosa zadovoljavaju definiciju zajmova i potraživanja, odlučeno je da se portfelj obveznica Republike Hrvatske i obveznica hrvatskih korporativnih izdavatelja reklasificiraju iz portfelja imovine raspoložive za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Za detaljnije informacije vidi bilješku 41 Fer vrijednost financijske imovine i obveza - reklasifikacija financijske imovine. Nakon 2009. godine nije bilo daljnjih reklasifikacija.

Sljedeća tablica prikazuje dužničke vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi, a definirane su kao imovina raspoloživa za prodaju:

UDJELI U DRUŠTVIMA	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2012.	2011.
			udio u %	
Quaestus Private Equity Kapital	Hrvatska	financijska ulaganja	29	29
Quaestus Private Equity Kapital II otvoreni investicijski fond	Hrvatska	financijska ulaganja	4	4
Europay Hrvatska d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	13	13
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Hrvatska	financijske usluge	15	15
Tehnološko inovacijski centar d.o.o.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	11	11
Agromeđimurje d.d.	Hrvatska	poljoprivreda	10	10
Tržište novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d.	Hrvatska	financijske usluge	8	8
Međimurske novine d.o.o.	Hrvatska	novinska naknada	7	7
Brodogradilište Viktor Lenac	Hrvatska	brodogradnja	-	2
Zagrebačka burza d.d.	Hrvatska	financijske usluge	3	3
Bioinstitut d.o.o.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	2	2
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.	Hrvatska	financijske usluge	1	1
Elan d.d.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	1	1

Grupa posjeduje 29% (2011.: 29%) udjela u temeljnom kapitalu društva Quaestus Private Equity Kapital, fondu rizičnog kapitala („Fond“). Uprava smatra da Grupa nema značajan utjecaj na poslovanje Fonda obzirom da nema mogućnost bilo kakvog sudjelovanja u donošenju financijskih i operativnih odluka Fonda.

21 | Ulaganja koja se drže do dospijea (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obveznice Republike Hrvatske	204	263	-	-
Obveznice za dokapitalizaciju	-	78	-	78
Obveznice za sanaciju	-	42	-	42
Obračunata kamata	4	8	-	4
	208	391	-	124

Obveznice Republike Hrvatske odnose se na obveznice izdane od Ministarstva financija Republike Hrvatske. Denominirane su u eurima, nose kamatu od 4,25% do 6,875% i dospijevaju od 2012. do 2019. godine.

Obveznice za dokapitalizaciju i obveznice za sanaciju izdala je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Denominirane su u kunama, sa kamatom od 5% i dospijevale su u polugodišnjim ratama te su dospjele 2011.

22 | Ulaganja u podružnice i pridružena društva (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Konsolidirane podružnice	-	-	182	351
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku u izvještajima Banke	151	135	38	38
	151	135	220	389
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	135	128	389	392
Udio u dobiti pridruženih društava	16	18	-	-
Primljena dividenda	-	(11)	-	-
Efekt spajanja s Međimurskom bankom	-	-	(169)	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca	151	135	220	389

Bilješke uz financijske izvještaje

22 | Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

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

KONSOLIDIRANE PODRUŽNICE	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2012. udio u %	2011. udio u %
Međimurska banka d.d.	Hrvatska	bankarstvo	*	100
PBZ Card d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	100	100
PBZ Leasing d.o.o.	Hrvatska	leasing	100	100
PBZ Invest d.o.o.	Hrvatska	upravljanje imovinom	100	100
PBZ Nekretnine d.o.o.	Hrvatska	upravljanje nekretninama	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
PRIDRUŽENA DRUŠTVA				
PBZ Croatia osiguranje d.d.	Hrvatska	upravljanje mirovinskim fondom	50	50
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	31	31

*Kao što je kasnije objašnjeno u ovoj bilješci, od 1. prosinca 2012. godine Međimurska banka je pravno pripojena Banci.

Grupa smatra da 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d. predstavlja ulaganje u pridruženo društvo, budući da Grupa nema kontrolu nad PBZ Croatia osiguranjem d.d. Sukladno tome, PBZ Croatia osiguranje d.d. i Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb vode se u konsolidiranim financijskim izvještajima po metodi udjela. Tablica u nastavku prikazuje sažete financijske informacije o pridruženim društvima Grupe:

(u milijunima kuna)	2012.	2011.
Udio u izvještaju o financijskom položaju pridruženih društava		
Kratkotrajna imovina	116	113
Dugotrajna imovina	50	49
Kratkoročne obveze	(9)	(21)
Dugoročne obveze	(6)	(6)
Udio Banke u neto imovini pridruženih društava	151	135
Udio u dobiti ili gubitku pridruženih društava		
Prihodi	117	113
Rashodi	(101)	(95)
Dobit	16	18

22 | Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)*Pripajanje Međimurske banke*

Na dan 1. prosinca 2012. Banka je pravno pripojila Međimursku banku, pri čemu je Međimurska banka prestala postojati kao zasebna pravna i operativna financijska institucija. Imovina i obveze stečene od strane Banke kod pripajanja priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u financijskim izvještajima Međimurske banke neposredno prije pripajanja. Dijelovi kapitala i rezervi Međimurske banke dodani su u istim stavkama kapitala i rezervi Banke izuzev dioničkog kapitala i zadržane dobiti prije kupnje koji su eliminirani prilikom pripajanja.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Međimurske banke na dan 30. studenog 2012., dan koji je prethodio pripajanju bile su kako slijedi:

(u milijunima kuna)	30. studeni 2012.
Novac i tekući računi kod Privredne banke Zagreb	339
Novac i tekući računi držani izvan Privredne banke Zagreb	382
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	615
Zajmovi i predujmovi bankama	217
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.269
Nekretnine i oprema	23
Ulaganja u nekretnine	2
Odgodena porezna imovina	3
Ostala imovina	43
Tekući računi i depoziti banaka	(4)
Tekući računi i depoziti komitenata	(2.353)
Uzeti kamatonosni zajmovi	(108)
Rezervacije za obveze i troškove	(4)
Ostale obveze	(24)
Neto identificirana imovina Međimurske banke	406
Goodwill – prethodno priznat na konsolidaciji te naknadno kao kupljeni goodwill kod pripajanja Međimurske banke	14
	420
Umanjeno za: knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnicu	(169)
Neto identificirana imovina dodana Banci	251
Pripajanje podružnice – povećanje rezervi Banke	
Ostale rezerve	8
Rezerva fer vrijednosti	(1)
Zadržana dobit nakon kupnje	244
	251

Bilješke uz financijske izvještaje

23 | Nematerijalna imovina (u milijunima kuna)

	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Grupa					
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	72	324	5	3	404
Povećanja	-	-	-	53	53
Otpis	(3)	-	-	-	(3)
Otuđenja	-	(1)	-	-	(1)
Prijenos u upotrebu	-	47	-	(47)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	69	370	5	9	453
Povećanja	-	-	-	46	46
Prijenos u upotrebu	-	50	-	(50)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	69	420	5	5	499
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	-	256	2	-	258
Trošak za godinu	-	37	1	-	38
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	293	3	-	296
Trošak za godinu	-	40	1	-	41
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	-	333	4	-	337
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	69	77	2	9	157
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	69	87	1	5	162

Na 31. prosinca 2011. goodwill predstavlja goodwill nastao na konsolidaciji. Na dan 31. prosinca 2012. pripajanjem Medimurske banke Banci, goodwill koji je prethodno nastao na konsolidaciji priznat je kao kupljeni goodwill Banke i Grupe. Sukladno tome, goodwill na 31. prosinca 2012. priznat od strane Grupe sadrži goodwill nastao na konsolidaciji u iznosu od 55 milijuna kuna i kupljeni goodwill u iznosu od 14 milijuna kuna.

23 | Nematerijalna imovina (nastavak) (u milijunima kuna)

	Goodwill	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Banka				
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	-	294	3	297
Povećanja	-	-	50	50
Prijenos u upotrebu	-	44	(44)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	338	9	347
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	14	-	-	14
Povećanja	-	-	43	43
Prijenos u upotrebu	-	50	(50)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	14	388	2	404
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	-	230	-	230
Trošak za godinu	-	34	-	34
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	264	-	264
Trošak za godinu	-	37	-	37
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	-	301	-	301
Knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	74	9	83
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	14	87	2	103

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

24 | Nekretnine i oprema (u milijunima kuna)

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Grupa							
Nabavna vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.080	429	307	565	226	7	2.614
Povećanja	-	-	-	1	-	249	250
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(54)	(4)	-	-	-	-	(58)
Otuđenja	(18)	(10)	(114)	(28)	(1)	-	(171)
Prijenos u upotrebu	19	26	78	21	6	(150)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.027	441	271	559	231	106	2.635
Povećanja	-	-	-	-	-	365	365
Prijenos iz ulaganja u nekretnine	2	-	-	-	-	-	2
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	(131)	(28)	(90)	(188)	(5)	(2)	(444)
Prijenos u upotrebu	296	46	52	38	6	(438)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.194	460	233	409	232	31	2.559
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	278	334	131	468	177	-	1.388
Trošak za godinu	30	40	46	36	19	-	171
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(25)	(3)	-	-	-	-	(28)
Otuđenja	(6)	(10)	(56)	(28)	-	-	(100)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	277	361	121	476	196	-	1.431
Trošak za godinu	29	34	40	28	18	-	149
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	(29)	(25)	(52)	(165)	(5)	-	(276)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	277	371	109	339	209	-	1.305
Knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	750	80	150	83	35	106	1.204
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	917	89	124	70	23	31	1.254

Zgrade, namještaj i ostala oprema te motorna vozila Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 450,9 milijuna kuna (2011.: 271,7 milijuna kuna).

24 | Nekretnine i oprema (nastavak) (u milijunima kuna)

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno u
Banka							
Nabavna vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	826	376	11	320	224	8	1.765
Povećanja	-	-	-	-	-	38	38
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(54)	(4)	-	-	-	-	(58)
Otuđenja	(9)	(7)	(2)	(19)	(1)	-	(38)
Prijenos u upotrebu	9	12	-	17	6	(44)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	772	377	9	318	229	2	1.707
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	37	19	1	13	1	-	71
Povećanja	-	-	-	-	6	75	81
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	-	(21)	-	(35)	(5)	-	(61)
Prijenos u upotrebu	17	19	-	37	-	(73)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	826	395	10	333	231	4	1.799
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	236	304	6	261	175	-	982
Trošak za godinu	24	31	2	30	19	-	106
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(25)	(3)	-	-	-	-	(28)
Otuđenja	(6)	(8)	(2)	(19)	(1)	-	(36)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	229	324	6	272	193	-	1.024
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	16	17	1	13	1	-	48
Trošak za godinu	20	25	1	23	17	-	86
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	-	(21)	-	(35)	(4)	-	(60)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	265	346	8	273	207	-	1.099
Knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	543	53	3	46	36	2	683
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	561	49	2	60	24	4	700

Bilješke uz financijske izvještaje

25 | Ulaganja u nekretnine (u milijunima kuna)

	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	31	26
Povećanja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	31	26
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	-	2
Otuđenja	(3)	(2)
Prijenos na nekretnine i opremu	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	26	26
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	18	16
Trošak za godinu	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	19	17
Trošak za godinu	1	1
Otuđenja	(3)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	17	17
Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	12	9
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	9	9

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 17 milijuna kuna (2011.: 30 milijuna kuna), a za Banku 17 milijuna kuna (2011.: 27 milijuna kuna). Fer vrijednost je procijenjena od strane PBZ Nekretnina, podružnice u 100% vlasništvu Banke, koja se bavi upravljanjem nekretninama te od strane nezavisnog procjenitelja. Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti dane u operativni najam, iznosio je 2,5 milijuna kuna (2011.: 2,4 milijuna kuna) te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 9).

26 | Dugotrajna imovina namijenjena prodaji (u milijunima kuna)

U 2011. godini Uprava Banke donijela je odluku o prodaji dvije poslovne zgrade zajedno s pripadajućim namještajem i ostalom opremom i sklopila ugovore s kupcima te sukladno tome reklasificirala tu imovinu kao dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji i prikazala je odvojeno od ostale imovine u izvještaju o financijskom položaju. Zgrade su prodane u 2012. godini te je Banka ostvarila prihod od prodaje u iznosu od 5 milijuna kuna (bilješka 9). Budući da namještaj i oprema nisu prodani zajedno sa zgradama, Grupa ih je reklasificirala u nekretnine i opremu sukladno promjeni u njihovom korištenju.

