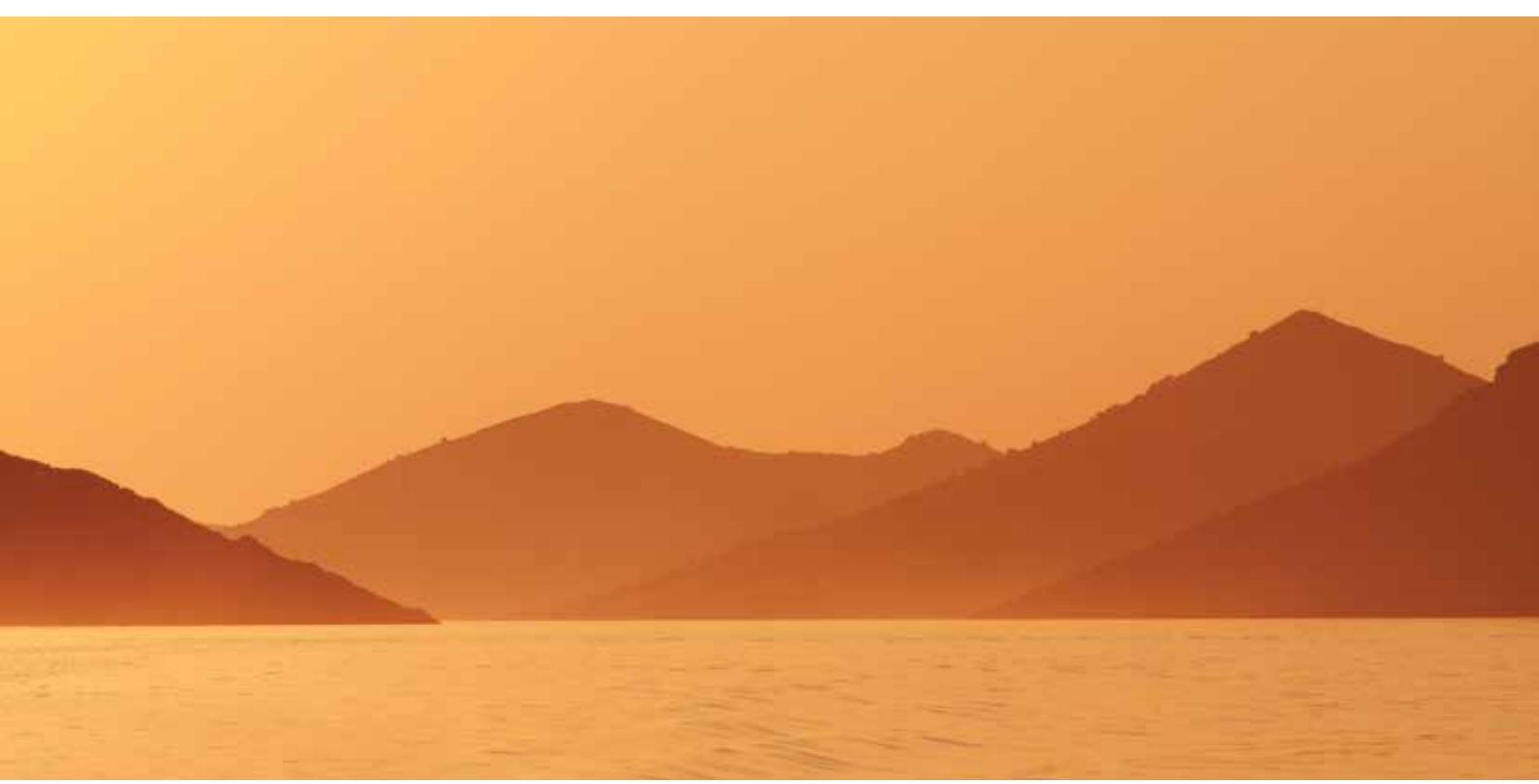


Godišnje izvješće | 2013.



Godišnje izvješće 2013.





Nacionalni park **Plitvička jezera**

Sadržaj

Tko smo i čime se bavimo	7
Uvod	8
Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni finansijski pokazatelji	9
Izvješće predsjednika Nadzornog odbora	10
Izvješće Uprave o stanju Banke	13
Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i finansijskim rezultatima Grupe	17
Makroekonomski kretanja u Hrvatskoj tijekom 2013. godine	23
Organizacijska struktura	32
Opis poslovanja Banke	34
Grupa	44
Pregled aktivnosti u okviru programa PBZ-a za korporativnu društvenu odgovornost	50
Upravljačka struktura Banke	58
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	68
Izvješće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.	70
Račun dobiti i gubitka	72
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	73
Izvještaj o finansijskom položaju	74
Izvještaj o novčanom toku	76
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	78
Bilješke uz finansijske izvještaje	80
Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	184
Prilog 2 - Dopunski finansijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)	209

Tko smo i čime se bavimo



1.650 tisuća

KLIJENATA

764 tisuća

TEKUĆIH RAČUNA

65,3 milijardi
kuna

SREDSTAVA KLIJENATA

1,8 milijardi
kuna

IMOVINE POD UPRAVLJANJEM

388 tisuća

KORISNIKA INTERNET
BANKARSTVA

203

POSLOVNICA

Mi smo vodeća hrvatska finansijska 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 pružanje permanentno visoke kvalitete u svim smjerovima svog djelovanja na dobrobit klijenata, društvene zajednice, naših dioničara i djelatnika.

49,8 milijardi
kuna

ZAJMOVA KLIJENTIMA

10,3 milijardi
kuna

STAMBENIH KREDITA

2.255 tisuća

TOTAL CARDS ISSUED

28.846

EFT POS UREĐAJA

657

BANKOMATA

105

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 finansijskih informacija, opis poslovanja, revidirana finansijska 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 2013. godine, na hrvatskom i engleskom jeziku, koje je prezentirano dioničarima na Godišnjoj skupštini dioničara.

PRAVNI STATUS

Godišnje izvješće uključuje godišnja finansijska izvješća pripremljena sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja usvojenim od strane Europske Unije 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 2013. godine:

CHF 1 = HRK 6,231758

USD 1 = HRK 5,549000

EUR 1 = HRK 7,637643

Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni finansijski pokazatelji

(u milijunima kuna)	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Grupa					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o finansijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.234	5.468	5.569	5.356	5.888
Neto prihodi od kamata	2.257	2.406	2.480	2.200	2.060
Neto prihodi iz poslovanja	3.726	3.761	3.874	3.555	3.607
Neto dobit za godinu	821	1.014	1.268	1.022	960
Ukupna aktiva	70.117	72.554	74.154	74.409	71.541
Zajmovi i predujmovi klijentima	48.557	49.960	51.398	49.418	47.356
Obveze prema klijentima	47.729	48.143	47.431	47.054	45.049
Dionički kapital i rezerve	12.772	12.788	12.322	11.334	10.600
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	6,44%	8,14%	10,86%	9,38%	10,09%
Prinos na ukupnu prosječnu aktivu	1,07%	1,29%	1,61%	1,35%	1,29%
Aktiva po zaposlenom	17,2	17,4	17,9	18,3	17,2
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	45,41%	43,63%	44,00%	47,45%	47,18%

(u milijunima kuna)	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Banka					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o finansijskom položaju					
Ukupni prihodi	4.351	4.489	4.591	4.365	4.921
Neto prihodi od kamata	2.145	2.213	2.268	1.962	1.799
Neto prihodi iz poslovanja	3.039	3.035	3.146	2.789	2.800
Neto dobit za godinu	615	846	1.136	860	927
Ukupna aktiva	65.617	68.411	67.481	67.352	64.519
Zajmovi i predujmovi klijentima	45.106	46.918	46.691	44.585	42.271
Obveze prema klijentima	46.427	46.973	44.081	43.602	41.903
Dionički kapital i rezerve	11.499	11.726	11.194	10.346	9.802
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	5,30%	7,49%	10,65%	8,61%	10,45%
Prinos na ukupnu prosječnu aktivu	0,86%	1,19%	1,61%	1,28%	1,41%
Aktiva po zaposlenom	17,7	18,1	19,0	19,4	18,1
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	46,95%	41,93%	41,96%	46,02%	44,49%

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora



U ime Nadzornoga odbora Privredne banke Zagreb d.d., čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke i Grupe za 2013. godinu.

Iako je 2013. g. bila zahtjevna godina za Privrednu banku Zagreb i njezinu Grupu, ostvarili smo dobar poslovni uspjeh. Takav rezultat proizlazi iz promišljenog planiranja strategije i njene sveobuhvatne provedbe uz značajnu pomoć naših dugogodišnjih strateških suradnika, matične banke Intese Sanpaolo i strateškog partnera, Europske banke za obnovu i razvoj.

Nažalost, makroekonomска kretanja iz proteklih godina nisu promijenila smjer te je 2013. g. peta godina negativnoga rasta BDP-a u Hrvatskoj. Jedna od rijetkih dobrih vijesti je da je u srpnju, nakon dugotrajnih pregovora, Hrvatska postala punopravna članica Europske unije. Međutim, dugotrajna svjetska gospodarska i finansijska kriza, a posebno u Europskoj uniji te naši domaći problemi do sada nisu iznjedrili gospodarsku korist od ove integracije. Tijekom 2013. g. Hrvatska je izgubila svoj investicijski kreditni rejting koji je stekla 1996. g. i održavala ga sve do sada. Trenutne niske kamatne stope na globalnim finansijskim tržištima prikrivaju rizik značajno viših troškova otplate javnoga, kao i privatnoga vanjskog duga. Početak 2014. g. donio je daljnje loše vijesti za državni rejting budući da je Hrvatska dalje padala sve niže na ljestvici. Glavni krivci za pad rejtinga nedostatak su fiskalne konsolidacije i strukturalnih reformi. Odmah nakon pristupanja Europskoj uniji bilo je jasno da će Hrvatska morati proći proceduru prekomjernoga deficitia (kako ju je definirala Europska unija). Nije bilo značajnih promjena u monetarnoj politici, osim malih promjena koji 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 životnoga standarda. Prosječna godišnja stopa inflacije porasla je na 2,2 posto. Nadamo se da će se u 2014. godini, osobito nakon očekivanih pozitivnih učinaka pristupanja Europskoj uniji, proces reformi ubrzati, uz daljnju fiskalnu konsolidaciju.

Tijekom 2013. godine bankarska industrija bila je pred sličnim izazovima kao i u prošlosti – niskom potražnjom za kreditima, uz iznimku središnje države. Loši plasmani nastavili su rasti, no bili su pod kontrolom. Sve veće regulatorno opterećenje za banke i velika regulatorna nesigurnost za 2014. godinu uzrok su poteškoća u kreiranju budućih poslovnih planova.

Unatoč teškom okruženju, Grupa PBZ 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 Grupa PBZ uspjela ostvariti dobre rezultate u 2013. godini. Iskreno smo ponosni na snagu i izdržljivost iskazanu u takvim okolnostima. Uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i povećati vrijednost naše grupe. Ukupan bruto prihod Grupe PBZ dosegao je 5,1 milijardu kuna. Konsolidirani neto prihod od poslovanja iznosio je 3,7 milijarde kuna, dok je neto dobit dosegla 821 milijuna kuna. Omjer naših troškova i prihoda, kao ključno mjerilo učinkovitosti, ponovo je bio na razini ispod 50 posto, dok je prinos na prosječni kapital iznosio 6,44 posto. Ovo su zadovoljavajući iznosi koji dosljedno prikazuju vrlo uspješno poslovanje tijekom niza godina.

U 2013. godini Grupa PBZ dodatno je osnažila svoj položaj kao jedna od

vodećih banaka u Hrvatskoj u smislu produktivnosti, pristupa i stvaranja vrijednosti za dioničare. Po veličini smo druga bankarska grupa u zemlji te imamo čvrstu bazu klijenata. Gledajući u budućnost, trenutno ekonomsko ozračje daje naslutiti da će okruženje u 2014. godini i dalje ostati zahtjevno. Stoga će ključnu ulogu imati stalna usredotočenost šireg rukovodstva na nadzor kvalitete aktive, održavanje doстатне aktivnosti te aktivno praćenje troškova poslovanja. Imamo snage za prevladavanje izazova u skorijoj budućnosti. Nadalje, u dobrom smo položaju da iskoristimo prednosti sadašnjih i budućih trendova u rastućoj integraciji hrvatskog tržišta u svjetska financijska tržišta. S obzirom na naš model poslovanja, ojačan partnerstvom s Intesom Sanpaolo i Europskom bankom za obnovu i razvoj, spomenuti trendovi predstavljaju dobru priliku za daljnji rast.

U ime Nadzornog odbora želio bih izraziti zahvalnost i odati priznanje svim djelatnicima Grupe na predanosti poslu i iznimnom doprinosu u poslovanju. Također bih želio zahvaliti Upravi na čvrstom rukovođenju i 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 doprinosu.

IZVJEŠĆE O IZVRŠENOM NADZORU U 2013. GODINI

U 2013. godini, Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2013. godine Nadzorni odbor održao je četiri redovne sjednice i deset sjednica putem pisma kako bi bez odgode trebao odlučiti o najvažnijim pitanjima. U svrhu pripreme odluka koje su u njegovoj nadležnosti te nadzora provedbe već usvojenih odluka, Nadzornome odboru Banke pomogli su Izvršni odbor i Odbor za reviziju, koji su na sjednicama Nadzornoga odbora redovito izvještavali o svome radu. U 2013. godini Odbor za reviziju održao je četiri sjednice na kojima se raspravljalo o procesima u njegovoj nadležnosti. Sukladno sa zakonskom obvezom Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja finansijska izvješća i Konsolidirana godišnja finansijska izvješća Banke za 2013. godinu, Izvješće o stanju Banke i ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke za 2013. godinu, koje im je dostavila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor utvrdio je da su Godišnja finansijska izvješća i Konsolidirana finansijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prika-

zuju imovinu i finansijsko stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG d.o.o., Zagreb, društvo koje je izvršilo reviziju finansijskih izvješća za 2013. godinu. Budući da je Nadzorni odbor dao svoju suglasnost na Godišnja finansijska izvješća i Konsolidirana godišnja finansijska izvješća Banke za 2013. godinu, za navedena finansijska izvješća smatra se da su ih utvrdili i Uprava i Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb temeljem odredbi članka 300.d Zakona o trgovackim društvima, Nadzorni odbor Banke prihvatio je Izvješće Uprave o stanju Privredne banke Zagreb i ovisnih društava te se suglasio da se 490.460.476,80 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi 614.685.977,42 kuna u godini koja je završila 31. prosinca 2013. godine, isplati kroz dividendu (odnosno 25,80 kuna po dionici) dok će se ostatak rasporebiti u zadržanu dobit.

S poštovanjem,
26. ožujka 2014.

Dr. Gyorgy Suranyi
Predsjednik Nadzornog odbora



Nacionalni park **Paklenica**

Izvješće Uprave o stanju Banke



Poštovani dioničari,

Zadovoljstvo mi je predstaviti vam Godišnje izvješće i Financijska izvješća Privredne banke Zagreb za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. Iako smo se nadali da ćemo 2013. godinu pamtitи kao godinu preokreta u gospodarstvu, pokazalo se da su to bile samo puste želje. Nažalost, nije došlo do promjene trendova pa je petu godinu zaredom zabilježen pad BDP-a. Međutim, dobre vijesti su da je Hrvatska nakon dugotrajnih pregovora 1. srpnja 2013. postala članicom EU-a. Budući da je već ranije postala članicom NATO-a, Hrvatska je ovime ispunila svoje dugoročne strateške ciljeve (odnosno pristupanje euroatlantskim integracijama), što je jako veliki uspjeh.

Međutim, uslijed dugotrajne ekonomske i financijske krize u svijetu i EU, kao

i problema na lokalnoj razini, integracija zasad nije imala značajniji pozitivan učinak na gospodarstvo. Usprkos tome, čvrsto vjerujemo da će članstvo u EU srednjoročno imati povoljno djelovanje na naše gospodarstvo.

Pet godina stagnacije ili pada BDP-a odrazilo se na realnu ekonomiju, a time i na cijelokupni bankarski sektor. Tijekom 2013. bankarski sektor se suočio s jako niskom potražnjom za kreditima, pri čemu je jedini izuzetak bio državni sektor. Nadalje, zbog visoke likvidnosti su domaće kamatne stope na novčanom tržištu i na tržištu trezorskih zapisa pale na povijesno najniže razine, što se negativno odrazilo na neto dobit. Neuredni krediti su nastavili rasti, ali su bili pod kontrolom. Regulatorno opterećenje je ostalo visoko, dok bi regulatorna nesigurnost tek mogla postati problemom u 2014. godini.

Usprkos tome, Privredna banka Zagreb d.d. i njeni supsidijari su uz podršku naših strateških partnera, Intese Sanpaolo i Europske banke za obnovu i razvoj, uspjeli ostvariti bolje rezultate od mnogih drugih banaka. Unatoč već spomenutom nepovoljnem 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

Konsolidirana neto dobit je u 2013. godini iznosila 821 milijun kuna te je zabilježila pad od 19% u odnosu na 2012. Dobar rezultat je ostvaren usprkos lošem utjecaju rasta portfelja loših kredita i rezervacija te stagnacije 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., kada smo predviđeli početak makroekonomske krize. Zahvaljujući spomenutim odlukama uspjeli smo ojačati našu kapitalnu osnovicu i osigurati stabilne izvore likvidnosti, što nam je omogućilo da smanjimo trošak financiranja te da usvojimo prakse usmjerene prema klijentu i time unaprijedimo naše proizvode i usluge.

Neto kamatni prihod je zabilježio pad od 6%, i to uglavnom zbog snažnijeg pada prosječnih aktivnih kamatnih stopa u odnosu na pasivne. Neto prihod od naknada i provizija ostao je na istoj razini. Rezervacije su porasle za 33,4% zbog pogoršanja kreditnog portfelja i primjene konzervativnog i realističnog pristupa izdvajanju rezervacija.

Izvješće Uprave o stanju Banke

(nastavak)

Navedeni trendovi su se odrazili i na zaradu po dionici na razini Grupe. Ona je u odnosu na 2012. pala sa 53,3 kune na 43,2 kune. Prema metodologiji koju se koristi za izvještavanje menadžmenta, prinos na prosječni kapital Grupe je u 2013. iznosio 6,44 posto, a na prosječnu imovinu 1,07 posto. Aktiva po zaposlenom je iznosila 17,2 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda prema konsolidiranim finansijskim izvješćima ostao znatno ispod 50 posto (tj. 45,4 posto).

Stanje bilance Grupe PBZ smanjeno je za 3,4 posto te je iznosilo 70,1 milijardi kuna (2012. godine je iznosilo 72,6 milijardi kuna). Glavnu komponentu naše aktive čine krediti i predujmovi klijentima, koji su zabilježili nešto manji pad od 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 raspoređen između građanstva s jedne strane te poduzeća i javnih tijela s druge. Iako su loši 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, taj pristup smo ugradili u sve naše poslovne procese, Dakle, nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći našim klijentima tijekom krize. Što se tiče pasive, naša bilanca je najvećim dijelom financirana iz depozita klijenata, i to naročito građana. U 2013. godini je došlo do blagog pada depozita klijenata budući da je porast aktivnosti u segmentu poslovanja s građanstvom i poduzećima bio popraćen značajnjim padom depozita javnog sektora i drugih institucija. Dionički kapital je zabilježio manji pad od 0,1 posto i iznosi 12,8 milijardi kuna.

Politike i postupci Grupe PBZ 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 grupa u zemlji, s više nego dovoljnim dodatnim raspoloživim kapitalom u odnosu na potrebnu razinu internog kapitala u stresnim scenarijima.