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Zemljišta i zgrade	-	29	-	29
Namještaj i ostala oprema	-	1	-	1
	-	30	-	30

27 | Ostala imovina (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Potraživanja iz kartičnog poslovanja	208	184	95	28
Potraživanja od dužnika	57	55	1	1
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	37	34	37	24
Obračunate naknade	30	32	39	42
Predujmovi	28	26	27	25
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	27	20	21	13
Stavke u procesu naplate	18	9	12	5
Potraživanja od poreznih institucija	6	35	-	-
Ostala imovina	63	96	24	66
	474	491	256	204

28 | Tekući računi i depoziti banaka (in HRK million)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Oročeni depoziti	522	2.665	898	3.079
Depoziti po viđenju	205	329	210	344
	727	2.994	1.108	3.423

Bilješke uz financijske izvještaje

29 | Tekući računi i depoziti komitenata (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<i>a) Analiza po ročnosti</i>				
Oročeni depoziti	32.623	32.420	31.476	30.021
Depoziti po viđenju	15.520	15.011	15.497	14.060
	48.143	47.431	46.973	44.081
<i>b) Analiza po izvoru</i>				
Depoziti građana	38.252	36.813	36.969	33.674
Depoziti poduzeća	5.682	5.975	5.796	5.798
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija	4.209	4.643	4.208	4.609
	48.143	47.431	46.973	44.081

30 | Uzeti kamatonosni zajmovi (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Domaća pozajmljena sredstva	2.351	2.444	2.351	2.363
Strana pozajmljena sredstva	6.582	6.864	5.564	5.624
Refinancirani krediti	3	3	3	3
	8.936	9.311	7.918	7.990

a) Domaća pozajmljena sredstva

Domaća pozajmljena sredstva Grupe uključuju zajmove primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR") u iznosu od 1,5 milijardi kuna (2011.: 1,2 milijarde kuna), od čega se na obveze po repo ugovorima s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj odnosi 738 milijuna kuna (2011.: 839 milijuna kuna).

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

b) Strana pozajmljena sredstva

Strana pozajmljena sredstva Grupe uključuju kratkoročne i dugoročne zajmove nefinancijskih institucija i stranih banaka. Zajmovi su većinom denominirani u eurima i švicarskim francima te nose promjenjivu kamatnu stopu.

31 | Ostale obveze (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obveze prema dobavljačima	1.166	1.154	73	49
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze	264	350	245	305
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	88	129	76	107
	1.518	1.633	394	461

32 | Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obračunati nedospjeli troškovi	114	110	62	59
Odgođeni prihod	87	84	19	15
	201	194	81	74

33 | Rezervacije za obveze i troškove (u milijunima kuna)

GRUPA	Ukupno	Rezervacije za izvanbilan- čnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	191	146	34	11
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	30	15	6	9
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(18)	(3)	(4)	(11)
Gubitak od tečajnih razlika	1	1	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	204	159	36	9
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	214	142	57	15
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	9	1	(5)	13
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(35)	-	(18)	(17)
Gubitak od tečajnih razlika	3	3	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	191	146	34	11

Bilješke uz financijske izvještaje

33 | Rezervacije za obveze i troškove (nastavak) (u milijunima kuna)

Banka	Ukupno	Rezervacija za izvanbilančnu izloženost	Rezervacija za sudske sporove	Rezervacija za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	186	145	30	11
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	4	3	1	-
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	28	13	6	9
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(15)	-	(4)	(11)
Gubitak od tečajnih razlika	1	1	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	204	162	33	9
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	206	139	52	15
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	14	6	(5)	13
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(34)	-	(17)	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	186	145	30	11

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 11).

Na dan 31. prosinca 2012. 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 2012. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 36 milijuna kuna za Grupu (2011.: 34 milijun kuna), dok je Banka izdvojila 33 milijuna kuna (2011.: 30 milijuna kuna).

34 | Potencijalne i preuzete obveze (u milijunima kuna)

Potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite

Svrha potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa obaviti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi i predujmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji su pismene obveze Grupe u ime klijenata na osnovi kojih treća strana ima pravo podizati sredstva Grupe do ugovorenog iznosa, sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su isporukama za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik. Grupa je ocijenila kako je rezervacija od 159 milijuna kuna za Grupu i 162 milijuna kuna za Banku dovoljna da se pokrije rizik neispunjenja obveza od druge strane (vidi bilješku 33).

34 | Potencijalne i preuzete obveze (nastavak) (u milijunima kuna)

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

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Neiskorišteni okviri	8.417	9.668	8.480	9.422
Činidbene garancije	1.858	1.842	1.858	1.819
Kunske garancije	333	483	335	452
Devizne garancije	478	334	478	331
Devizni akreditivi	176	310	176	310
Faktoring i forfaiting	40	27	40	27
Ostale potencijalne obveze	20	20	18	20
	11.322	12.684	11.385	12.381

Na dan 31. prosinca 2012. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora i opreme pod najmom koji istječu između 2013. i 2017. godine. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, prikazane su u nastavku:

	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	Ukupno
GRUPA							
Poslovni prostor	46	49	49	50	50	51	295
	46	49	49	50	50	51	295
BANKA							
Poslovni prostor	67	75	75	76	76	77	446
Oprema	9	9	9	9	9	9	54
	76	84	84	85	85	86	500

Bilješke uz financijske izvještaje

35 | Dionički kapital (u milijunima kuna)

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 19.074.769 (2011.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost 100 kuna po dionici (2011.: 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 2012. i 31. prosinca 2011. dana je u nastavku:

	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2011.	
	Broj dionica	Postotak vlasništva	Broj dionica	Postotak vlasništva
Intesa Sanpaolo Holding International	14.609.532	76,6%	14.609.532	76,6%
EBRD	3.981.990	20,9%	3.981.990	20,9%
Nekontrolirajući dioničari	418.574	2,2%	418.574	2,2%
Trezorske dionice	64.673	0,3%	64.673	0,3%
	19.074.769	100,0%	19.074.769	100,0%

Dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2012. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 510 kuna (31. prosinca 2011.: 475 kuna).

Na dan 31. prosinca 2012. predsjednik Uprave Božo Prka posjedovao je 361 dionicu Privredne banke Zagreb. Član Uprave Ivan Gerovac posjedovao je 120 dionica, a član Uprave Draženko Kopljar posjedovao je 108 dionica Banke.

b) Premija na izdane dionice

Banka priznaje premiju na izdane dionice u iznosu od 1.570 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trezorske dionice

Tijekom 2011. i 2012. godine nije bilo promjena u trezorskim dionicama.

d) Ostale rezerve

Ostale rezerve sastoje se od zakonske rezerve, kapitalnih dobitaka, 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.

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2012. godine Banka nije na tržištu kupovala trezorske dionice za vlastite potrebe.

e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit. Na dan 31. prosinca 2012. godine akumulirani gubitak od rezerve fer vrijednosti iznosio je 27 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: akumulirani gubitak od 48 milijuna kuna) za Grupnu i 8 milijuna kuna akumulirani gubitak od rezerve fer vrijednosti (31. prosinca 2011.: akumulirani gubitak od 11 milijuna kuna) za Banku.

35 | Dionički kapital (nastavak) (u milijunima kuna)*f) Zadržana dobit*

Zadržana dobit raspoloživa je za raspodjelu dioničarima, ovisno o njihovoj odluci.

Dividenda isplaćena vlasnicima dionica tijekom 2012. godine iznosila je 29,90 kn (2011.: 15,85 kn) po dionici.

g) Rezerve koje nisu raspoložive za raspodjelu

Uprava smatra da rezerva fer vrijednosti i ostale rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Na dan 31. prosinca 2012. ostale rezerve koje nisu raspoložive za isplatu dioničarima iznose 348 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2011.: 327 milijuna kuna) i 300 milijuna kuna za Banku (31. prosinca 2011.: 289 milijuna kuna).

36 | Novac i novčani ekvivalenti (u milijunima kuna)

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

	BILJEŠKE	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Novac i tekući računi kod banaka	14	4.171	2.647	4.168	2.465
Zajmovi i predujmovi bankama s dospijecom do 90 dana		5.136	6.567	5.147	6.323
Ostali depoziti kod HNB-a	15	800	1.810	800	1.800
		10.107	11.024	10.115	10.588

37 | Sredstva kojima upravlja Banka u ime i za račun trećih osoba (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Imovina na skrbi	5.370	5.448	5.370	5.448
Imovina na skrbi - investicijski fondovi	890	1.092	890	1.092
Upravljanje portfeljem	981	875	981	875
	7.241	7.415	7.241	7.415

Imovina pod upravljanjem predstavlja sredstva kojima Grupa upravlja u ime i za račun trećih osoba. Ta se sredstva knjiže odvojeno od sredstava Grupe i evidentiraju izvan izvještaja o financijskom položaju. Prihodi i rashodi na osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora. Za svoje usluge Grupa je naplaćivala naknadu klijentima.

Grupa upravlja sredstvima klijenata uložnim u investicijske fondove i u obvezni mirovinski fond. Na dan 31. prosinca 2012. godine sredstva pod upravljanjem investicijskih fondova iznose 2.271 milijuna kuna (2011.: 1.980 milijuna kuna), od čega 890 milijuna kuna odnosi se na sredstva na skrbi kod Banke (2011.: 1.092 milijuna kuna), dok se ostatak odnosi na imovinu na skrbi koja se drži izvan Grupe.

Sredstva kojima upravlja obvezni mirovinski fond, kojim upravlja pridruženo društvo Banke PBZ Croatia osiguranje d.d., na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 8.353 milijuna kuna (2011.: 6.851 milijuna kuna). Ova sredstva drže se na skrbičkom računu izvan Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje

38 | Najmovi (u milijunima kuna)

PBZ Leasing d.o.o., društvo u cijelosti u vlasništvu Banke, stupilo je u poslove financijskog i operativnog najma za nabavu različitih vozila, plovila, nekretnina i opreme za svoje klijente. Neto ulaganja u financijski najam u financijskim izvještajima Grupe uvrštena su u zajmove i predujmove komitentima (bilješka 19) u iznosu od 836,6 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 791,1 milijuna kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2012. iznosi 450,9 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 271,7 milijuna kuna) te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (bilješka 24).

Buduća minimalna plaćanja po financijskom najmu zajedno sa sadašnjom vrijednosti neto minimalnih plaćanja po najmu prikazana su u nastavku:

	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrije- dnost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrije- dnost budućih plaćanja
	2012.	2012.	2011.	2011.
Manje od godinu dana	250	201	256	214
Između jedne i pet godina	491	374	502	396
Više od pet godina	441	360	322	268
Bruto ulaganja u financijski najam	1.182	935	1.080	878
Nezarađeni financijski prihod	(247)	-	(202)	-
	935	935	878	878
Manje: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(98)	(98)	(87)	(87)
Neto ulaganja u financijski najam	837	837	791	791

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

	2012.	2011.
Manje od godinu dana	183	64
Između jedne i pet godina	140	116
Više od pet godina	114	59
	437	239

39 | Transakcije s povezanim osobama

Matično društvo Privredne banke Zagreb d.d. i njezinih podružnica je Intesa Sanpaolo Holding International koja posjeduje 76,6% dioničkog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2012. Krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A., banka osnovana u Italiji. Ostali dioničari Banke su Europska banka za obnovu i razvoj ("EBRD") (20,9%) i 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; investicijski fondovi kojima upravlja jedna od podružnica Banke, PBZ Invest d.o.o.; mirovinski fond kojim upravlja njezino pridruženo društvo, PBZ Croatia osiguranje d.d., članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

Banka daje kredite i plasira depozite povezanim osobama u sklopu redovitog poslovanja.

Iznosi transakcija s povezanim osobama te otvorene stavke na kraju godine bile su kako slijedi:

	Ključno rukovodstvo	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podru- žnice i podru- žnice krajnjeg matičnog društva
(u milijunima kuna)				
Grupa				
Dani depoziti i zajmovi				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	16	405	-	209
Promjene tijekom godine	(2)	330	-	(208)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	14	735	-	1
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	4	-	5
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	1	13	-	1
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	38	112	61	5.701
Promjene tijekom godine	3	(8)	(3)	10
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	41	104	58	5.711
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	(1)	(11)	(2)	(158)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	(1)	(23)	(2)	(140)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2012.	2	1	16	15
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2011.	2	1	20	15
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	-	11	2	12
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	-	-	12	10
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	(1)	1	(44)	(2)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	(6)	(1)	(39)	(2)

Bilješke uz financijske izvještaje

39 | Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Ključno rukovodstvo	Podružnica Banke	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
(u milijunima kuna)					
Banka					
Dani depoziti i zajmovi					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	14	686	405	-	14
Promjene tijekom godine	(2)	(351)	330	-	(14)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	12	335	735	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	15	4	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	1	24	13	-	1
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	30	650	112	61	4.466
Promjene tijekom godine	3	(131)	(8)	(3)	34
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	33	519	104	58	4.500
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	(1)	(17)	(11)	(2)	(114)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	(1)	(9)	(23)	(2)	(102)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2012.					
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2011.	2	121	1	20	15
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2012.					
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	-	(13)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.					
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	-	214	-	12	10
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.					
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2011.	(1)	(50)	(1)	(39)	(2)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite danih povezanim osobama (2011.: nula).

39 | Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Primanja osoblja (bruto)	41	38	32	26
Bonusi	18	21	14	16
Troškovi mirovinskog osiguranja	4	5	3	3
	63	64	49	45

Ključni članovi rukovodstva uključuju članove Uprave i Nadzornog odbora, kao i više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 37 (31. prosinca 2011.: 38) za Grupu, te 23 (31. prosinca 2011.: 26) za Banku.

Bonusi za 2012. i 2011. godinu su većinom isplaćeni u gotovini, dok bonus za dvojicu članova Uprave Banke uključuje i ukalkulirani iznos temeljem dodjele dionica.

Plaćanja temeljena na dionicama

U srpnju 2012., Upravni odbor krajnjeg matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A. predstavio je novi dugoročni plan nagrađivanja, u korist dva 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)	Knigovodstvena vrijednost obveza za plaćanje temeljeno na dionicama (u milijunima kuna)
Instrumenti dodijeljeni tijekom razdoblja	338.451	3

40 | 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 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. U odnosu na prethodnu godinu nije bilo promjena u ciljevima, politikama i procesima vezanim uz upravljanje kapitalom.

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a samo za Banku (do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacije o jamstvenom kapitalu i rizikom ponderiranoj aktivni nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Bilješke uz financijske izvještaje

40 | Kapital (nastavak)

Jamstveni kapital

(u milijunima kuna)	2012.	BANKA 2011.
Osnovni kapital		
Izdani dionički kapital	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	1.570
Trezorske dionice	(76)	(76)
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	7.179	6.368
Dobit tekuće godine, umanjenja za predloženu dividendu	2	568
Ostale rezerve (usklađene)	291	287
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(140)	(31)
Ukupni osnovni kapital	10.733	10.593
Ukupni dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke	(219)	(371)
Ukupni jamstveni kapital	10.514	10.222
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirano)	48.230	47.424
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	22,25%	22,34%
Stopa adekvatnosti kapitala	21,80%	21,55%

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, premiju na izdane dionice, zadržanu dobit koja uključuje dobit tekuće godine, ali isključuje predloženu dividendu i usklađene ostale rezerve.

Minimalna stopa adekvatnosti kapitala za oba promatrana razdoblja iznosi 12%.

41 | Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka vode se po fer vrijednosti. Zajmovi i predujmovi komitentima i ulaganja koja se drže do dospijea vode se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina raspoloživa za prodaju u načelu se vodi po fer vrijednosti, osim u slučajevima vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti, zbog nedostatka kotirane tržišne cijene na aktivnom tržištu ili čija se fer vrijednost ne može pouzdano odrediti.

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

- Zajmovi i predujmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja za specifične i skupne rezervacije. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici procjenjuju se uzimajući u obzir kreditni rizik druge strane te moguću naznaku umanjenja vrijednosti. Budući da Grupa posjeduje ograničeni portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatom i dugoročnim dospijecom, Grupa procjenjuje da fer vrijednost zajmova i predujmova nije značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti.
- Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vode se po fer vrijednosti koja se temelji na njihovoj tržišnoj cijeni. Tamo gdje kotirana tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost se procjenjuje korištenjem tehnika vrednovanja koje su opisane u nastavku ove bilješke. Iznos vlasničkih ulaganja koja se vode po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti nije značajan.
- Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijea procijenjena su na 212 milijuna kuna (2011.: 381 milijun kuna) za Grupu i nula (2011.: 124 milijuna kuna) za Banku, s knjigovodstvenom vrijednošću od 208 milijuna kuna (2011.: 391 milijun kuna) za Grupu i nula (2011.: 124 milijuna kuna) za Banku.
- Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju određeni rok dospijea, fer vrijednost se određuje kao iznos koji je plativ na zahtjev, na datum izvještavanja.
- Većina dugoročnih depozita i uzetih kamatonosnih zajmova Grupe ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, rukovodstvo vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost dugoročnih depozita i zajmova približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Grupa procjenjuje da nema značajnih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti financijske imovine i obveza.

Utvrđivanje fer vrijednosti i razine fer vrijednosti

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

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta. Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih (neprilagođenih) cijena na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obveze. To su instrumenti čija se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.

- Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama.

Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu.

- Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.

Bilješke uz financijske izvještaje

41 | Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Utvrđivanje fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)

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.

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

(u milijunima kuna)

Grupa	2012.				2011.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	4	-	4	-	11	-	11
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	-	-	18	27	-	-	27
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.637	225	3.862	-	2.060	358	2.418
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	10	63	90	243	659	79	981
Financijska imovina	35	3.651	288	3.974	270	2.730	437	3.437
Derivativne financijske obveze	-	4	-	4	-	9	-	9
Financijske obveze	-	4	-	4	-	9	-	9

(u milijunima kuna)

Banka	2012.				2011.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	4	-	4	-	11	-	11
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	-	-	18	27	-	-	27
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.579	225	3.804	-	2.060	358	2.418
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	-	63	80	31	76	79	186
Financijska imovina	35	3.583	288	3.906	58	2.147	437	2.642
Derivativne financijske obveze	-	4	-	4	-	9	-	9
Financijske obveze	-	4	-	4	-	9	-	9

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 (iako samo djelomično) inputa koji ne proizlaze iz parametara koji su tržišno dostupni, za koje se koriste procjene i pretpostavke određene od strane procjenitelja (Mark-to-model).

41 | Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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 spreadove povezane s internim kreditnim rizikom izdavatelja, koji su dodani na krivulju prinosa te na taj način obuhvaćaju kreditni rizik i razne druge rizike koje su povezani s drugom ugovornom stranom.

Tijekom 2012. i 2011. godine nije bilo značajnih prijenosa financijske imovine između razina hijerarhije.

Reklasifikacija financijske imovine

2009. godina je bila obilježena značajnim pogoršanjem globalnih tržišnih uvjeta, uključujući veliki nedostatak likvidnosti i kreditne raspoloživosti. Ovakvo je stanje dovelo do smanjenja tržišnih aktivnosti za brojne financijske instrumente i nemogućnosti njihove prodaje osim po znatno nižim cijenama.

U listopadu 2008. Odbor za međunarodne standarde financijskog izvještavanja („IASB“) izdao je dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i MSFI-a 7 „Financijski instrumenti: Objavljivanje“. Temeljem tih promjena, Grupa je u 2009. godini odlučila reklasificirati hrvatske državne obveznice i komercijalne zapise iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (koje se drže radi trgovanja) i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držanja reklasificiranih financijskih instrumenata u doglednoj budućnosti ili do dospijeca. Reklasifikacija je provedena na temelju fer vrijednosti imovine proizašlih korištenjem modela kako je ranije opisano. Nakon reklasifikacije financijske imovine u kategoriju zajmovi i potraživanja, fer vrijednost financijske imovine prije reklasifikacije postaje novi amortizirani trošak. Nakon reklasifikacije financijske imovine raspoložive za prodaju sa fiksnim dospeljem, svi dobiti i gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit, kao i razlika između novo utvrđenog troška i iznosa po dospelju se amortizira tijekom preostalog razdoblja financijske imovine, korištenjem efektivne kamatne stope. Za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju bez određenog dospelja, svi dobiti ili gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit se reklasificiraju iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kada je financijska imovina prodana ili kada je priznato umanjenje vrijednosti.

Tablice u nastavku prikazuju neto knjigovodstvene i fer vrijednosti financijske imovine reklasificirane iz portfelja koji se drži radi trgovanja i raspoloživog za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja, na datum izvještavanja.

Svi prijenosi su napravljeni 30. travnja 2009. Nije bilo reklasifikacije u ranijim ili kasnijim periodima.

	GRUPA			BANKA		
	Reklasificirani iznos	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Reklasificirani iznos	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
31. prosinca 2012.						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	1.958	2.014	1.903	1.958	2.014
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	923	968	213	170	180
31. prosinca 2011.						
Knjigovodstvena vrijednost						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	1.940	1.929	1.903	1.940	1.929
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	1.353	1.365	213	182	185

(u milijunima kuna)

Bilješke uz financijske izvještaje

41 | Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak) (in HRK million)

Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje dobitke i gubitke priznate u računu dobiti i gubitka u 2012. i 2011. godini za imovinu reklasificiranu u kategoriju zajmovi i potraživanja.

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	92	93	92	93
Amortizacija diskonta	34	34	34	34
Neto umanjene vrijednosti reklasificirane financijske imovine	-	-	-	-
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	51	82	9	12
Amortizacija diskonta	16	14	4	6
Amortizacija rezerve fer vrijednosti	(19)	(22)	(3)	(3)
Neto umanjene vrijednosti reklasificirane financijske imovine	-	-	-	-

Tablica u nastavku prikazuje dobitke ili gubitke od promjene fer vrijednosti koji bi bili priznati u račun dobiti i gubitka ili ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom godine, da Grupa nije reklasificirala financijsku imovinu iz portfelja koji se drži radi trgovanja i raspoloživog za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja.

Ova objava služi samo u informativne svrhe i ne iskazuje iznose koji su stvarno iskazani u financijskim izvještajima Grupe.

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
Dobici i gubici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati kao neto prihodi od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	101	(13)	101	(13)
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Dobici i gubici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	47	(54)	8	(4)

42 | 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 prema prirodi proizvoda i usluga tako da svaki segment predstavlja strateški segmentiranu cjelinu koja pruža različite proizvode i posluje na različitim tržištima. Budući da Grupa većinom posluje u Hrvatskoj ne postoje sekundarni (geografski) segmenti. Prihodi i troškovi među segmentima temelje se na trenutnim tržišnim cijenama.

Za potrebe rukovodstva Banka je podijeljena u tri poslovna segmenta, s obzirom na proizvode i usluge, zajedno sa središnjom jedinicom za poslovnu podršku. Navedena podjela slijedi organizacijsku strukturu izraženu u internom sustavu izvještavanja rukovodstva, na temelju koje se ocjenjuje rezultat poslovanja poslovnih segmenata i donosi odluka o resursima koje je potrebno raspodijeliti na poslovne segmente.

<i>Građani:</i>	Štednja i depoziti građana, tekući računi i prekoračenja, sve vrste potrošačkih kredita, proizvodi po kreditnim karticama, te ostali proizvodi namijenjeni fizičkim osobama
<i>Pravne osobe:</i>	Zajmovi i ostali kreditni proizvodi, kao i depoziti i žiro računi poslovnih i institucionalnih korisnika, uključujući srednjoročne izvore financiranja, javni sektor, vladine agencije, lokalnu upravu, kao i mala i srednje velika poduzeća
<i>Financiranje:</i>	Poslovi riznice, kao i usluge investicijskog bankarstva, uključujući korporativno financiranje, poslovna spajanja i pripajanja, te poslove trgovanja
<i>Središnja jedinica:</i>	Sve preostale aktivnosti

Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi. Međutim, za potrebe objavljivanja, sve podružnice, osim PBZ Carda, 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 Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. 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.

U 2012. godini Banka je promijenila metodologiju alokacije prihoda i rashoda po poslovnim segmentima. Informacije za 2011. godinu su također prepravljene radi usporedbe.

Bilješke uz financijske izvještaje

42 | Financijske informacije po segmentima (nastavak)

GRUPA

Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financi- ranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	618	954	468	173	66	116	11	2.406
Neto prihod/(rashod) od naknada	234	248	24	-	538	59	(13)	1.090
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali poslovni prihodi	(9)	125	25	7	(178)	101	210	281
Poslovni prihodi	843	1.327	517	180	426	276	208	3.777
Troškovi poslovanja	(316)	(852)	(90)	57	(155)	(158)	(402)	(1.916)
Dobit iz poslovanja	527	475	427	237	271	118	(194)	1.861
Umanjenje vrijednosti	(398)	(184)	(26)	(30)	5	(13)	57	(589)
Dobit prije poreza	129	291	401	207	276	105	(137)	1.272
Porez na dobit	(36)	(27)	(79)	(40)	(56)	(20)	-	(258)
Dobit nakon poreza	93	264	322	167	220	85	(137)	1.014
Imovina po segmentima	25.727	26.553	19.058	2.136	2.211	5.818	(9.100)	72.403
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	151	-	-	-	151
Ukupna imovina po segmentima	25.727	26.553	19.058	2.287	2.211	5.818	(9.100)	72.554
Ukupne obveze po segmentima	20.481	39.267	2.373	614	1.424	5.100	(9.493)	59.766
Kapitalna ulaganja	2	17	-	105	3	284	-	411

42 | Financijske informacije po segmentima (nastavak)

GRUPA

Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2011.
(u milijunima kuna)

	Pravne osobe	Građani	Financi- ranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	757	808	498	205	66	139	7	2.480
Neto prihod/(rashod) od naknada	234	248	30	(2)	549	68	(15)	1.112
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali poslovni prihodi	(3)	162	37	11	(166)	95	164	300
Poslovni prihodi	988	1.218	565	214	449	302	156	3.892
Troškovi poslovanja	(322)	(835)	(96)	-	(157)	(168)	(364)	(1.942)
Dobit iz poslovanja	666	383	469	214	292	134	(208)	1.950
Umanjenje vrijednosti	(384)	96	(72)	4	(14)	(32)	33	(369)
Dobit prije poreza	282	479	397	218	278	102	(175)	1.581
Porez na dobit	(49)	(84)	(69)	(38)	(57)	(16)	-	(313)
Dobit nakon poreza	233	395	328	180	221	86	(175)	1.268
Imovina po segmentima	24.134	25.599	19.924	2.107	2.211	5.818	(5.774)	74.019
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	135	-	-	-	135
Ukupna imovina po segmentima	24.134	25.599	19.924	2.242	2.211	5.818	(5.774)	74.154
Ukupne obveze po segmentima	20.190	36.065	5.051	523	1.424	5.100	(6.521)	61.832
Kapitalna ulaganja	1	15	-	72	4	211	-	303

Bilješke uz financijske izvještaje

42 | Financijske informacije po segmentima (nastavak)

Banka

Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	618	954	468	173	-	2.213
Neto prihod od naknada	234	248	24	-	-	506
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali poslovni prihodi	(9)	125	25	7	168	316
Poslovni prihodi	843	1.327	517	180	168	3.035
Troškovi poslovanja	(316)	(852)	(90)	57	(203)	(1.404)
Dobit iz poslovanja	527	475	427	237	(35)	1.631
Umanjenje vrijednosti	(398)	(184)	(26)	(30)	35	(603)
Dobit prije poreza	129	291	401	207	-	1.028
Porez na dobit	(36)	(27)	(79)	(40)	-	(182)
Dobit nakon poreza	93	264	322	167	-	846
Ukupna imovina po segmentima	25.727	26.553	19.058	2.287	(5.214)	68.411
Ukupne obveze po segmentima	20.481	39.267	2.373	614	(6.050)	56.685
Kapitalna ulaganja	2	17	-	105	-	124

Banka

Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2011. (u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	757	808	498	205	-	2.268
Neto prihod/(rashod) od naknada	234	248	30	(2)	-	510
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali poslovni prihodi	(3)	162	37	11	161	368
Poslovni prihodi	988	1.218	565	214	161	3.146
Troškovi poslovanja	(322)	(835)	(96)	-	(164)	(1.417)
Dobit iz poslovanja	666	383	469	214	(3)	1.729
Umanjenje vrijednosti	(384)	96	(72)	4	3	(353)
Dobit prije poreza	282	479	397	218	-	1.376
Porez na dobit	(49)	(84)	(69)	(38)	-	(240)
Dobit nakon poreza	233	395	328	180	-	1.136
Ukupna imovina po segmentima	24.134	25.599	19.924	2.242	(4.418)	67.481
Ukupne obveze po segmentima	20.190	36.065	5.051	523	(5.542)	56.287
Kapitalna ulaganja	1	15	-	72	-	88

43 | 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 od 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. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

a) Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane, ili kada izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta, te u svrhu umanjena kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i predujmova komitetima. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješki 34.