NEKONSOLIDIRANI FINANSIJSKI REZULTATI BANKE

Banka je u 2013. ostvarila neto dobit od 615 milijuna kuna, što predstavlja pad od 27,3 posto u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od kamata se uspješno othrvao krizi

te je zabilježio pad od samo 3 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. 47 posto). Usprkos našim ostvarenjima, kriza je uzela svoj danak u neto dobiti budući da su rezervacije porasle za 28,5 posto u odnosu na 2012. godinu. Spomenuti rast je ujedno i rezultat našeg promptnog i strogo pristupa identificiranju svih rizika koji proizlaze iz našeg poslovanja. Ukupno stanje bilance Banke smanjeno je za 4 posto na 65,6 milijardi kuna. Ako u obzir uzmemos cjelokupnu strukturu bilance, 70,8 posto čine depoziti klijenata. Omjer ukupnih kredita i depozita u Banci je iznosio 97,2 posto, što odražava stabilnost i konzervativnu prirodu našega poslovanja.

UKRATKO O ČLANICAMA GRUPE

Članice Grupe PBZ su se u 2013. godini uspješno nosile s krizom te su ostvarile dobre finansijske rezultate. U tom smislu je PBZ Card ostvario neto dobit u iznosu od 217,4 milijuna kuna, PBZ Leasing 13,8 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 15,7 milijuna kuna, PBZ Nekretnine 1 milijun kuna, dok je PBZ Croatia osiguranje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima u zajedničkom vlasništvu Banke i Croatia osiguranja, zabilježilo neto dobit od 19,1 milijuna kuna. ISP Card, povezano društvo osnovano 2009. godine, završilo je godinu s neto dobiti od 23,3 milijuna kuna.

OČEKIVANO POSLOVNO OKRUŽENJE U NAREDNOM PERIODU

S makroekonomskog gledišta očekujem da će 2014. godina biti slična prethodnoj godini, odnosno neće biti značajnijeg rasta BDP-a (ukoliko ga uopće bude), inflacija će ostati niska, tekući račun će biti gotovo uravnotežen, tečaj će biti relativno stabilan, a proračunski deficit će ostati visok. Iako je Hrvatska postala punopravnom članicom EU, već je ušla u Proceduru prekomjernog deficitata. Stoga će budući gospodarski razvoj ponajviše ovisiti o Vladinoj provedbi smjernica EU za usklađivanje deficitata i javnog duga. S pozitivne strane, gospodarstva u svijetu i EU izgledaju bolje negoli prije godinu dana, ali eventualno prelijevanje pozitivnog utjecaja na hrvatsko gospodarstvo

ovisi o dosegu i brzini provedbe strukturnih reformi u Hrvatskoj. U konačnici se čini da su srednjoročni izgledi bolji nego u prethodnoj godini.

U tim okvirima smo pri izradi planova stavili naglasak na jačanje naše pozicije kao pružatelja finansijskih 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 regulatore izmijene i pratiti tehnološki napredak i promjene u poslovnom okruženju kako bismo dodatno unaprijedili našu strategiju.

ZAKLJUČAK

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

Naposljeku bih iskoristio ovu priliku te zahvalio svim kolegama i svim zaposlenicima Grupe PBZ na njihovoj predanosti i profesionalnosti i zato što 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 njihovoj podršci u upravljanju poslovanjem Banke.

S poštovanjem,
26. ožujka 2014.

Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave Banke



Nacionalni park **Risnjak**

Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i finansijskim rezultatima Grupe

Na temelju članka 403. Zakona o tržištu kapitala i Pravila Zagrebačke burze odobrenih od strane Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju Izvješće o stanju Grupe i Banke u 2013. godini sadrži istinit prikaz poslovanja, rizika i finansijskih rezultata, kao i finansijskog položaja Privredne banke Zagreb i ovisnih društava.

PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Privredna banka Zagreb je u 2013. godini ostvarila dobre poslovne rezultate, čiji se pregled nalazi u nastavku, zajedno s ostvarenjima članica PBZ Grupe. Rezultati Banke i podružnica prikazani su na pojedinačnoj osnovi, prije eliminacija međukompanijskih transakcija i konsolidacijskih izbijanja.

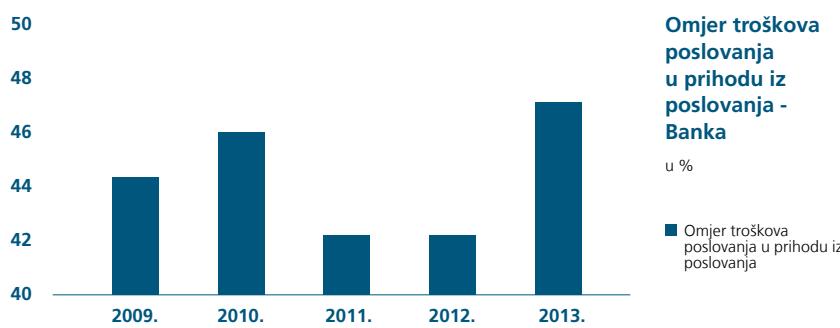
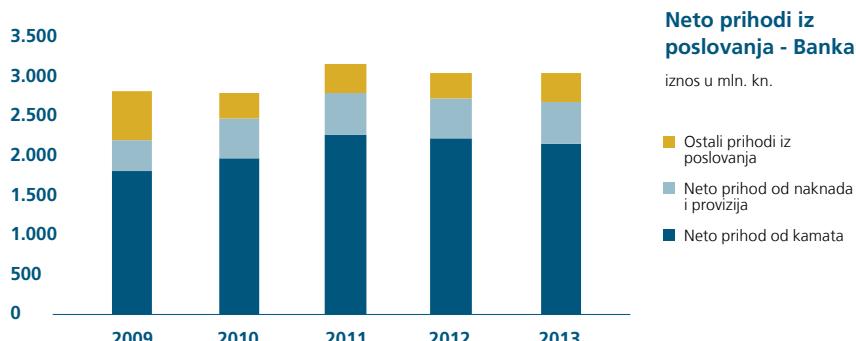
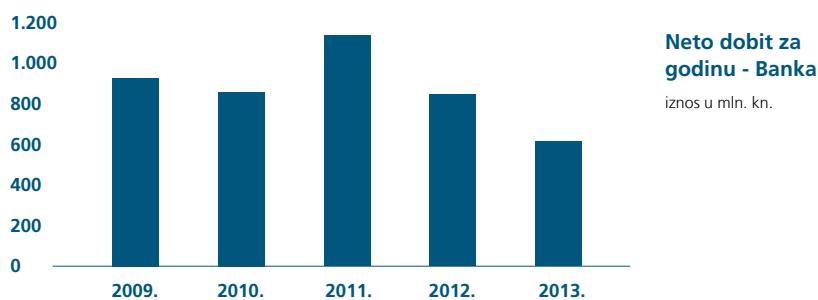
Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 783 milijuna kuna, dok je neto dobit za godinu 615 milijuna kuna, što predstavlja pad od 27,3 posto u usporedbi s godinom ranije. Najveći razlog smanjenja dobiti je povećanje rezervacija i ispravaka vrijednosti za 28,5 posto u odnosu na 2012. godinu, što pokazuje 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 4.351 milijuna kuna, a koji se sastoji od 3.313 milijuna prihoda od kamata, 683 milijuna prihoda od naknada i provizija te 355 milijuna kuna ostalih operativnih prihoda. Neto prihod od kamata za 2013. godinu iznosi 2.145 milijuna kuna, ili 3,1 posto manje nego u usporednom razdoblju.

Inovativna ponuda nekamatnih

proizvoda i učinkoviti poslovni procesi zaslužni su za neto prihod od naknada i provizija od 539 milijuna kuna, što je 6,5 posto iznad razine iz 2012. godine. U izvještajnoj godini PBZ je zabilježio prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Invest u iznosu od 156,3 milijuna kuna što je značajno utjecalo na porast ostalih prihoda u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno su prihodi od vlasničkih ulaganja značajno smanjeni u odnosu na 2012. godinu jer tijekom protekle godine nije bilo povlačenja dividendi od ovisnih društava.

Usprkos teškim tržišnim uvjetima, PBZ-ova strategija upravljanja, koja je kombinirala dobre generatore prihoda i kontrolu troškova, omogućila je Banci da ostvari 3.039 milijuna kuna dobiti iz redovnog poslovanja, neznatno manje nego godinu



Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i finansijskim rezultatima Grupe

(nastavak)

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 775 milijuna kuna. Ostali operativni troškovi iznosili su 1.354 milijuna kuna, 5,8 posto iznad razine iz 2012. godine. Omjer troškova i prihoda bio je na 46,9 posto, ispod interno određenog praga od 50 posto.

Na dan 31. prosinca 2013. Banka je zabilježila smanjenje ukupne imovine od 4,1 posto, te ona iznosi 65.617 milijuna kuna. Zajmovi i predujmovi klijentima sa 68,7 posto od ukupne vrijednosti imovine predstavljaju najznačajniju stavku izvještaja o finansijskom položaju. Ostale značajnije stavke su plasmani kod drugih banaka s 8,7 posto, te sredstva kod Hrvatske narodne banke s 7,5 posto od ukupne imovine. Na kraju godine novac i novčani ekvivalenti iznose 9.741 milijuna kuna, što odražava snažan likvidnosni položaj Banke.

Ukupne obveze na kraju godine iznose 54.118 milijuna kuna. Najznačajniji izvor financiranja predstavljaju depoziti klijenata i iznose 85,8 posto ukupne pasive, 2,9 posto više nego prethodne godine dok ostala pozajmljena sredstva iznose 8,7 posto. Ukupni dionički kapital krajem 2013. godine iznosi 11.499 milijuna kuna, 1,9 posto manje nego godinu ranije.

PBZ CARD

Dva milijuna aktivnih kartica, više od 55.000 prodajnih mjeseta za prihvat American Express kartica te više od 30.000 prodajnih mjeseta za prihvat MasterCard i Visa kartica ugovorenih od strane PBZ Card-a diljem Hrvatske, unatoč poslovanju u okruženju gospodarskog pada i općenito težih uvjeta poslovanja na lokalnoj razini, generirali su u 2013. ukupni porast prometa za 6,4 posto u odnosu na 2012. godinu. Neto operativni prihodi Društva za 2013. godinu iznose 421,8 milijuna kuna što je za 1 posto manje u odnosu na 2012. godinu. Ukupni operativni troškovi poslovanja za 2013. godinu iznose 152,6 milijuna kuna što je za 1,7 posto manje u odnosu na 2012. godinu. Neto operativna dobit za 2013. iznosi 269,2 milijuna kuna. Dobit prije oporezivanja iznosi 272,5 milijuna kuna. Neto dobit u 2013. godini manja je za 1 posto u odnosu na 2012. godinu i iznosi 217,4 milijuna kuna što PBZ Card čini drugim najprofitabilnijim segmentom PBZ Grupe. Ukupna imovina PBZ Card-a na dan 31. prosinca 2013.

iznosila je 2.246 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 3,2 posto u usporedbi s 2012. godinom.