Obveze za kreditiranje ili temeljem jamstava koje je izdala Grupa, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima komitenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti komitenata) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova zajmova i odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o zajmu.

Garancije i odobreni akreditivi koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa izvršiti isplatu u slučaju da komitent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi koji predstavljaju pisana jamstva Grupe u ime komitenta temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka roba za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama izloženosti redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjene vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa također, kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (engleski „internal ratings-based approach“ ili skraćeno IRB pristup), sukladno Odluci HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija:

- rizik nastanka gubitka temeljem internog rejting sustava koji se periodički dodjeljuje pravnim osobama i stanovništvu te se kvantificira kao vjerojatnost nastanka gubitka (engleski „probability of default“ ili skraćeno PD model);
- stopa gubitka kao procjena potencijalnog gubitka u slučaju nastanka događaja koji uzrokuje umanjene vrijednosti, uzimajući u obzir karakteristike transakcije i instrumente osiguranja (engleski „loss given default“ ili skraćeno LGD model).

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika gdje 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 internoga kapitala (engleski „internal capital adequacy assessment process“ ili skraćeno ICAAP) te u okviru stress testova.

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | 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 u bruto iznosu, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate.

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
(u milijunima kuna)		2012.	2011.	2012.	2011.
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	14	2.776	1.323	2.773	1.224
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	5.657	6.989	5.657	6.757
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	3.954	2.470	3.905	2.470
Derivativna financijska imovina	17	4	11	4	11
Zajmovi i predujmovi bankama	18	6.250	7.036	6.236	7.231
Zajmovi i predujmovi komitentima	19	49.960	51.398	46.918	46.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	91	985	81	189
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	21	208	391	-	124
Ostala imovina (isključujući nekretnine stečene u zamjenu za nenaplativa potraživanja te plaćene troškove budućeg razdoblja)	27	410	437	198	167
Ukupno		69.310	71.040	65.772	64.864
Potencijalne i preuzete obveze	34	11.322	12.684	11.385	12.381
Ukupna izloženost kreditnom riziku		80.632	83.724	77.157	77.245

U slučaju financijskih instrumenata koji se iskazuju po fer vrijednosti, iznosi u tabeli prikazuju izloženost kreditnom riziku na datum izvještavanja, što nije maksimalna izloženost riziku koja u budućnosti može nastati kao rezultat promjene fer vrijednosti.

Maksimalna izloženost po pojedinom klijentu ili drugoj ugovornoj strani (isključujući Republiku Hrvatsku i Hrvatsku narodnu banku) na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 1.435 milijuna kuna (2011: 1.983 milijuna kuna) ne uzimajući u obzir iznose koji smanjuju ukupnu izloženost Grupe u obliku kolaterala i sredstava osiguranja od kreditnog rizika.

Kolaterali i ostala sredstva osiguranja

Prema politikama Grupe, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja (kolaterali) prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Grupa i Banka, u pravilu, odobravaju rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijek ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja. Najvažniji tipovi instrumenata osiguranja su sljedeći:

- novčani depozit za kojeg postoji ugovorom utvrđeno ovlaštenje da se upotrijebi za naplatu potraživanja, a kojim deponent ne može raspolagati do konačnog podmirenja svih obaveza po osnovi odobrenog rizičnog proizvoda;
- jamstvo države Republike Hrvatske;
- zalog vrijednosnih papira 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" ili "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.

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Kolaterali i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost kolaterala, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom, te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih kolaterala kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Hrvatsko tržište nekretnina, kako poslovnih tako i stambenih, od kraja 2007. godine je nelikvidno te je tijekom godine unatoč značajnom padu cijena u drugoj polovini 2009. godine te umjerenijem smanjenju tijekom kasnijih godina, ostvaren relativno mali broj transakcija kupoprodaje. Smanjenje cijena i nelikvidnost tržišta nekretnina imaju negativan efekt na nadoknadivost imovine te na očekivano vrijeme njezine realizacije, u slučajevima gdje je zajmoprimac u financijskim problemima te bi se Banka inače oslonila na naplatu putem instrumenata osiguranja.

Reprogramirani i restrukturirani zajmovi

Restrukturiranje plasmana se radi tamo gdje je došlo do promjene fokusa sa 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 restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Aktivnosti restrukturiranja temelje se na suradnji s ostalim organizacijskim dijelovima Grupe, koji identificiraju klijente/ izloženosti koje su predmetom restrukturiranja i uključuju: podršku prodajnom osoblju u definiranju odgovarajuće strategije restrukturiranja, analiziranje prijave za restrukturiranje, prijedlog mjera i prijedlozi za restrukturiranje, praćenje procesa, praćenje portfelja, određivanje razine umanjenja vrijednosti te prijedlog Grupe za poboljšanje pokrivenosti kolateralom kako bi se poboljšala pozicija u naplati potraživanja.

U usporedbi s 2011. restrukturirani portfelj zajmova pravnim osobama povećao se za 24% u 2012. godini te iznosi 993 milijuna kuna (2011.: 798 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 35,6% (2011.: 24%). Restrukturirani portfelj zajmova stanovništvu povećao se za 64% u odnosu na 2012. te je iznosio 842 milijuna kuna (2011.: 514 milijuna kuna), dok je pokrivenost rezervacijama iznosila 38,6%.

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, restrukturiranja standarda 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima: analiza po učinku

(u milijunima kuna)

		GRUPA		BANKA
	2012.	2011.	2012.	2011.
Zajmovi i predujmovi komitentima				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	32.010	31.941	29.430	28.067
Dospjeli neumanjene vrijednosti	15.924	17.773	15.339	16.777
Umanjene vrijednosti	6.041	5.271	5.651	4.701
Bruto	53.975	54.985	50.420	49.545
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.113)	(2.677)	(2.652)	(2.024)
IBNR	(567)	(548)	(519)	(491)
Neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti	50.295	51.760	47.249	47.030

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima su zajmovi za koje je ugovorno plaćanje po kamati i glavnici dospjelo, ali Grupa vjeruje da umanjenje vrijednosti nije prikladno uzimajući u obzir nivo osiguranja, raspoložive kolaterale i/ili stupanj naplate iznosa Grupi.

Starosna struktura zajmova i predujmova komitentima koja su dospjela ali nisu umanjene vrijednosti prikazana je u nastavku. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio zajmova. Tablica u nastavku prikazuje ukupnu analizu financijske imovine za Banku, budući da ona predstavlja glavni segment konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju.

43 | a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima: analiza po učinku

	(u milijunima kuna)					
Banka 2012.	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama						
Država i javni sektor	697	-	50	-	-	747
Poduzeća	7.037	30	772	7	1	7.847
Obrtnici	346	-	49	3	-	398
Ostali	351	-	13	1	-	365
Ukupno	8.431	30	884	11	1	9.357

	(u milijunima kuna)					
Banka 2012.	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Zajmovi i predujmovi građanima						
Auto krediti	82	6	43	1	-	132
Stambeni krediti	2.234	147	741	47	10	3.179
Hipotekarni krediti	192	15	97	9	1	314
Nenamjenski krediti	1.225	110	263	27	1	1.626
Prekoračenja	24	2	17	2	-	45
Brzi krediti	358	5	58	5	-	426
Kreditni za refinanciranje	135	14	61	16	2	228
Ostali	15	1	7	5	4	32
Ukupno	4.265	300	1.287	112	18	5.982

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)

(u milijunima kuna)

Banka 2012.	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama						
Država i javni sektor	1.028	-	21	11	-	1.060
Poduzeća	8.479	43	457	13	-	8.992
Obrtnici	342	1	58	7	-	408
Ostali	350	-	35	4	-	389
Ukupno	10.199	44	571	35	-	10.849

(u milijunima kuna)

Banka 2012.	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Zajmovi i predujmovi građanima						
Auto krediti	166	9	71	3	-	249
Stambeni krediti	2.309	129	633	39	3	3.113
Hipotekarni krediti	215	13	102	8	1	339
Nenamjenski krediti	1.183	68	217	24	1	1.493
Prekoračenja	9	1	8	2	1	21
Brzi krediti	482	2	69	8	1	562
Kreditni za refinanciranje	84	9	30	9	1	133
Ostali	14	-	4	-	-	18
Ukupno	4.462	231	1.134	93	8	5.928

Kašnjenja do 30 dana su tehničke prirode, redovito male vrijednosti te predstavljaju neznatan dio ukupne nedospjele izloženosti dužnika. Rukovodstvo vjeruje da su ove izloženosti u potpunosti nadoknadive. Izloženosti su prikazane bruto, prije efekata smanjenja za instrumente osiguranja.

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)***Nedospjeli zajmovi i predumovi komitentima neumanjene vrijednosti*

Za nedospjele zajmove i predumove od pravnih osoba neumanjene vrijednosti Banka primjenjuje pojačano praćenje za klijente koji povremeno kasne s otplatom kredita. Klijenti koji se pojačano prate zadržavaju se u toj kategoriji kraće vrijeme dok se ne provede detaljna analiza nakon koje Grupa odlučuje o prebacivanju izloženosti u kategoriju standardnog praćenja ili u kategoriju pojedinačno prepoznato umanjene vrijednosti.

BANKA (u milijunima kuna)	2012.	2011.
Zajmovi i predumovi pravnim osobama		
Standardno praćenje	9.784	10.895
Pojačano praćenje	3.148	944
Zajmovi i predumovi stanovništvu		
Standardno praćenje	16.498	16.228
Ukupno	29.430	28.067

Zajmovi i potraživanja komitentima umanjene vrijednosti

Grupa određuje umanjene vrijednosti zajmova i predumova komitentima ukoliko postoji objektivni dokaz da je događaj koji uzrokuje umanjene nastupio te taj događaj ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine. Zajmovi i predumovi komitentima umanjene vrijednosti prikazani su u tablici u nastavku:

BANKA (u milijunima kuna)	2012.	2011.
Zajmovi i predumovi pravnim osobama		
Država i lokalna samouprava	7	4
Poduzeća	3.213	2.639
Obrtnici	183	185
Ostali	68	106
Zajmovi i predumovi građanima		
Auto krediti	79	92
Stambeni krediti	713	549
Hipotekarni krediti	183	179
Nenamjenski krediti	421	356
Prekoračenja	148	131
Brzi krediti	147	137
Kreditni za refinanciranje	463	299
Ostali	26	24
Ukupni bruto iznos	5.651	4.701
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(2.652)	(2.024)
Neto iznos	2.999	2.677

Fer vrijednost kolaterala koje Grupa drži kao zalag za zajmove umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na dan 31. prosinca 2012. iznosi 7.343 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 7.785 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima po rizičnim skupinama HNB-a

Kreditni rizik zajmova i predujmova komitentima prati se korištenjem internih klasifikacija kreditnog rizika. Tablice u nastavku predstavljaju izloženost zajmovima i predujmovima komitentima prema rizičnim skupinama propisanim od strane HNB-a na 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. Iznosi u tablici iskazani su bruto od umanjenja za specifične i skupne rezervacije. (u milijunima kuna)

Grupa (u milijunima kuna)		2012.		2011.
	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	47.795	567	49.455	548
B1	1.371	273	1.586	248
B2	2.932	1.199	2.056	785
B3	208	154	230	183
C	1.369	1.369	1.345	1.345
	53.675	3.562	54.672	3.109

Grupa (u milijunima kuna)		2012.		2011.
	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	44.675	519	44.732	491
B1	1.343	262	1.506	226
B2	2.932	1.198	1.960	744
B3	186	147	201	160
C	998	998	856	856
	50.134	3.124	49.255	2.477

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za zajmove klasificirane u skupinu A odnosi se na nastale gubitke za koje nije prepoznato umanjenje po zajmovima i predujmovima komitentima.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i predujmova komitentima iznosi 6,6% (2011.: 5,7%) za Grupu te 6,2% (2011.: 5,0%) za Banku. Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2012. posljedica je kontinuiranog teškog tržišnog okruženja.

Razlika između neto kreditne izloženosti za zajmove i predujmove komitentima, prikazane u tablici iznad, i iznosa u izvještaju o financijskom položaju, odnosi se na obračunatu kamatu, koja je prema HNB-ovoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (Prilog 1) prikazana unutar pozicije ostale imovine te se ne uključuje u tablice iznad, dok je u izvještaju o financijskom položaju, uključena unutar zajmova i predujmova komitentima. Obračunata kamata na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 300 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 313 milijuna kuna) za Grupu te 286 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 290 milijuna kuna) za Banku.

Razlika između rezervacija za umanjenje vrijednosti, prikazanog u tablici iznad, i iznosa u izvještaju o financijskom položaju (bilješka 19 a) odnosi se na rezervacije za umanjenje vrijednosti obračunate kamate. Rezervacija za umanjenje vrijednosti obračunate kamate na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 118 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 116 milijuna kuna) za Grupu te 47 milijuna kuna (31. prosinca 2011.: 38 milijuna kuna) za Banku.

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala, što 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 sa cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti, te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

Osim eksternih zahtjeva koji uključuju regulatorne limite propisane od strane HNB-a (obvezna pričuva, minimalno potrebnima deviznima 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;
- kratkoročna neusklađenost u ekstremnim slučajevima;
- praćenje i kontrola Bančinih strukturnih pokazatelja likvidnosti (srednjoročni i dugoročni strukturni pokazatelj) i analiza strukture izvora financiranja Banke (modeliranje temeljnih depozita, srednjoročne i dugoročne projekcije izvora financiranja);
- 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 zahtijeva poduzimanje mjera u skladu s politikom upravljanja rizikom likvidnosti;
- *pragovi upozorenja* – prekoračenje praga predstavlja rani signal koji zahtijeva dodatnu pozornost i eventualno poduzimanje mjera sukladno odlukama odgovornih osoba;
- *informacije o raznim mjerama i indikatorima* – služe relevantnim tijelima kao podloga za donošenje odluka.

Sukladno Odluci Hrvatske narodne banke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Banka je bila obvezna minimalno 17% (2011.: 17%) deviznih obveza dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2012.	%	2011.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	21,37	Omjer "17%" (na kraju godine)	19,55
Prosjek	19,35	Prosjek	18,61
Najviša vrijednost	24,44	Najviša vrijednost	21,92
Najniža vrijednost	17,43	Najniža vrijednost	17,44

Analiza ročnosti financijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza financijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 47 ovih financijskih izvještaja.

Kao dio upravljanja rizikom likvidnosti koji proizlazi iz financijskih obveza, Grupa drži likvidnu imovinu koja se sastoji od novaca 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 kolateral.

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnom spreadu (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 osigurala optimalni povrat.

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

Tehnike mjerenje 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 bps na kretanja kamatne stope) te stop loss limit. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenja odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa slijedi principe mjerenja i upravljanja tržišnim rizicima u suradnji s Intesa Sanpaolo Grupom. Od 2004. godine Grupa koristi VaR metodologiju kao osnovnu mjeru izvještavanja Uprave o izloženosti tržišnim rizicima Grupe. U 2007. godini Grupa prelazi na novu 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, back-testing, testiranje otpornosti na stres), kako bi se osigurala usklađenost sa standardima Intesa Sanpaolo Grupe.

Glavni elementi okvira upravljanja tržišnim rizicima uključuju:

- VaR metodologija i backtesting;
- Osjetljivost tržišnih rizika;
- Mjerenje fer vrijednosti;
- Mjerenje razina (nominala, 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 i uz razinu pouzdanosti od 99%. Korištenje 99%-tne razine pouzdanosti znači da se dnevni gubici iznad VaR iznosa 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).

Budući da se većina knjige trgovanja odnosi na Banku, VaR se računa samo na nivou Banke.

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)**c) Tržišni rizik (nastavak)****Banka**

(u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2012. – 2. siječnja	586	4.230	1.916	(2.375)	4.357
2012. – 31. prosinca	359	60	1.770	(721)	1.468
2012. – Dnevni prosjek	573	2.146	2.181	(1.324)	3.576
2012. – Najniži	359	38	205	(152)	450
2012. – Najviši	811	6.747	6.047	(6.605)	7.000

Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

(u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2011. – 3. siječnja	667	128	661	(655)	801
2011. – 30. prosinca	582	4.343	2.448	(2.355)	5.018
2011. – Dnevni prosjek	837	1.147	1.785	(1.266)	2.503
2011. – Najniži	397	42	116	58	613
2011. – Najviši	1.408	5.465	4.541	(5.193)	6.221

Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

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 sa 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.

Stvarni rezultati redovito se prate kako bi se utvrdila pouzdanost pretpostavki i parametara korištenih u VaR modelu. Kao dio procesa provjere, potencijalni nedostaci modela se analiziraju korištenjem statističkih metoda, kao što je back-testing.

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 tečaju strane valute.

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečaja stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok su sve ostale varijable stabilne. Negativni iznosi odražavaju moguće smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće povećanje dobiti.

Grupa	Scenarij 2012.			Scenarij 2011.		
	Otvorena devizna pozicija 2012.	10% povećanje	10% smanjenje	Otvorena devizna pozicija 2011.	10% povećanje	10% smanjenje
EUR	507	51	(51)	475	47	(47)
CHF	(23)	(2)	2	(81)	(8)	8
USD	8	1	(1)	3	-	-

Banka	Scenarij 2012.			Scenarij 2011.		
	Otvorena devizna pozicija 2012.	10% povećanje	10% smanjenje	Otvorena devizna pozicija 2011.	10% povećanje	10% smanjenje
EUR	270	27	(27)	531	53	(53)
CHF	(24)	(2)	2	(81)	(8)	8
USD	7	1	(1)	1	-	-

Valutni rizik je dalje analiziran u bilješci 46.

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 nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“); te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk“) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (EURIBOR i LIBOR).

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu neusklađenosti valutne pozicije, osjetljivost na promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ekonomsku vrijednost kapitala. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomsku vrijednost kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)**c) Tržišni rizik (nastavak)
Kamatni rizik (nastavak)**

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost računa dobiti i gubitka 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 2012.

Grupa / (u milijunima kuna)

Povećanje u baznim bodovima 2012.	Promjena 31. prosinca 2012.			Promjena tijekom 2012. godine		
	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	neto kamatni prihod <i>najniža</i>	neto kamatni prihod <i>najviša</i>	neto kamatni prihod <i>prosjeak</i>
+25	99,2	76,1	23,1	10,5	23,1	16,3
+50	198,6	152,3	46,3	20,9	46,3	32,6

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Grupe u istom iznosu. Grupi nije praktično prikazati analizu osjetljivosti neto kamatnog prihoda za 2011. godinu.

Banka / (u milijunima kuna)

Povećanje u baznim bodovima 2012.	Promjena 31. prosinca 2012.			Promjena tijekom 2012. godine		
	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	neto kamatni prihod <i>najniža</i>	neto kamatni prihod <i>najviša</i>	neto kamatni prihod <i>prosjeak</i>
+25	96,2	73,1	23,1	9,7	23,1	15,8
+50	192,5	146,2	46,3	19,4	46,3	31,7

Povećanje u baznim bodovima 2011.	Promjena 31. prosinca 2011.		
	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod
+25	94,7	77,0	17,7
+50	189,3	153,9	35,4

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Banke u istom iznosu. Banci nije praktično prikazati analizu osjetljivosti neto kamatnog prihoda za 2011. godinu. Kamatni rizik je dalje analiziran u bilješci 44.

Bilješke uz financijske izvještaje

43 | Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

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 terminkih 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 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 operativni rizike temelje 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) koji računa kapitalni zahtjev rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

44 | Kamatni rizik

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospeljeća i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće. Značajan iznos imovine i obveza Grupe i Banke je ugovoren s diskrecijskim pravom promjene kamatne stope, iako se to pravo rijetko koristi. Svi takvi instrumenti uključeni su u najkraći vremenski okvir (do 1 mjesec).

Grupa Na dan 31. prosinca 2012.	(u milijunima kuna)					
	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.770	-	-	-	1.401	4.171
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	800	-	-	-	4.857	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	1.026	2.639	141	138	3.986
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	4.386	610	340	776	138	6.250
Zajmovi i predujmovi komitentima	19.816	13.258	8.789	6.037	2.060	49.960
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	30	-	61	91
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	-	-	204	4	208
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema	304	147	-	-	803	1.254
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	177	177
Ostala imovina	3	-	-	-	471	474
Ukupna imovina	28.121	15.041	11.798	7.158	10.436	72.554
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	555	96	62	13	1	727
Tekući računi i depoziti komitenata	22.809	1.997	20.706	2.178	453	48.143
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.793	3.470	561	1.085	27	8.936
Ostale obveze	-	-	-	-	1.518	1.518
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	201	201
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	204	204
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	33	33
Ukupne obveze	27.157	5.563	21.329	3.276	2.441	59.766
Neusklađenost kamatnog rizika	964	9.478	(9.531)	3.882	7.995	12.788

Bilješke uz financijske izvještaje

44 | Kamatni rizik (nastavak) (u milijunima kuna)

Grupa	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska-matno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2011.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	1.135	-	-	-	1.512	2.647
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.810	-	-	-	5.179	6.989
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.242	824	352	79	2.497
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	11	11
Zajmovi i predujmovi bankama	6.031	54	295	638	18	7.036
Zajmovi i predujmovi komitentima	20.546	14.297	6.997	7.689	1.869	51.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4	128	430	246	177	985
Ulaganja koja se drže do dospijea	-	120	60	203	8	391
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	135	135
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	157	157
Nekretnine i oprema	109	163	-	-	932	1.204
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	12	12
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	30	30
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	171	171
Ostala imovina	23	5	21	-	442	491
Ukupna imovina	29.658	16.009	8.627	9.128	10.732	74.154
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	2.873	69	-	52	-	2.994
Tekući računi i depoziti komitenata	24.202	1.955	18.793	2.055	426	47.431
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	9	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.179	1.448	489	6.157	38	9.311
Ostale obveze	1	-	-	-	1.632	1.633
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	194	194
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	191	191
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	69	69
Ukupne obveze	28.255	3.472	19.282	8.264	2.559	61.832
Neusklađenost kamatnog rizika	1.403	12.537	(10.655)	864	8.173	12.322

44 | Kamatni rizik (nastavak) (u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Banka						
Na dan 31. prosinca 2012.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.770	-	-	-	1.398	4.168
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	800	-	-	-	4.857	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	1.026	2.591	141	127	3.927
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	4.531	584	311	806	4	6.236
Zajmovi i predujmovi komitentima	20.118	12.465	8.789	5.260	286	46.918
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	20	-	61	81
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	220	220
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	103	103
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	700	700
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	132	132
Ostala imovina	-	-	-	-	256	256
Ukupna imovina	28.261	14.075	11.711	6.207	8.157	68.411
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	601	96	62	346	3	1.108
Tekući računi i depoziti komitenata	22.707	1.957	20.381	1.475	453	46.973
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.600	2.564	633	1.098	23	7.918
Ostale obveze	-	-	-	-	394	394
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	81	81
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	204	204
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	3	3
Ukupne obveze	26.908	4.617	21.076	2.919	1.165	56.685
Neusklađenost kamatnog rizika	1.353	9.458	(9.365)	3.288	6.992	11.726

Bilješke uz financijske izvještaje

44 | Kamatni rizik (nastavak) (u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Banka						
Na dan 31. prosinca 2011.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	1.120	-	-	-	1.345	2.465
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.800	-	-	-	4.957	6.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.242	824	352	79	2.497
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	11	11
Zajmovi i predujmovi bankama	6.259	34	295	626	17	7.231
Zajmovi i predujmovi komitentima	19.265	13.549	6.769	6.818	290	46.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	98	91	189
Ulaganja koja se drže do dospijea	-	120	-	-	4	124
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	389	389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	83	83
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	683	683
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	30	30
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	118	118
Ostala imovina	-	-	-	-	204	204
Ukupna imovina	28.444	14.945	7.888	7.894	8.310	67.481
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	2.995	368	-	52	8	3.423
Tekući računi i depoziti komitenata	21.898	2.075	18.369	1.315	424	44.081
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	9	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.152	205	471	6.129	33	7.990
Ostale obveze	-	-	-	-	461	461
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	74	74
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	186	186
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	63	63
Ukupne obveze	26.045	2.648	18.840	7.496	1.258	56.287
Neusklađenost kamatnog rizika	2.399	12.297	(10.952)	398	7.052	11.194

45 | Ponderirane prosječne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i kamatonosne financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate su na temelju prosječnih stanja krajem svakog mjeseca za Grupu i prosječnih mjesečnih stanja za Banku.

Ponderirana prosječna kamatna stopa na kraju godine bila je kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	%	%	%	%
Tekući računi kod banaka	0,05	0,02	0,05	0,02
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	0,05	-	0,05
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,64	3,53	4,64	3,50
Zajmovi i predujmovi bankama	0,56	0,81	0,60	0,86
Zajmovi i predujmovi komitentima	6,47	6,64	6,69	6,84
Javni dug Republike Hrvatske	-	5,00	-	5,00
Tekući računi i depoziti komitenata	2,58	2,58	2,58	2,57
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni zajmovi	2,20	2,08	2,17	2,02

Bilješke uz financijske izvještaje

46 | Valutni rizik (u milijunima kuna)

Grupa upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute, te kupnju i prodaju stranih valuta na budući datum.

Otvorena devizna pozicija Grupe smanjena je korištenjem derivatnih financijskih instrumenata koji nisu prikazani u tablicama u nastavku.