Navedeni rezultati ispunili su ciljeve Društva pa će PBZ Card nastaviti s poslovnim modelom koji se fokusira na stvaranje prihoda dalnjim poticanjem potrošnje na karticama, lansiranjem novih proizvoda i ulaganjem u više usluga s dodanom vrijednošću za trgovce i korisnike kartica te tako zadržati vodeću poziciju na tržištu, čime će i dalje jačati pozicija PBZ-a na području kartičnog poslovanja.

PBZ LEASING

PBZ Leasing je vodeće hrvatsko društvo 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 2013. godinu iznosi 13,8 milijuna kuna (2012. g. 14,5 milijuna kuna). Ovaj rezultat uglavnom je posljedica niže kamatne marže na koju su utjecali viši troškovi financiranja, smanjenje volumena portfelja finansijskog leasinga i niži prihod od najma iz portfelja operativnog leasinga. U 2013. godini društvo je ostvarilo 273 milijuna kuna novih ugovora o leasingu čime zauzima vodeće mjesto po ostvarenim plasmanima u hrvatskoj leasing industriji. Ukupni portfelj društva na kraju 2013. godine sastoji se od imovine u operativnom leasingu u iznosu od 435 milijuna kuna i potraživanja od finansijskog leasinga u iznosu od 798 milijuna kuna.

Poslovne aktivnosti PBZ Leasinga u 2014. godini bit će usmjerene na osiguravanje uravnoteženog i stalnog rasta bilance te na zadržavanje svog tržišnog udjela i unapređenje ponude proizvoda i usluga.

PBZ NEKRETNINE

Poslovanje PBZ Nekretnine i u 2013. 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 4,6 tisuća procjena vrijednosti nekretnina.

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 STAMBENA ŠTEDIONICA

Dobit prije oporezivanja PBZ stambene štedionice u 2013. godini iznosila je 19,6 milijuna kuna, što predstavlja

porast od 13 tisuća kuna u odnosu na prethodnu godinu. Ipak, Štedionica je u 2013. godini platila 232 tisuće kuna više poreza na dobit nego u 2012. godini, tako da je neto dobit u 2013. godini manja za 219 tisuća kuna u odnosu na 2012. godinu. Korištenjem PBZ-ove velike mreže poslovnica, kao i vlastitih prodajnih kanala, PBZ stambena štedionica je na kraju 2013. godine imala više od 112 tisuća klijenata. Na dan 31. prosinca 2013. godine, ukupna imovina PBZ stambene štedionice dosegla je 1.541 milijuna kuna.

Poslovanje PBZ stambene štedionice će i u cijeloj 2014. godini biti usmjereni na zadržavanje onih štediša kojima istječu ugovori o štednji te na privlačenje novih klijenata, pogotovo s obzirom na činjenicu da je Ministarstvo finančija najavilo da neće isplatiti državna poticajna sredstva za 2014. godinu.

Društvo predviđa i da će velik broj klijenata koji ispunjavaju određene kriterije u 2014. 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 d.d. nastavlja s ostvarenjem pozitivnih finansijskih rezultata. Tijekom 2013. godine društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od 19,1 milijuna kuna, što je više za 28,9 posto u odnosu na 2012. godinu. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 38,4 posto. Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 120 milijuna kuna unatoč isplati dividende vlasnicima u ukupnom iznosu od 54 milijuna kuna.

Tijekom 2013. godine PBZ Croatia osiguranje d.d. povećalo je broj članova fonda s 295 tisuća u 2012. godini na gotovo 304 tisuće u 2013. godini, što je povećanje od 3 posto. PBZ Croatia osiguranje d.d. je u Hrvatskoj dobro poznato i vrlo ugledno društvo za upravljanje mirovinskim fondovima. Njihova razvojna strategija za 2014. 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 26 milijuna kuna, dok je neto dobit na godišnjoj razini iznosila 23 milijuna kuna.

Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 307 milijuna kuna.

PBZ INVEST

Na dan 12. veljače 2013. Privredna banka Zagreb prodala je svoje cijelokupno ulaganje u PBZ Invest društvu VUB Asset Management iz Slovačke (koje je također dio Grupe Intesa Sanpaolo). Nakon prodaje PBZ je izgubila kontrolu nad PBZ Investom te je prestala priznavati imovinu i obveze PBZ Investa u konsolidiranim finansijskim izvještajima.

NAJAVAŽNIJI FINANSIJSKI REZULTATI PBZ GRUPE

U smislu konsolidiranih rezultata, PBZ je ostvario dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.052 milijuna kuna, dok je neto dobit na razini godine iznosila 821 milijun kuna, što predstavlja smanjenje od 19,1 posto u odnosu na prethodnu godinu.

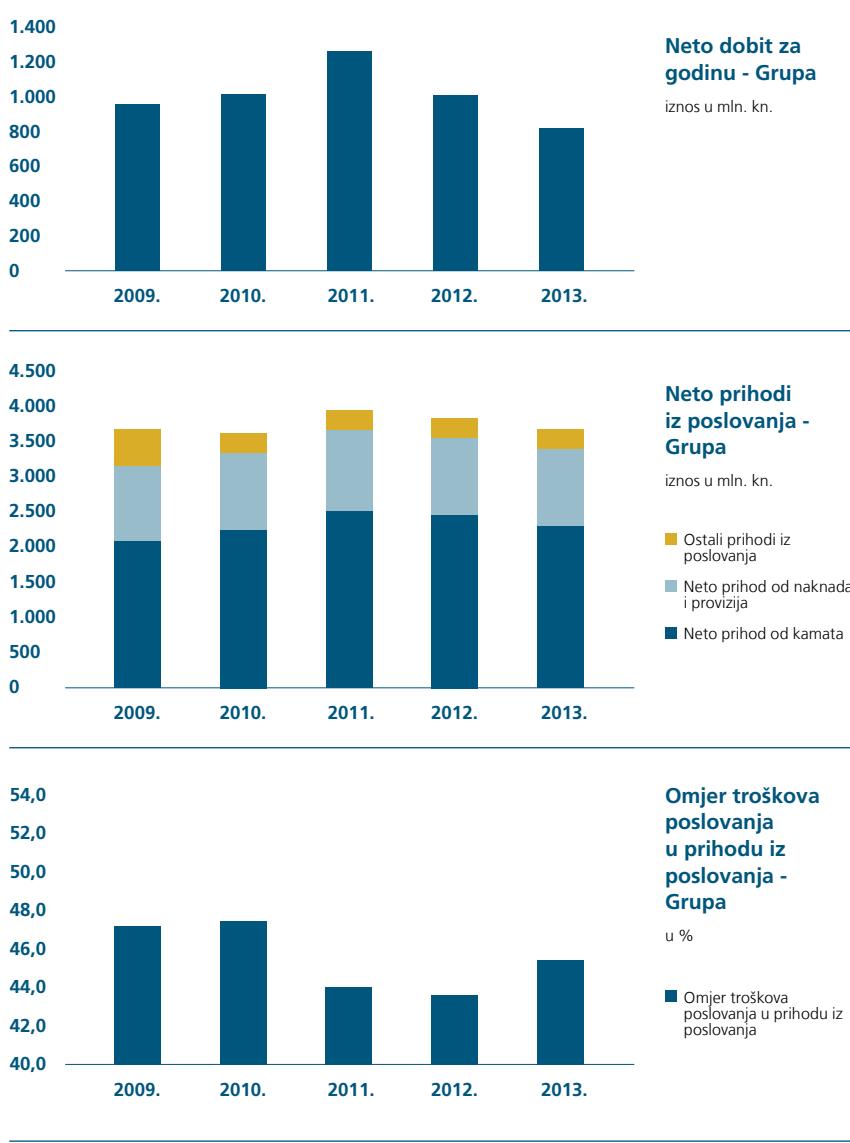
Predstavljajući detaljnije podatke, možemo naglasiti da je 2013. godine PBZ Grupa zabilježila prihod od kamata u iznosu od 3.475 milijuna kuna, što u odnosu na 2012. godinu predstavlja pad od 9,7 posto. Istodobno, Grupa je ostvarila kamatne troškove niže za 226 milijuna kuna te oni iznose 1.218 milijuna kuna ili 15,7 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 2.257 milijuna kuna, što pokazuje godišnji pad od 6,2 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 je u razini s podacima iz 2012. godine.

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 786 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke. Ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe porast od 3,5 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 2013. godini iznosio 45,4 posto. Na kraju izvještajnog razdoblja, bilanca PBZ Gruppe iznosila je 70,1 milijardi kuna. Na kredite i predujmove klijentima

Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i finansijskim rezultatima Grupe

(nastavak)



Prihodi iz poslovanja Grupe po segmentima poslovanja (u milijunima kuna)		2013.	2012.
Bankovne usluge		3.039	3.155
Kartično poslovanje		628	626
Leasing		107	99
Ostale finansijske usluge		33	48
Nefinansijske usluge		10	9
Konsolidacijska uskladjenja		(91)	(176)
Prihodi iz poslovanja		3.726	3.761

otpada 69,2 posto imovine Grupe i iznose 48,6 milijardi kuna, što predstavlja pad od 1,4 milijarde kuna, odnosno 2,8 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Sredstva kod Hrvatske narodne banke imaju 7 postotni udio u ukupnoj aktivi Grupe, a slijede ih novac i tekući računi kod drugih banaka s udjelom od 8 posto. Na strani pasive, ukupni dionički kapital zabilježio je rast od 0,1 posto te doseže ukupno 12,7 milijardi kuna. Na depozite klijenata PBZ Grupe otpada 68,1 posto ukupne pasive, a slijede ih dionički kapital s udjelom od 18,2 posto i ostala pozajmljena sredstava s udjelom od 9,6 posto.

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

Segment bankovnih usluga općenito nastavlja pružati najveći doprinos konsolidiranim prihodima iz poslovanja s iznosom od 3.039 milijuna kuna. Najveći pojedinačni doprinos je ostvarila Privredna banka Zagreb. Neto dobit Banke iznosi 615 milijuna kuna (2012.: 846 milijuna kuna). Doprinos ovisnih i pridruženih društava konsolidiranoj dobiti PBZ Grupe iznosi 265 milijuna kuna (2012.: 304 milijuna kuna).

S poštovanjem,
26. ožujka 2014.

Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave Banke



Park prirode **Papuk**



Makroekonomска кретања у Хрватској током 2013. године

2013. GODINA: UNATOČ ČLANSTVU U EUROPSKOJ UNIJI, JOŠ JEDNA GODINA RECESIJE I IZGUBLJENE PRILIKE ZA PROVOĐENJE REFORMI.

1. Naša prošlogodišnja očekivanja da će se 2013. godina pamtići kao prekretnica u gospodarstvu pokazala su se samo kao želja koja se nije ostvarila. Nažalost, kretanja iz protekle godine nisu promijenila smjer te je 2013. g. peta godina negativnoga rasta BDP-a u Hrvatskoj. Takvo kretanje pokazuje da je problem u našem gospodarstvu duboko ukorijenjen te da je njegova narav strukturalna, a ne ciklička. Ova je dijagnoza vrlo znakovita budući da ovisno o bolesti "možemo izlječiti pacijenta". Dakle, stari kenezijanski recept u ovom se slučaju ne može primijeniti. Istinski je potrebna duboka i značajna promjena modela gospodarskoga rasta za Hrvatsku.
2. Jedna od rijetkih dobrih vijesti u 2013. g. je da je nakon dugotrajnih pregovora 1. srpnja 2013. g. Hrvatska postala punopravna članica Europske unije. Uz članstvo u NATO-u, postignuti su dugoročni strateški ciljevi Hrvatske nakon njene neovisnosti, odnosno pristupanja Euroatlantskim integracijama, što se smatra velikim uspjehom. Međutim, dugotrajna svjetska gospodarska i finansijska kriza, a posebno u Europskoj uniji te naši domaći problemi do sada nisu iznjedrili gospodarsku korist od ove integracije. Takva je korist bila puno veća nakon prethodnog pristupanja drugih država Europskoj uniji. Ipak, uvjereni smo da će članstvo u Europskoj uniji donijeti mnogo dobroga našemu gospodarstvu tijekom srednjoročnog razdoblja. Međutim, izlazak Hrvatske iz CEFTA-e dogodio se kao kratkoročna posljedica članstva u Europskoj uniji zbog čega se naš izvoz smanjio, a sa sobom povukao i BDP.
3. Tijekom 2013. g. Hrvatska je izgubila svoj investicijski kreditni rejting koji je stekla 1996. g. i održavala ga sve do sada. Niske kamatne stope širom svijeta prikrivaju rizik značajno viših troškova otplate javnoga, kao i privatnoga vanjskog duga. Početak 2014. g. donio je daljnje loše vijesti za državni rejting budući da je Hrvatska dalje padala niže na ljestvici.
4. Glavni krivci za pad rejtinga nedostatak su fiskalne konsolidacije i strukturalnih reformi. To su elementi koje će većina analiza spominjati kao presudne za ubrzavanje rasta. Odmah nakon pristupanja Europskoj uniji bilo je jasno da će Hrvatska morati proći proceduru prekomjernoga deficitia. Istina, i druge zemlje prolaze kroz tu proceduru, no za novu članicu koja

je po bogatstvu iznad samo jedne druge članice, ovo nisu dobre vijesti. Javni dug koji premašuje 60% pridonosi dodatnoj zabrinutosti da će makroekonomске prilagodbe uzeti svoj danak.

5. Tijekom 2013. g. bankarski sektor suočavao se sa sličnim izazovima kao i proteklih godina. Potražnja za kreditima vrlo je mala, negativna za kredite građanima koji još uvijek prolaze proces razduživanja. Još samo država uzima sve više novih kredita. Loši plasmani sve više rastu, no oni su pod kontrolom. Vrlo je zabrinjavajuće sve veće regulatorno opterećenje za banke te porast regulatorne nesigurnosti koja predstoji tijekom 2014. g. Velik broj zakona i propisa izmijenjen je, a ozbiljna analiza njihovog utjecaja nije provedena. No, to je svjetski trend, a nije posebnost za Hrvatsku. Zbog niske potražnje za kreditima i visoke likvidnosti domaće kamatne stope na tržištu novca i na trezorske zapise ostaju na povijesno niskoj razini.
6. Vanjska neravnoteža (visoki vanjski dug je izdvojen) nije zabrinjavajuća budući da je tijekom posljednjih nekoliko godina bilanca plaćanja blizu nule. Deficiti su zaboravljeni prošlost, no došlo je do prilagodbe na strani uvoza. Gospodarstvo je i dalje visoko euroizirano, a što nadalje ograničava fleksibilnost monetarne politike. Međutim, tijekom 2013. g. zamjetili smo lagantu nominalnu deprecijaciju kune prema euru.
7. Ukratko, još jedno teško makroekonomsko okruženje za banke. Možemo se samo nadati da ćemo sljedeće godine moći pozitivnije govoriti o 2014. g.

Makroekonomска кретања у Хрватској током 2013. године

BDP, реалне стопе раста (%)

Извор: DZS

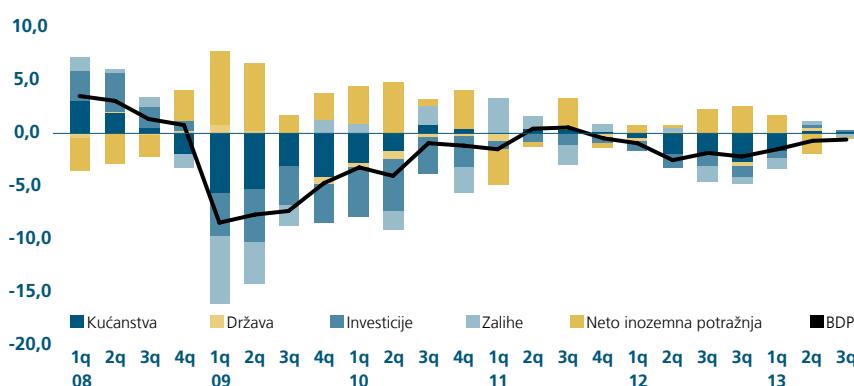


2013. G. – PETA GODINA RECESIJE

Peta узастопна година ресесије донијела је donekle drugачије обрасце кретања компонената BDP-a. Iako je BDP остало негативан, njegova путanja usporila je na -0.9% u odnosu na isto razdoblje protekле године. Promjena doprinosa BDP-u замјећена je tijekom 2. i 3. tromjesečja s neto inozemnom потраžnjom koja je pozitivan doprinos zamjenila negativnim zbog izlaska iz CEFTA-e – чиме je za sobom повукла и pad robnог изvoza. Isto tako, kapitalне инвестиције zajедно с потрошњом грађана почеле су биљеžити блага pozitivna kretanja.

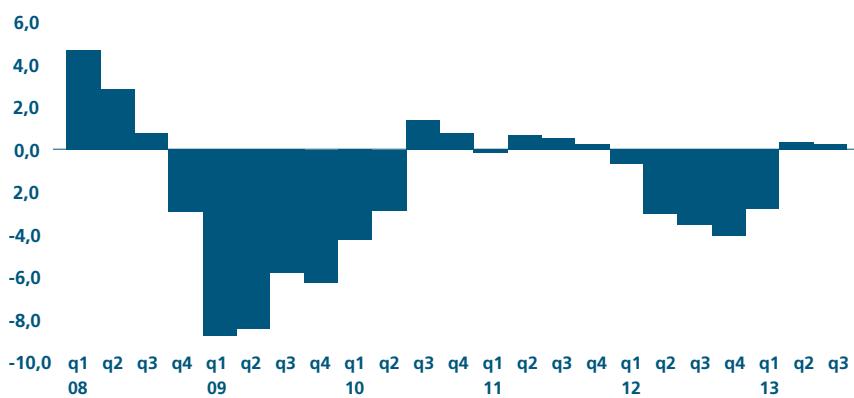
Doprinosi rastu BDP-a (u p.b.)

Извор: DZS



Особна потрошња, сталне цijene (2000. referentna godina), god. promjene %

Извор: DZS

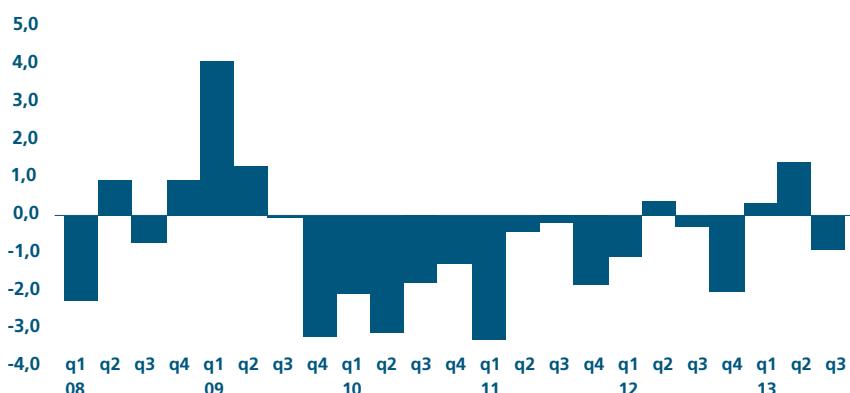


Blaga pozitivna kretanja koja je potražnja građana zabilježila tijekom 2. i 3. tromjesečja bile su posljedica ponajprije uvođenja fiskalizacije uglavnom za turističku djelatnost i s trgovinom povezane djelatnosti. Privatna potrošnja i dalje je izložena snažnim udarima u obliku nezaposlenosti, razduživanja i negativnih potrošačkih očekivanja. Tijekom 2013. g. trgovina na malo stagnirala je u poredbi s 2012. g. i to otprilike 13% ispod vrijednosti za 2008. g.