Grupa Na dan 31. prosinca 2012.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	384	966	80	115	2.626	4.171
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	871	-	-	-	4.786	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.499	-	-	-	2.487	3.986
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	2.187	-	2.292	513	1.258	6.250
Zajmovi i predujmovi komitentima	29.868	3.840	393	-	15.859	49.960
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	91	91
Ulaganja koja se drže do dospijea	208	-	-	-	-	208
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema	293	-	-	-	961	1.254
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	177	177
Ostala imovina	15	2	-	-	457	474
Ukupna imovina	35.325	4.808	2.765	628	29.028	72.554
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	326	56	49	34	262	727
Tekući računi i depoziti komitenata	30.799	727	2.718	552	13.347	48.143
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.463	4.043	3	-	1.427	8.936
Ostale obveze	63	5	37	1	1.412	1.518
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	6	-	-	-	195	201
Rezervacije za obveze i troškove	8	-	12	1	183	204
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	33	33
Ukupne obveze	34.665	4.831	2.819	588	16.863	59.766
Neto pozicija	660	(23)	(54)	40	12.165	12.788

46 | Valutni rizik (u milijunima kuna)

Grupa Na dan 31. prosinca 2011.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	370	136	56	67	2.018	2.647
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	958	-	-	-	6.031	6.989
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	640	-	-	-	1.857	2.497
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	11	11
Zajmovi i predujmovi bankama	3.810	26	2.117	461	622	7.036
Zajmovi i predujmovi komitentima	31.817	4.309	270	-	15.002	51.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	367	-	12	-	606	985
Ulaganja koja se drže do dospelja	391	-	-	-	-	391
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	135	135
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	157	157
Nekretnine i oprema	269	-	-	-	935	1.204
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	12	12
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	30	30
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	171	171
Ostala imovina	38	2	2	1	448	491
Ukupna imovina	38.660	4.473	2.457	529	28.035	74.154
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	580	44	26	25	2.319	2.994
Tekući računi i depoziti komitenata	30.094	646	2.941	494	13.256	47.431
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	9	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.944	4.010	3	-	1.354	9.311
Ostale obveze	796	5	35	2	795	1.633
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	4	-	-	-	190	194
Rezervacije za obveze i troškove	13	-	12	1	165	191
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	69	69
Ukupne obveze	35.431	4.705	3.017	522	18.157	61.832
Neto pozicija	3.229	(232)	(560)	7	9.878	12.322

Bilješke uz financijske izvještaje

46 | Valutni rizik (nastavak)

Banka Na dan 31. prosinca 2012.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	384	966	80	115	2.623	4.168
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	871	-	-	-	4.786	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.499	-	-	-	2.428	3.927
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	2.187	-	2.292	513	1.244	6.236
Zajmovi i predujmovi komitentima	28.403	3.840	393	-	14.282	46.918
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	81	81
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	-	-	220	220
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	103	103
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	700	700
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	132	132
Ostala imovina	12	1	-	-	243	256
Ukupna imovina	33.356	4.807	2.765	628	26.855	68.411
Tekući računi i depoziti banaka	413	56	65	35	539	1.108
Tekući računi i depoziti komitenata	29.695	727	2.702	551	13.298	46.973
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	4	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.444	4.043	3	-	1.428	7.918
Ostale obveze	45	5	22	1	321	394
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	6	-	-	-	75	81
Rezervacije za obveze i troškove	8	-	12	1	183	204
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	3	3
Ukupne obveze	32.611	4.831	2.804	588	15.851	56.685
Neto pozicija	745	(24)	(39)	40	11.004	11.726

46 | Valutni rizik (nastavak)

Banka Na dan 31. prosinca 2011.	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	332	128	52	61	1.892	2.465
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	925	-	-	-	5.832	6.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	640	-	-	-	1.857	2.497
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	11	11
Zajmovi i predujmovi bankama	3.887	-	2.109	458	777	7.231
Zajmovi i predujmovi komitentima	28.839	4.280	270	-	13.302	46.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78	-	12	-	99	189
Ulaganja koja se drže do dospjeća	124	-	-	-	-	124
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	389	389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	83	83
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	683	683
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9	9
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	30	30
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	118	118
Ostala imovina	35	2	1	1	165	204
Ukupna imovina	34.860	4.410	2.444	520	25.247	67.481
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	976	44	26	25	2.352	3.423
Tekući računi i depoziti komitenata	27.547	584	2.929	486	12.535	44.081
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	9	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.669	4.010	3	-	1.308	7.990
Ostale obveze	54	5	25	2	375	461
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	3	-	-	-	71	74
Rezervacije za obveze i troškove	13	-	12	1	160	186
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	63	63
Ukupne obveze	31.262	4.643	2.995	514	16.873	56.287
Neto pozicija	3.598	(233)	(551)	6	8.374	11.194

Bilješke uz financijske izvještaje

47 | Rizik likvidnosti (u milijunima kuna)

Analiza financijskih obveza po preostalom ugovornom dospijeću

Tablice u nastavku prikazuju preostalo dospijeća financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011.

Grupa	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	527	95	65	59	9	755
Tekući računi i depoziti komitenata	20.420	7.239	16.805	4.474	127	49.065
Derivativne financijske obveze	1	1	2	-	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	532	276	931	7.154	569	9.462
Ostale obveze*	634	1.123	36	12	151	1.956
Ukupne nediskontirane financijske obveze	22.114	8.734	17.839	11.699	856	61.242
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	1.573	427	3.096	1.224	2.097	8.417
Ostale potencijalne obveze	681	678	1.186	312	48	2.905
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	2.254	1.105	4.282	1.536	2.145	11.322
Grupa						
Na dan 31. prosinca 2011.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	2.571	376	-	46	10	3.003
Tekući računi i depoziti komitenata	20.467	7.115	16.162	4.266	107	48.117
Derivativne financijske obveze	4	1	4	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	517	232	1.433	5.160	2.755	10.097
Ostale obveze*	745	1.151	25	32	134	2.087
Ukupne nediskontirane financijske obveze	24.304	8.875	17.624	9.504	3.006	63.313
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	4.287	617	1.718	161	2.885	9.668
Ostale potencijalne obveze	926	596	1.011	429	54	3.016
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	5.213	1.213	2.729	590	2.939	12.684

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

47 | Rizik likvidnosti (u milijunima kuna)

Analiza financijskih obveza po preostalom ugovornom dospijeću (nastavak)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Banka						
Na dan 31. prosinca 2012.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	604	95	65	364	9	1.137
Tekući računi i depoziti komitenata	20.344	7.198	16.470	3.680	128	47.820
Derivativne financijske obveze	1	1	2	-	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	839	271	601	6.101	569	8.381
Ostale obveze*	509	5	12	5	151	682
Ukupne nediskontirane financijske obveze	22.297	7.570	17.150	10.150	857	58.024
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	1.636	427	3.096	1.224	2.097	8.480
Ostale potencijalne obveze	218	305	1.403	800	179	2.905
Ukupne nediskontirane Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	1.854	732	4.499	2.024	2.276	11.385
Grupa						
Na dan 31. prosinca 2011.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	3.001	376	-	46	10	3.433
Tekući računi i depoziti komitenata	19.508	6.764	15.154	3.198	89	44.713
Derivativne financijske obveze	4	1	4	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.171	221	573	3.976	2.738	8.679
Ostale obveze*	629	3	14	4	134	784
Ukupne nediskontirane financijske obveze	24.313	7.365	15.745	7.224	2.971	57.618
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	4.041	617	1.718	161	2.885	9.422
Ostale potencijalne obveze	870	596	1.010	429	54	2.959
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	4.911	1.213	2.728	590	2.939	12.381

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

Bilješke uz financijske izvještaje

47 | 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 2012. i 31. prosinca 2011. Očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuje od ugovorenih novčanih tokova. Na primjer, Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno fluktuirati i da neće biti povučeni odmah.

Grupa i Banka prilikom izradu izvješća o analizu ročnosti koristi određene pretpostavke. Navedene pretpostavke, primijenjene za stavku zajmovi i predujmovi klijentima su većinom temeljene 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 zajmove temeljene su na modelu ponašanja po iskustvu iz prošlosti. Preostale stavke za Grupnu i Banku uglavnom su iskazane po ugovorenom dospjeću.

Grupa (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2012.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	4.171	-	4.171
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	800	4.857	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.835	151	3.986
Derivativna financijska imovina	4	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	5.443	807	6.250
Zajmovi i predujmovi komitentima	18.655	31.305	49.960
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	71	20	91
Ulaganja koja se drže do dospjeća	4	204	208
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	162	162
Nekretnine i oprema	202	1.052	1.254
Ulaganje u nekretnine	-	9	9
Odgođena porezna imovina	-	177	177
Ostala imovina	428	46	474
Ukupna imovina	33.613	38.941	72.554
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	687	40	727
Tekući računi i depoziti komitenata	9.038	39.105	48.143
Derivativne financijske obveze	4	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.569	7.367	8.936
Ostale obveze	1.518	-	1.518
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	188	13	201
Rezervacije za obveze i troškove	54	150	204
Tekuća porezna obveza	33	-	33
Ukupne obveze	13.091	46.675	59.766
Očekivana ročna neusklađenost	20.522	(7.734)	12.788

47 | Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza

Grupa (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2011.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	2.647	-	2.647
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.851	5.138	6.989
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.145	352	2.497
Derivativna financijska imovina	11	-	11
Zajmovi i predujmovi bankama	6.281	755	7.036
Zajmovi i predujmovi komitentima	16.608	34.790	51.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	744	241	985
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	186	205	391
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	135	135
Nematerijalna imovina	-	157	157
Nekretnine i oprema	81	1.123	1.204
Ulaganje u nekretnine	-	12	12
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	30	30
Odgođena porezna imovina	-	171	171
Ostala imovina	459	32	491
Ukupna imovina	31.013	43.141	74.154
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	2.942	52	2.994
Tekući računi i depoziti komitenata	11.954	35.477	47.431
Derivativne financijske obveze	9	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.013	7.298	9.311
Ostale obveze	1.633	-	1.633
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	181	13	194
Rezervacije za obveze i troškove	38	153	191
Tekuća porezna obveza	69	-	69
Ukupne obveze	18.839	42.993	61.832
Očekivana ročna neusklađenost	12.174	148	12.322

Bilješke uz financijske izvještaje

47 | Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

Banka (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2012.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	4.168	-	4.168
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	800	4.857	5.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.776	151	3.927
Derivativna financijska imovina	4	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	5.399	837	6.236
Zajmovi i predujmovi komitentima	17.069	29.849	46.918
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	61	20	81
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	220	220
Nematerijalna imovina	-	103	103
Nekretnine i oprema	-	700	700
Ulaganja u nekretnine	-	9	9
Odgođena porezna imovina	-	132	132
Ostala imovina	211	45	256
Ukupna imovina	31.488	36.923	68.411
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	763	345	1.108
Tekući računi i depoziti komitenata	7.868	39.105	46.973
Derivativne financijske obveze	4	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.565	6.353	7.918
Ostale obveze	394	-	394
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	68	13	81
Rezervacije za obveze i troškove	61	143	204
Tekuća porezna obveza	3	-	3
Ukupne obveze	10.726	45.959	56.685
Očekivana ročna neusklađenost	20.762	(9.036)	11.726

47 | Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

Banka (u milijunima kuna) Na dan 31. prosinca 2011.	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	2.465	-	2.465
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.800	4.957	6.757
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.145	352	2.497
Derivativna financijska imovina	11	-	11
Zajmovi i predujmovi bankama	6.490	741	7.231
Zajmovi i predujmovi komitentima	14.133	32.558	46.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	91	98	189
Ulaganja koja se drže do dospelosti	124	-	124
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	389	389
Nematerijalna imovina	-	83	83
Nekretnine i oprema	-	683	683
Ulaganja u nekretnine	-	9	9
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	30	30
Odgodena porezna imovina	-	118	118
Ostala imovina	172	32	204
Ukupna imovina	27.431	40.050	67.481
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	3.371	52	3.423
Tekući računi i depoziti komitenata	11.317	32.764	44.081
Derivativne financijske obveze	9	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.832	6.158	7.990
Ostale obveze	461	-	461
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	61	13	74
Rezervacije za obveze i troškove	61	125	186
Tekuća porezna obveza	63	-	63
Ukupne obveze	17.175	39.112	56.287
Očekivana ročna neusklađenost	10.256	938	11.194

Bilješke uz financijske izvještaje

48 | Koncentracija aktive i pasive

Koncentracijom rizika upravlja se na razini klijenta/suprotne strane, zemljopisne regije i industrijskog sektora. Imovine i obveze Banke i Grupe mogu se razvrstati na sljedeće zemljopisne regije i industrijske sektore:

	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvan-bilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvan-bilančne stavke
(u milijunima kuna)						
Na dan 31. prosinca 2012.						
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	65.591	39.473	10.763	61.448	37.425	10.826
Europska unija	2.939	7.311	411	2.938	6.279	411
Ostale države	4.024	12.982	148	4.025	12.981	148
	72.554	59.766	11.322	68.411	56.685	11.385
Industrijski sektor						
Stanovništvo	27.664	38.164	5.039	25.341	36.969	5.104
Financije	14.413	9.687	98	11.893	9.023	97
Vlada	9.924	1.968	83	8.867	1.932	83
Trgovina	3.576	995	737	3.335	990	737
Turizam	916	244	30	862	242	30
Poljoprivreda	681	152	95	658	152	95
Ostali sektori	15.380	8.556	5.240	17.455	7.377	5.239
	72.554	59.766	11.322	68.411	56.685	11.385
(u milijunima kuna)						
Na dan 31. prosinca 2011.						
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	69.737	49.386	12.071	63.319	43.892	11.769
Europska unija	3.926	10.004	481	3.694	9.958	481
Ostale države	491	2.442	132	468	2.437	131
	74.154	61.832	12.684	67.481	56.287	12.381
Industrijski sektor						
Stanovništvo	27.703	36.813	5.718	24.574	33.674	5.568
Financije	14.025	12.303	159	13.988	11.410	155
Vlada	11.047	2.706	664	8.925	2.693	634
Trgovina	3.024	1.112	709	2.601	1.032	683
Turizam	865	201	78	822	188	78
Poljoprivreda	1.348	211	79	1.303	206	79
Ostali sektor	16.142	8.486	5.277	15.268	7.084	5.184
	74.154	61.832	12.684	67.481	56.287	12.381

49 | Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 19.010.096 (2011.: 19.010.096). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

GRUPA	2012.	2011.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	1.014	1.268
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	19.010.096	19.010.096
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kuna po dionici)	53,3	66,7

50 | Događaji nakon datuma izvještavanja

a) Novi Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

Kao što je objašnjeno u Bilješki 4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, novi Zakon o predstečajnoj nagodbi stupio je na snagu 1. listopada 2012. a glavni utjecaj novih propisa na Banku, koji proizlazi iz procesa prijave predstečajnih nagodbi od strane komitenata Banke prema novom Zakonu, započeo je i nastavlja se u 2013. godini. Do kraja veljače 2013, 88 zahtjeva je predano u FINA-u, od dužnika Banke koji su imali izloženost na 31. prosinca 2012., čija ukupna bilančna i vanbilančna izloženost iznosi 270 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2012., neto od umanjjenja vrijednosti. Rezervacija za umanjjenje vrijednosti predstavlja 40% ukupne bruto izloženosti.

b) Predložena dividenda

Na sjednici održanoj 14. veljače 2013., Uprava Banke predložila je isplatu dividende od 44,40 kuna po dionici. Ukupan iznos za isplatu dioničarima iznosi 844 milijuna kuna. Nadzorni odbor je dao svoju suglasnost za predloženu dividendu koja bi trebala biti odobrena i na sastanku Glavne skupštine.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 62/08) prikazani su u nastavku:

Bilanca (u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.767	9.520	8.764	9.121
<i>Gotovina</i>	1.401	1.327	1.398	1.244
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	7.366	8.193	7.366	7.877
Depoziti kod bankarskih institucija	6.193	6.271	6.167	5.984
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.482	2.675	3.424	2.038
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18	27	18	27
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	91	344	81	186
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	204	384	-	120
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	380	380	380	380
Derivatna financijska imovina	4	11	4	11
Kreditni institucijama	1.112	877	1.125	1.330
Kreditni ostalim komitentima	49.780	51.200	46.680	46.440
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	151	135	234	389
Preuzeta imovina	37	34	37	24
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.254	1.204	700	683
Kamate, naknade i ostala imovina	1.081	1.092	797	748
Ukupna imovina	72.554	74.154	68.411	67.481

Bilanca (nastavak) (u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA
	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Obveze				
Kreditni od financijskih institucija	8.910	9.273	7.895	7.957
<i>Kratkoročni krediti</i>	954	1.298	951	1.298
<i>Dugoročni krediti</i>	7.956	7.975	6.944	6.659
Depoziti	48.415	49.998	47.624	47.074
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	8.271	8.688	8.413	8.351
<i>Štedni depoziti</i>	7.451	6.647	7.291	6.050
<i>Oročni depoziti</i>	32.693	34.663	31.920	32.673
Ostali krediti	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4	9	4	9
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
<i>Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.437	2.552	1.162	1.247
Ukupno obveze	59.766	61.832	56.685	56.287
Kapital				
Dionički kapital	1.907	1.907	1.907	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.014	1.268	846	1.136
Zadržana dobit/(gubitak)	8.025	7.326	7.180	6.368
Zakonske rezerve	137	136	134	130
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.732	1.733	1.667	1.665
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(27)	(48)	(8)	(12)
Ukupni kapital	12.788	12.322	11.726	11.194
Ukupno obveze i kapital	72.554	74.154	68.411	67.481

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

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 2012. (u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.767	-	8.767	8.764	-	8.764
<i>Gotovina</i>	1.401	-	1.401	1.398	-	1.398
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	7.366	-	7.366	7.366	-	7.366
Novac i tekući računi kod banaka	-	4.171	(4.171)	-	4.168	(4.168)
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	5.657	(5.657)	-	5.657	(5.657)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.193	-	6.193	6.167	-	6.167
Zajmovi i predujmovi bankama	-	6.250	(6.250)	-	6.236	(6.236)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.482	-	3.482	3.424	-	3.424
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.986	(3.986)	-	3.927	(3.927)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18	-	18	18	-	18
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	91	91	-	81	81	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	204	208	(4)	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	380	-	380	380	-	380
Derivatna financijska imovina	4	4	-	4	4	-
Kreditni financijskim institucijama	1.112	-	1.112	1.125	-	1.125
Kreditni ostalim komitentima	49.780	49.960	(180)	46.680	46.918	(238)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	151	151	-	234	220	14
Preuzeta imovina	37	-	37	37	-	37
Nematerijalna imovina	-	162	(162)	-	103	(103)
Ulaganje u nekretnine	-	9	(9)	-	9	(9)
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.254	1.254	-	700	700	-
Odgođena porezna imovina	-	177	(177)	-	132	(132)
Kamate, naknade i ostala imovina	1.081	-	1.081	797	-	797
Ostala imovina	-	474	(474)	-	256	(256)
Ukupna imovina	72.554	72.554	-	68.411	68.411	-

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012. (nastavak) (u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Kreditni od financijskih institucija	8.910	-	8.910	7.895	-	7.895
<i>Kratkoročni krediti</i>	954	-	954	951	-	951
<i>Dugoročni krediti</i>	7.956	-	7.956	6.944	-	6.944
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	8.936	(8.936)	-	7.918	(7.918)
Depoziti	48.415	-	48.415	47.624	-	47.624
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	8.271	-	8.271	8.413	-	8.413
<i>Štedni depoziti</i>	7.451	-	7.451	7.291	-	7.291
<i>Oročeni depoziti</i>	32.693	-	32.693	31.920	-	31.920
Tekući računi i depoziti banaka	-	727	(727)	-	1.108	(1.108)
Tekući računi i depoziti komitenata	-	48.143	(48.143)	-	46.973	(46.973)
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4	4	-	4	4	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.437	-	2.437	1.162	-	1.162
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	201	(201)	-	81	(81)
Rezervacije za obveze i troškove	-	204	(204)	-	204	(204)
Ostale obveze	-	1.518	(1.518)	-	394	(394)
Tekuća porezna obveza	-	33	(33)	-	3	(3)
Ukupno obveze	59.766	59.766	-	56.685	56.685	-
Kapital						
Dionički kapital	1.907	1.907	-	1.907	1.907	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.014	-	1.014	846	-	846
Premija na izdane dionice	-	1.570	(1.570)	-	1.570	(1.570)
Trezorske dionice	-	(76)	76	-	(76)	76
Zadržana dobit/(gubitak)	8.025	-	8.025	7.180	-	7.180
Zakonske rezerve	137	-	137	134	-	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.732	-	1.732	1.667	-	1.667
Ostale rezerve	-	375	(375)	-	308	(308)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(27)	(27)	-	(8)	(8)	-
Zadržana dobit	-	9.039	(9.039)	-	8.025	(8.025)
Ukupni kapital	12.788	12.788	-	11.726	11.726	-
Ukupno obveze i kapital	72.554	72.554	-	68.411	68.411	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

Razlike između pozicija i iznosa objavljenih u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i pozicija bilance objavljenih u skladu s Odlukom HNB-a su sljedeće:

Imovina

Gotovina i depoziti kod HNB-a se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Novac i tekući računi kod banaka i sredstva kod HNB-a.

Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su u HNB izvještajima iskazani odvojeno dok su u zakonskim financijskim izvještajima uključeni u Zajmove i predujmove bankama te Novac i tekući računi kod banaka.

Stavka Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u zakonskim financijskim izvještajima uključuje u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u zakonskim financijskim izvještajima uključuju u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Preuzeta imovina je stavka koja se kod HNB-a zasebno iskazuje, a u zakonskim financijskim izvještajima je uključena u stavku Ostala imovina.

Kamate, naknade i ostala imovina kod HNB izvještaja uključuje sljedeće stavke zakonskih financijskih izvještaja:

Nematerijalna imovina, Ulaganja u nekretnine i Odgođena porezna imovina. Također, u ovu stavku se uključuju sva potraživanja po kamatama, koja su u zakonskim financijskim izvještajima raspoređena po stavkama pripadajuće imovine.

Obveze

Kreditni od financijskih institucija i Ostali krediti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Uzeti kamatonosni zajmovi.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u zakonskim financijskim izvještajima uključuju u stavke Tekući računi i depoziti banaka i Tekući računi i depoziti komitenata.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju Ostale obveze, Obračunate nedospjele troškove i odgođeni prihod, Rezervacije za obveze i troškove i Tekuću poreznu obvezu, koje su iskazane zasebno u zakonskim financijskim izvještajima. Nadalje, ova pozicija uključuje obveze po kamatama, koje su u zakonskim financijskim izvještajima raspoređene po stavkama pripadajuće obveze.

Kapital

Dobit/(gubitak) tekuće godine i zadržana dobit/(gubitak) se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u zakonskim financijskim izvještajima zajedno uključene u stavku Zadržana dobit. Ostale rezerve prikazane u financijskim izvještajima u iznosu od 375 milijuna kuna uključuju Zakonske rezerve u iznosu od 137 milijuna kuna za Grupu i 134 milijuna kuna za Banku i Ostale rezerve u iznosu od 238 milijuna kuna za Grupu i 174 milijuna kuna za Banku. U HNB izvještajima Zakonske rezerve se iskazuju zasebno, dok je preostali iznos u stavci Ostale rezerve prikazan unutar stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve. Nadalje, Statutarne i ostale kapitalne rezerve u HNB izvještajima uključuju Premiju na izdane dionice i Trezorske dionice koje su prikazane zasebno u zakonskim financijskim izvještajima.

Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Kamatni prihodi	3.850	3.935	3.550	3.599
(Kamatni troškovi)	(1.444)	(1.455)	(1.337)	(1.331)
Neto kamatni prihod	2.406	2.480	2.213	2.268
Prihodi od provizija i naknada	1.353	1.352	623	624
(Troškovi od provizija i naknada)	(263)	(240)	(117)	(114)
Neto prihod od provizija i naknada	1.090	1.112	506	510
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	16	18	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(1)	(1)	(1)	(1)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(54)	2	(56)	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	8	6	2	3
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3	4	143	179
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	198	145	193	143
Ostali prihodi	111	126	35	42
Ostali troškovi	(493)	(472)	(313)	(278)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.423)	(1.470)	(1.091)	(1.139)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.861	1.950	1.631	1.729
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(589)	(369)	(603)	(353)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.272	1.581	1.028	1.376
Porez na dobit	(258)	(313)	(182)	(240)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.014	1.268	846	1.136

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

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Kamatni prihodi	3.850	3.850	-	3.550	3.550	-
(Kamatni troškovi)	(1.444)	(1.444)	-	(1.337)	(1.337)	-
Neto kamatni prihod	2.406	2.406	-	2.213	2.213	-
Prihodi od provizija i naknada	1.353	1.353	-	623	623	-
(Troškovi od provizija i naknada)	(263)	(263)	-	(117)	(117)	-
Neto prihod od provizija i naknada	1.090	1.090	-	506	506	-
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	16	16	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(54)	-	(54)	(56)	-	(56)
Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-	143	(143)	-	136	(136)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	8	-	8	2	-	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
Prihod od ostalih vlasničkih ulaganja	3	3	-	143	143	-
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	198	-	198	193	-	193
Ostali prihodi	111	-	111	35	-	35
Ostali poslovni prihodi	-	119	(119)	-	37	(37)
Ostali troškovi	(493)	-	(493)	(313)	-	(313)
Troškovi zaposlenika	-	(724)	724	-	(610)	610
Ostali troškovi poslovanja	-	(1.001)	1.001	-	(670)	670
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.423)	-	(1.423)	(1.091)	-	(1.091)
Amortizacija	-	(191)	191	-	(124)	124
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.861	1.861	-	1.631	1.631	-
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(589)	-	(589)	(603)	-	(603)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	-	(543)	543	-	(560)	560
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(46)	46	-	(43)	43
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.272	1.272	-	1.028	1.028	-
Porez na dobit	(258)	(258)	-	(182)	(182)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.014	1.014	-	846	846	-

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2012. godinu (nastavak)

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u zakonskim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaje propisane Odlukom HNB-a, odnose se na sljedeće kategorije:

Stavke Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG te Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika se u HNB izvještajima iskazuju zasebno, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Stavke Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i Ostali prihodi su u HNB izvještajima prikazani odvojeno, dok su u zakonskim financijskim izvještajima uključene u stavku Ostali poslovni prihodi.