Nakon optimistična prva dva tromjesečja, javna potrošnja počela je tijekom trećeg tromjesečja pokazati određene pokušaje konsolidacije. Međutim, smanjeni prihodi i nekonsolidirani rashodi povečali su opći deficit države preko 5% BDP-a. Krajem 2013. g. Europska komisija pokrenula je proceduru prekomjernoga deficitta za Hrvatsku i postavila trogodišnje ciljeve deficitta. Konkretno, Hrvatska mora dostići ukupni cilj od 4,6% BDP-a za 2014. g., 3,5% za 2015. g. i 2,7% za 2016. g. U vrijeme pisanja ovog komentara Ministarstvo finansija nije dalo objašnjenje kako će se postići ovi rezultati.

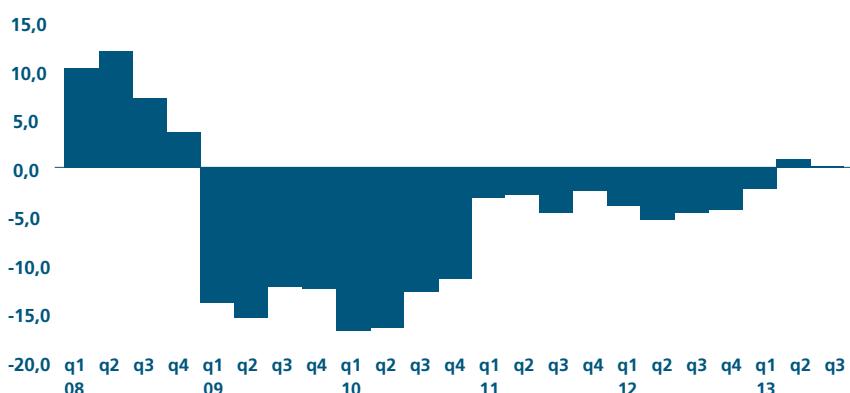
Državna potrošnja, stalne cijene (2000. referentna godina), god. promjene %

Izvor: DZS



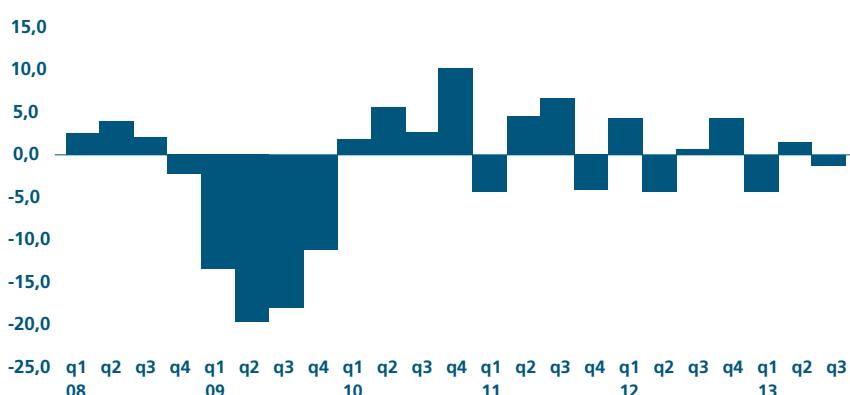
Investicije, stalne cijene (2000. referentna godina), god. promjene %

Izvor: DZS



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

Izvor: DZS

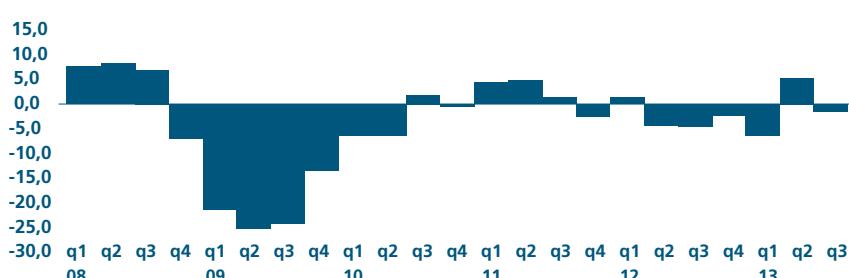


Makroekonomска кретања у Хрватској током 2013. године

(nastавак)

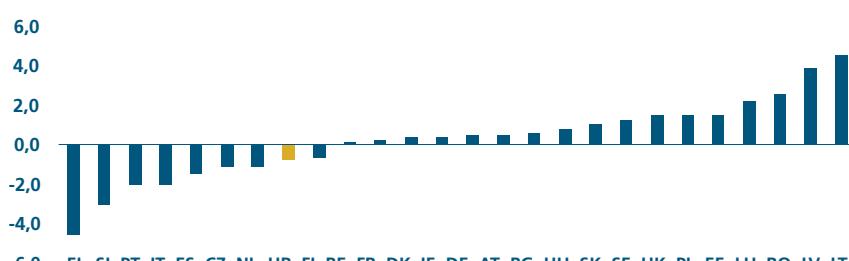
Увоз добра и услуга, сталне цijene (2000. referentna godina), god. promjena %

Izvor: DZS



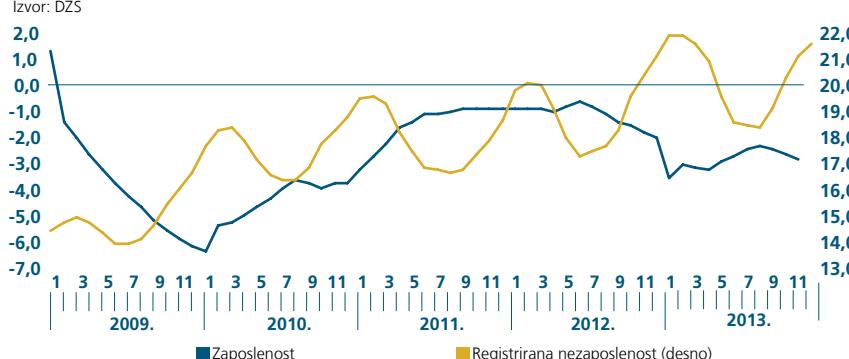
BDP, realna stopa promjene 2013/2012

Izvor: Eurostat



Stopa zaposlenosti i registrirane nezaposlenosti, u %

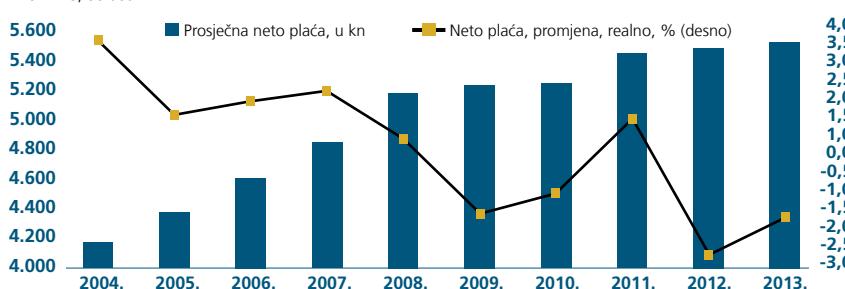
Izvor: DZS



Plaće, realna godišnja stopa promjene, %*

*korigirano za krizni porez

Izvor: DZS, obrada: PBZ



Nakon 17 uzastopnih tromjeseča negativnih stvarnih investicija, tijekom 2. i 3. tromjeseča 2013. g. pokazalo se svjetlo na kraju tunela. Međutim, investicijska potrošnja vezana uz lokalne izbore daleko je od toga da bi poticala sklonost prema ukupnim investicijama budući da se i građani i pravne osobe i dalje jako klone takvih aktivnosti. Tijekom 2013. g. građevinska industrija zabilježila je pad od 5% u poredbi s 2011. g., dok je prema 2008. g. ovaj pad bio visokih 38%. Neaktivno tržište nekretnina, velik broj izgrađenih ali neprodanih stanova, razduživanje građana i izostanak investicija samo su neka opterećenja koja pritišću građevinsku industriju tijekom posljednjih nekoliko godina. Domaća potražnja koja se bori s problemima i "nestabilna" inozemna potražnja bile su temeljne odrednice kretanja razmjene tijekom 2013. g. Zbog nepovoljnog izlaska iz CEFTA-e sredinom godine, očitom kašnjenju u konkurentnosti i trajnom restrukturiranju u određenim važnim sektorima orientiranim prema izvozu (brodogradnja), izvoz robe i usluge je tijekom prva tri tromjesečja zabilježio realni pad od 1,4%. Iako je istovremeno uvoz nastavio bilježiti pad (-0,9% realno), prevladao je pad izvoza, a neto inozemna potražnja dobila je negativan predznak.

Bez strukturnih reformi gotovo je nemoguće postići održive pozitivne stope rasta koje bi značajno poboljšale poslovno ozračje u zemlji i ojačale konkurentnost i proizvodne kapacitete.

Kretanja na tržištu rada slika su dugotrajne recesije – zaposlenost je pala petu godinu zaredom, stopa nezaposlenosti nastavila je rasti (s 18,9% tijekom 2012. g. na 20,3%), a neto plaće pale su realno 1,5% u poredbi s istim razdobljem protekle godine. Tijekom 2014. g. u ozračju stagnacije gospodarskih aktivnosti ne prognoziramo da bi se uvjeti na tržištu rada mogli poboljšati.

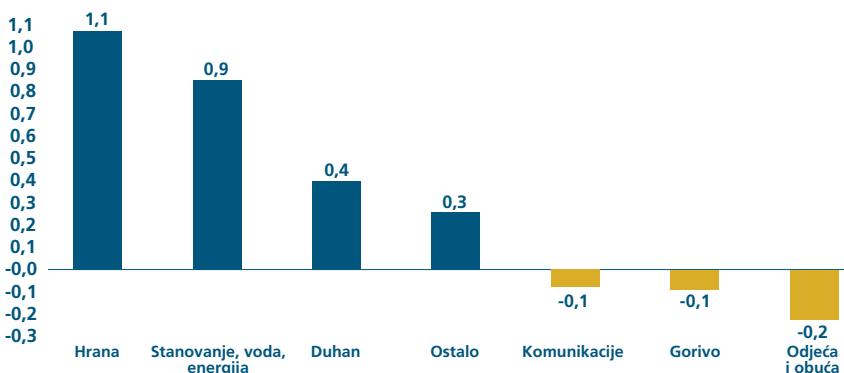
Udar uzrokovani povećanjem cijena hrane (zbog zamjene nulte stope 5%-tnom stopom PDV-a na određenu hranu), korekcija trošarina na duhan, učinak baznog razdoblja viših cijena energenata (administrativno regulirane cijene električne energije, plina i grijanja porasle su tijekom 2012. g.) te slabija kuna bili su glavni pokretači porasta potrošačkih cijena tijekom 2013. g., dok su niže cijene odjeće i goriva olakšale pritisak. I dalje, glavni krivac koji je ograničio ukupni rast cijena bila je domaća potražnja, zajedno s činjenicom da nije bilo pritisaka na rast proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda (indeks proizvođačkih cijena na domaćem tržištu zabilježio je godišnju stopu rasta od samo 0,5%, što je predstavljalo negativnu stopu tijekom proteklih pet mjeseci u godini). Zbog toga, prosječna stopa inflacije dosegla je 2,2%, odnosno 1,2 p.p. niže od prethodne godine. U 2014. g. vidimo daljnje slabljenje potražnje, što će dovesti do ublažavanja inflacijskih pritisaka.

LOŠI PLASMANI RASTU, DOBIT SE SMANJUJE

Tijekom 2013. g. obilježje bankarske

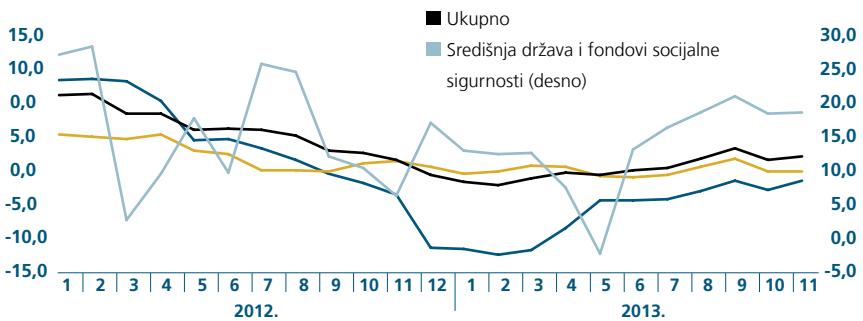
Prosječna godišnja stopa inflacije u 2013., doprinos u p.p.

Izvor: DZS, PBZ



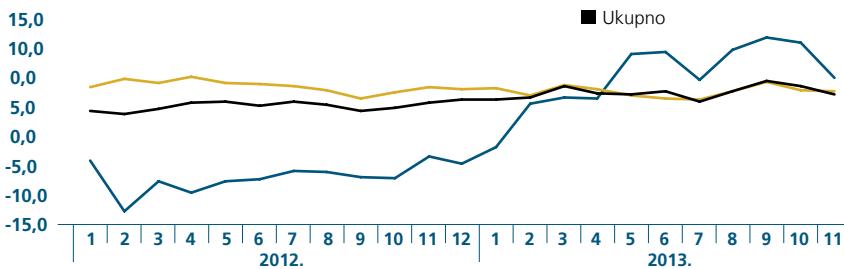
Krediti, godišnja stopa promjene, %

Izvor: HNB



Depoziti, godišnja stopa promjene, %

Izvor: HNB



industrije bilo je blagi oporavak bankovnih agregata uz uporan pad kvalitete kredita. Krajem studenog, konsolidirana imovina banaka bila je 1% veća nego krajem prethodne godine i to zbog porasta kredita za 1%. Negativna kretanja u realnom sektoru vide se kroz suzdržanost privatnog sektora prema uzimanju kredita, odnosno trajnom razduživanju domaćinstava (-1%) te samo u malom rastu kredita (uglavnom za obrtni kapital) nefinancijskim korporacijama (+2%). S druge strane, svjedoci smo snažnog vala kreditiranja središnje države i fondova socijalnog osiguranja (+12%).
Ukupni depoziti u bankama zabilježili su porast od 4% u poredbi s krajem

Makroekonomski kretanja u Hrvatskoj tijekom 2013. godine

(nastavak)

2012. g. zbog snažnoga rasta depozita pravnih osoba (+9%) kao i građana (+3%), što se može djelomično povezati s fiskalizacijom koja je smanjila razmjer sivog gospodarstva. Napominjemo da, kao i proteklih godina, na kretanje bankovnih agregata utjecala su kretanja deviznog tečaja: na kraju godine kuna je bila 1% slabija prema euru u poredbi s istim razdobljem protekle godine (stabilna prema švicarskom franku).

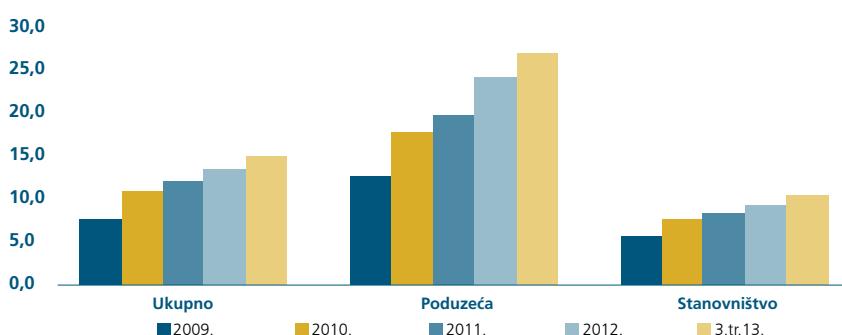
U skladu s prognoziranom stagnacijom gospodarske djelatnosti s izraženim negativnim rizicima tijekom 2014., g., vidimo samo skroman rast bankovnih agregata, što je u skladu s nominalnim rastom BDP-a. Dinamika kredita pravnim osobama mogla bi se blago potaknuti prosinčkim smanjenjem obavezne rezerve za 1,5 p.p. na 12%), no zbog općeg nepostojanja investicijskih projekata, utjecaj bi morao biti ograničen.

Nepovoljno okruženje dovelo je do porasta udjela loših plasmana u ukupnim plasmanima s 13,8% krajem 2012. g. na 15,3% u trećem tromjesečju 2013. g., kad su loši plasmani dosegli 10,6% za građane i 27,4% za pravne osobe. Sve veći troškovi plasmana neumanjene vrijednosti, koji su dodatno porasli tijekom četvrtog tromjesečja 2013. g. zbog strožih propisa o kriteriju klasifikacije plasmana (izmjene i dopune Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih stavki kreditnih institucija) stvorili su snažan pritisak na dobit banaka. Neto dobit bankarskog sustava tijekom prvih jedanaest mjeseci u godini pala je 41% u odnosu na isto razdoblje protekle godine.

Pad kamatne stope na depozite za 30 - 70 baznih bodova uz niske referentne stope i nedostatkom potražnje doveo je do pada kamatnih stopa na kredite, unatoč snažnom skoku CDS spreada (preko 90 b.p.). Prosječna kamatna stopa na nove kredite tijekom 2013. g. bila je 6,76% na kredite s valutnom klauzulom (-26 b.p. u odnosu na isto razdoblje protekle godine), odnosno 9,24% (-24 b.p. u odnosu na isto razdoblje protekle godine na kunske kredite. Tijekom 2014. g. očekuje se da će kamatne stope i dalje padati zbog krhkog domaćeg potražnje, regulatornih ograničenja (izmjene i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju) te smanjenja profitne marže banaka.

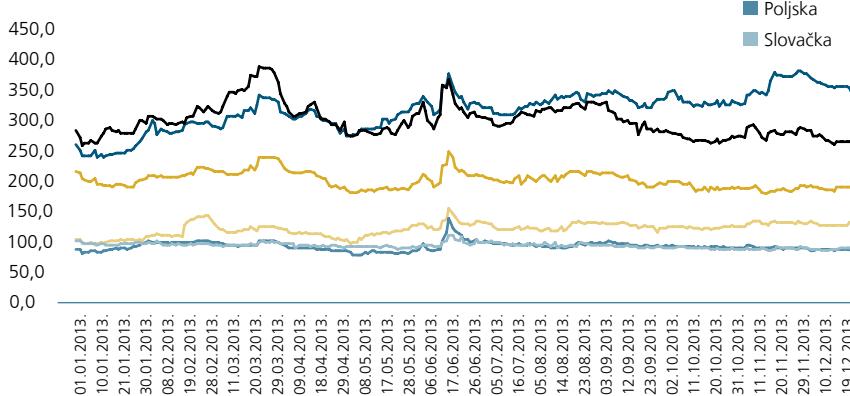
Udio loših kredita u ukupnim kreditima, u %

Izvor: HNB



Spread na 5-god CDS, b.b.

Izvor: Bloomberg



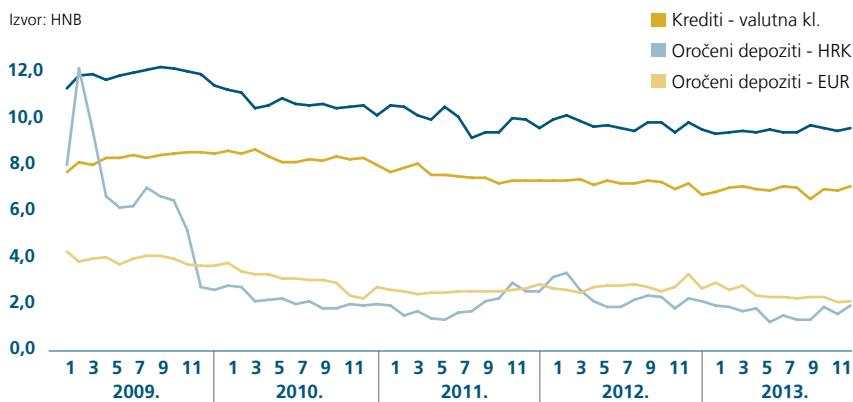
SLABIJA KUNA

Pritisci na deprecijaciju kune rasli su tijekom 2013. g. zbog potražnje pravnih osoba koja je bila veća od smanjenih deviznih priljeva. Središnja banka dopustila je puzajuću deprecijaciju kune i samo je jednom intervenirala na tržištu domaće valute. U travnju je prodala 215 milijuna američkih dolara bankama po prosječnom tečaju od 7,6078 kuna za euro. Prosječni tečaj 2013. g. dosegao je 7,57 kuna za euro (2012: 7,52), a u 2014. g. očekujemo da će se zadržati iznad 7,6 kuna za euro.