Amortizacija je u zakonskim financijskim izvještajima iskazana zasebno, dok se HNB izvještajima iskazuje unutar stavke Opći administrativni troškovi i amortizacija. Ova pozicija također uključuje stavke zakonskih financijskih izvještaja: Troškovi zaposlenika, Ostali troškovi poslovanja, osim Troškovi premija za osiguranje štednih uloga, Operativni najam i Ostali troškovi koji su iskazani kao Ostali troškovi u HNB izvještajima.

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke u HNB izvještajima uključuju Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dok se te stavke u zakonskim financijskim izvještajima prikazuju zasebno.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o novčanom tijeku (u milijunima kuna)

		GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.	
Poslovne aktivnosti					
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.272	1.581	1.028	1.376	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	589	369	603	353	
Amortizacija	191	213	124	141	
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(5)	(90)	(1)	(15)	
Ostali (dobici)/gubici	(10)	(17)	(146)	(265)	
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.037	2.056	1.608	1.590	
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine					
Depoziti kod HNB-a	322	(397)	314	(390)	
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(808)	206	(1.387)	322	
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(619)	(133)	(145)	(370)	
Krediti ostalim komitentima	879	(2.246)	500	(2.398)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5	(1)	5	(1)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	247	615	89	559	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	12	3	10	3	
Ostala poslovna imovina	-	(195)	582	74	
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	38	(2.148)	(32)	(2.201)	
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
Depoziti po viđenju	(418)	692	447	318	
Štedni i oročeni depoziti	(1.165)	(1.464)	(2.252)	(611)	
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-	
Ostale obveze	(163)	189	(337)	(111)	
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(1.746)	(583)	(2.142)	(404)	
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	329	(675)	(566)	(1.015)	
(Plaćeni porez na dobit)	(305)	(288)	(254)	(188)	
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	24	(963)	(820)	(1.203)	

Izveštaj o novčanom tijeku (u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(197)	(136)	(81)	10
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	899	3
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	180	249	120	250
Primljene dividende	3	4	143	179
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(14)	117	1.081	442
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(363)	(584)	(170)	(448)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(569)	(301)	(569)	(301)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(932)	(885)	(739)	(749)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(922)	(1.731)	(478)	(1.510)
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	5	(24)	5	(24)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(917)	(1.755)	(473)	(1.534)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	11.024	12.779	10.588	12.122
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	10.107	11.024	10.115	10.588

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)

	GRUPA						BANKA
	HNB izvještaji	prema MSFI	HNB izvještaji	HNB izvještaji	prema MSFI	HNB izvještaji	
Poslovne aktivnosti							
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.272	1.272	-	1.028	1.028	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	589	-	589	603	-	603	
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	-	543	(543)	-	560	(560)	
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	46	(46)	-	43	(43)	
Amortizacija	191	191	-	124	124	-	
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(5)	(5)	-	(1)	(1)	-	
Ostali (dobici)/gubici	(10)	-	(10)	(146)	-	(146)	
Neto gubici/(dobici) od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	54	(54)	-	56	(56)	
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(16)	16	-	-	-	
Neto prihod od kamata	-	(2.406)	2.406	-	(2.213)	2.213	
Prihod od dividendi	-	(3)	3	-	(143)	143	
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.037	(324)	2.361	1.608	(546)	2.154	
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine							
Depoziti kod HNB-a	322	322	-	314	715	(401)	
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(808)	-	(808)	(1.387)	-	(1.387)	
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(619)	(635)	16	(145)	(131)	(14)	
Kreditni ostalim komitentima	879	1.210	(331)	500	617	(117)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5	-	5	5	-	5	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	247	-	247	89	-	89	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se po fer vrijednosti kroz RDG	12	-	12	10	-	10	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	(655)	655	-	(1.398)	1.398	
Ostala poslovna imovina	-	-	-	582	-	582	
Ostala imovina	-	44	(44)	-	36	(36)	
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	38	286	(248)	(32)	(161)	129	
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza							
Depoziti po viđenju	(418)	-	(418)	447	-	447	
Štedni i oročeni depoziti	(1.165)	-	(1.165)	(2.252)	-	(2.252)	
Tekući računi i depoziti banaka	-	(2.267)	2.267	-	(2.319)	2.319	
Tekući računi i depoziti komitenata	-	780	(780)	-	615	(615)	
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-	
Ostale obveze	(163)	(120)	(43)	(337)	(100)	(237)	
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(1.746)	(1.607)	(139)	(2.142)	(1.804)	(338)	

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	HNB izvještaji	HNB izvještaji	prema MSFI	HNB izvještaji
Naplaćene kamate	-	3.536	(3.536)	-	3.409	(3.409)
Plaćene kamate	-	(1.512)	1.512	-	(1.412)	1.412
Primljene dividende	-	3	(3)	-	143	(143)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	329	382	(53)	(566)	(371)	(195)
(Plaćeni porez na dobit)	(305)	(305)	-	(254)	(254)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	24	77	(53)	(820)	(625)	(195)
Ulažacke aktivnosti						
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(197)	-	(197)	(81)	-	(81)
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	(411)	411	-	(124)	124
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	899	-	899
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	173	(173)	-	2	(2)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	180	183	(3)	120	124	(4)
Primljene dividende	3	-	3	143	-	143
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(14)	(55)	41	1.081	2	1.079
Financijske aktivnosti						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(363)	(375)	12	(170)	(180)	10
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(569)	(569)	-	(569)	(569)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(932)	(944)	12	(739)	(749)	10
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem						
Međimurske banke	-	-	-	-	894	(894)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(922)	(922)	-	(478)	(478)	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	5	5	-	5	5	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(917)	(917)	-	(473)	(473)	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	11.024	11.024	-	10.588	10.588	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	10.107	10.107	-	10.115	10.115	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2012. (nastavak)

Razlike između stavki novčanog toka prikazanog u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

Neto prihod od kamata, Naplaćene kamate i Plaćene kamate prikazane su zasebno u statutarnim financijskim izvještajima dok su u HNB izvještajima prikazane kao dio povećanja/smanjenja poslovne imovine i obveza.

Primljene dividende se tretiraju kao Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u financijskim izvještajima dok su u HNB izvještaju uključene u Novčane tokove iz ulagačkih aktivnosti.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja su posebno prikazani u zakonskim financijskim izvještajima dok su u HNB izvještaju uključeni u Ispravke vrijednosti i rezerviranja za gubitke.

Ostali (dobici)/gubici u HNB izvještaju uključuju Neto gubitke/(dobitke) od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i Prihod od dividendi dok su u zakonskim financijskim izvještajima te stavke posebno prikazane.

Udio u dobiti pridruženih društava je posebno prikazan u zakonskim financijskim izvještajima dok je u HNB izvještaju uključen u Ostalu poslovnu imovinu.

Neto promjena u Trezorskim zapisima MF-a i blagajničkim zapisima HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG prikazani su zasebno u HNB izvještaju dok su u zakonskim financijskim izvještajima navedene stavke uključene u Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine u izvještaju HNB-a uključuju neto primitke od Kupnje i prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine te preuzetu imovinu. Kupnja i prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine su posebno prikazane u financijskim izvještajima unutar novčanih tokova iz ulagačkih aktivnosti dok je preuzeta imovina prikazana unutar Ostale imovine.

Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Međimurske banke prikazani su u posebnoj stavci unutar financijskih izvještaja dok su u HNB izvještaju uključeni u Primitke od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.

Izveštaj o promjenama kapitala (u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Grupa								
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.907	(76)	1.945	7.326	1.268	(48)	-	12.322
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012.	1.907	(76)	1.945	7.326	1.268	(48)	-	12.322
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	3
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	31	-	31
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	21	-	21
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.014	-	-	1.014
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	-	-	1.014	21	-	1.035
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	699	(699)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(569)	-	-	(569)
Raspodjela dobiti	-	-	-	699	(1.268)	-	-	(569)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.907	(76)	1.945	8.025	1.014	(27)	-	12.788

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak) (u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Grupa								
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.907	(76)	1.943	6.607	1.022	(69)	-	11.334
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011.	1.907	(76)	1.943	6.607	1.022	(69)	-	11.334
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	52	-	52
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	21	-	21
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.268	-	-	1.268
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	-	-	1.268	21	-	1.289
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	2	719	(721)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(301)	-	-	(301)
Raspodjela dobiti	-	-	2	719	(1.022)	-	-	(301)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.907	(76)	1.945	7.326	1.268	(48)	-	12.322

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak) (u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.907	(76)	1.870	6.368	1.136	(11)	11.194
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012.	1.907	(76)	1.870	6.368	1.136	(11)	11.194
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	15	15
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	4	4
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	846	-	846
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	-	-	846	4	850
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	8	244	-	(1)	251
Prijenos u rezerve	-	-	-	567	(567)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(569)	-	(569)
Raspodjela dobiti	-	-	-	567	(1.136)	-	(569)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.907	(76)	1.878	7.179	846	(8)	11.726

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak) (u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.907	(76)	1.870	5.809	860	(24)	10.346
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011.	1.907	(76)	1.870	5.809	860	(24)	10.346
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	33	33
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	13	13
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.136	-	1.136
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	-	-	1.136	13	1.149
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	559	(559)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(301)	-	(301)
Raspodjela dobiti	-	-	-	559	(860)	-	(301)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.907	(76)	1.870	6.368	1.136	(11)	11.194

Usklada izvještaja o promjenama kapitala

Obrazac izvještaja o promjenama kapitala sastavljen je u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za banke.

Zakonske, statutarne i ostale rezerve uključuju Premiju na izdane dionice i Ostale rezerve sukladno Odluci Hrvatske narodne banke dok se u financijskim izvješćima prikazuju odvojeno.

Stavke Zadržana dobit i Dobit tekuće godine prikazane su odvojeno u HNB izvještajima dok su u financijskim izvještajima uključene u Zadržanu dobit.

Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju i Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama prikazani su odvojeno u HNB izvještajima dok su u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka.

Ostale promjene u HNB izvještajima za 2012. godinu za Banku odnose se na stavke stečene pripajanjem Međimurske banke kao što je objavljeno u zakonskim financijskim izvještajima.

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Prihod od kamata	511	529	472	484
Rashod od kamata	(192)	(196)	(178)	(179)
Neto prihod od kamata	319	333	294	305
Prihod od naknada i provizija	180	182	83	84
Rashod od naknada i provizija	(35)	(32)	(16)	(15)
Neto prihod od naknada i provizija	145	150	67	69
Prihod od dividendi	-	1	19	24
Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	19	20	18	19
Ostali poslovni prihodi	16	18	5	6
Prihod	499	522	403	423
Troškovi zaposlenika	(96)	(104)	(81)	(88)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja komitentima	(72)	(42)	(74)	(40)
Ostali gubici od umanjenje vrijednosti i rezerviranja	(6)	(7)	(6)	(8)
Amortizacija	(25)	(29)	(16)	(19)
Ostali troškovi poslovanja	(133)	(129)	(89)	(83)
Udio u dobiti pridruženih društava	2	2	-	-
Dobit prije poreza	169	213	137	185
Porez na dobit	(34)	(42)	(24)	(32)
Dobit za godinu	135	171	113	153
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	135	171	113	153
	135	171	113	153

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve za 2012. godinu (1 EUR = 7,517340 kn) i 2011. godinu (1 EUR = 7,434204 kn).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca (u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Imovina				
Novac i tekući računi kod banaka	553	351	552	327
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	750	928	750	897
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	528	332	520	332
Derivativna financijska imovina	1	1	1	1
Zajmovi i predujmovi bankama	828	934	826	960
Zajmovi i predujmovi komitentima	6.621	6.825	6.218	6.200
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	131	11	25
Ulaganja koja se drže do dospijeca	28	52	-	17
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20	18	29	52
Nematerijalna imovina	21	21	14	11
Nekretnine i oprema	166	160	93	91
Ulaganja u nekretnine	1	2	1	1
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	4	-	4
Odgođena porezna imovina	23	23	17	16
Ostala imovina	63	65	34	27
Ukupna imovina	9.615	9.847	9.066	8.961

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2012. godine (1 EUR = 7,545624 kn) i 31. prosinca 2011. godine (1 EUR = 7,53042 kn).

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca (u milijunima eura)	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	96	398	147	455
Tekući računi i depoziti komitenata	6.380	6.299	6.225	5.854
Derivativne financijske obveze	1	1	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.184	1.236	1.049	1.061
Ostale obveze	202	217	52	61
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	27	26	11	10
Rezervacije za obveze i troškove	27	25	27	25
Tekuća porezna obveza	4	9	-	8
Ukupne obveze	7.921	8.211	7.512	7.475
Kapital namijenjen dioničarima Banke				
Dionički kapital	253	253	253	253
Premija na izdane dionice	208	208	208	208
Trezorske dionice	(10)	(10)	(10)	(10)
Ostale rezerve	50	50	41	40
Rezerva fer vrijednosti	(4)	(6)	(1)	(1)
Zadržana dobit	1.197	1.141	1.063	996
Ukupni kapital i rezerve	1.694	1.636	1.554	1.486
Ukupne obveze i kapital i rezerve	9.615	9.847	9.066	8.961

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2012. godine (1 EUR = 7,545624 kn) i 31. prosinca 2011. godine (1 EUR = 7,53042 kn).

Izdavač **Privredna banka Zagreb d.d.**
Dizajn & Produkcija **Havas Worldwide Zagreb, članica Unex Groupe**
Fotografije **Ivo Pervan**
Tisak **Intergrafika** • Naklada **400**

Elektronska verzija Godišnjeg izvješća 2012. dostupna je na
www.pbz.hr