Tijekom 2013. g. kuna je ojačala prema američkom dolaru, a isto tako prema švicarskom franku, a prosječni devizni tečaj pao je na 5,70 kuna za dolar (2012: 5,85), odnosno 6,15 kuna za švicarski franak (2012: 6,24). Likvidnost je tijekom godine bila iznimno dobra, sa znatnim dnevnim viškovima likvidnosti koji su premašivali nekoliko milijardi kuna. Ishod ovoga procesa bio je pad kamatnih stopa na tržištu kapitala i na trezorske zapise. Iz toga je proizšlo da je prosječna kamatna stopa na prekonočne kredite bila 0,6%, odnosno 60 baznih poena, niža od prethodne godine.

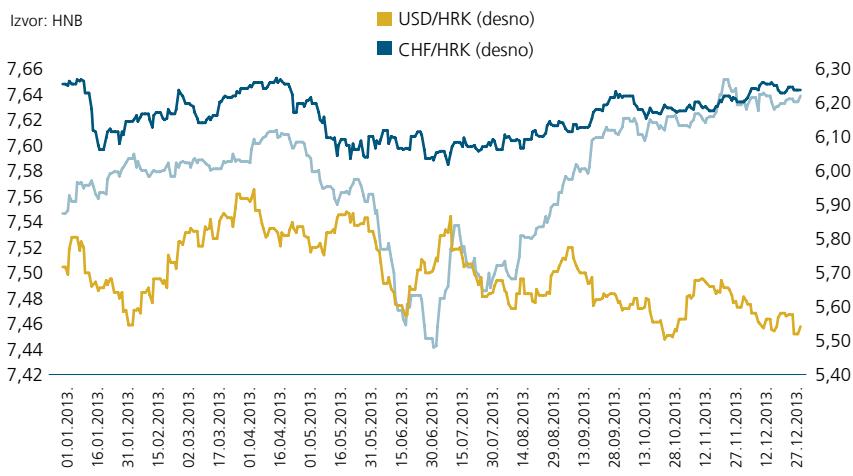
Kamatne stope na kredite i depozite, mjeseci prosjek, %

Izvor: HNB



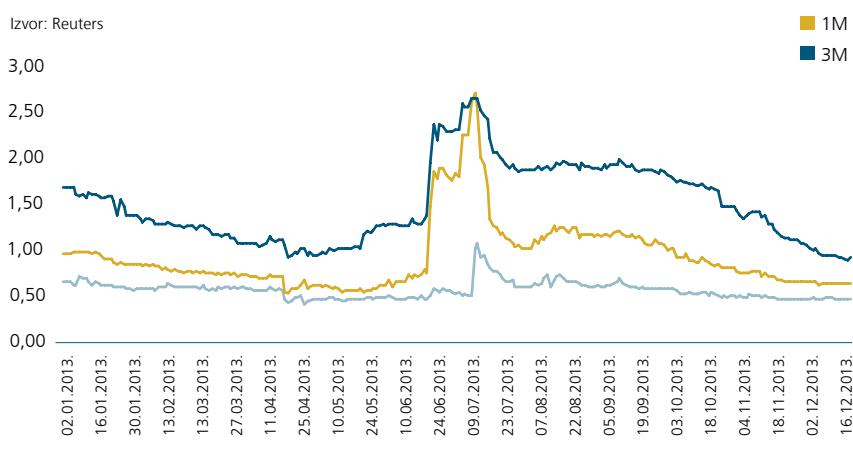
Srednji tečaj kune

Izvor: HNB



Zibor, %

Izvor: Reuters

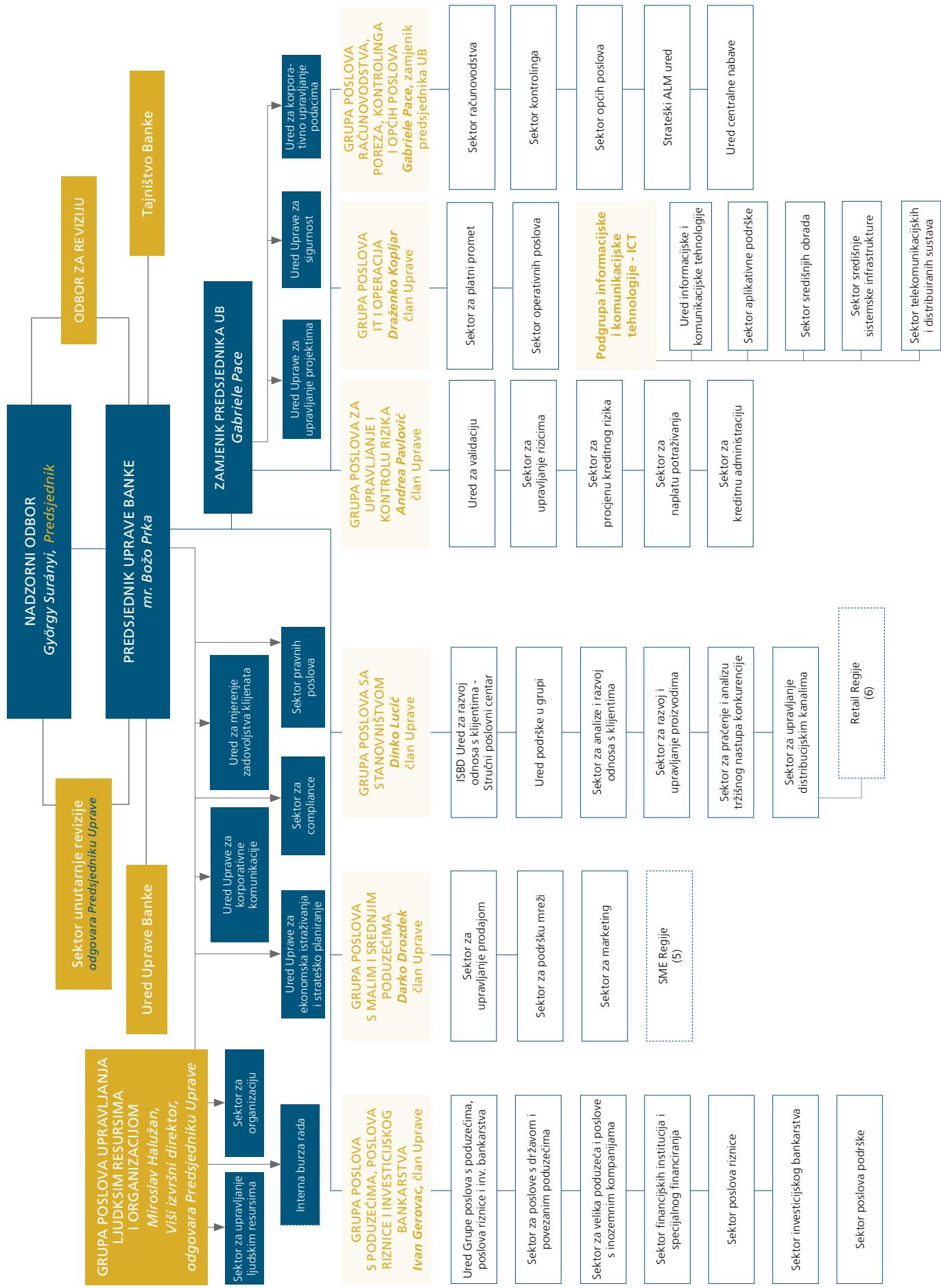




Nacionalni park **Brijuni**



Organizacijska struktura





Nacionalni park **Sjeverni Velebit**

Opis poslovanja Banke

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

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

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

Organacijska 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 finansijska 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 finansijskih 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 orientacije moderne, klijentima usmjerene te tehnički inovativne i univerzalne finansijske institucije. PBZ je orientirana 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 Hr-

vatskoj 2001., 2002., 2004., 2005., 2007., 2008., 2009. i 2013. 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 mješevnika 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. Također, tijekom 2013. godine mjesecnik Global Finance proglašio je PBZ najboljom bankom u Hrvatskoj u kategoriji „Best Emerging Markets“ banke u centralnoj 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 su od Central European, Finance Central Europe, Adria Zeitung i drugih. Nadalje, Privredna banka Zagreb je uvrštena među 500 najvećih svjetskih finansijskih brandova za 2007. godinu od strane Global 500 Financial Brands Index-a. Taj izvještaj, prvotno izdan 2006. godine, bio je prva javno dostupna analiza finansijske vrijednosti vodećih svjetskih bankarskih brandova.

Privredna banka Zagreb trenutno zapošljava 3.713 dječatnika 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 poslovnicu, koja se sastoji od više od 200 organizacijskih jedinica u 6 regija i 18 prodajnih centara koji pokrivaju cijeli teritorij Hrvatske. Našu usmjerenost na klijenta potvrđuje inovacija, nagradni program za klijente koji koriste nekoliko grupa porizvoda (do njih 8) i kojima se dodjeljuju popusti na naknade ili im se odobravaju poticajne kamatne stope.

Osim restrukturiranja i repozicioniranja tradicionalnih distribucijskih kanala poslovne mreže, PBZ nastavlja razvijati i poboljšavati svoje distribucijske kanale direktnog bankarstva. Banka je proširila mrežu bankomata koji primaju Maestro, MasterCard, Visa, Visa Electron kao i American Express kartice (ukupno je instalirano 650

bankomata). Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) premašio je 22.000.

Kao lider u modernim tehnologijama PBZ je proširila i svoje distribucijske kanale i proizvode primjenjujući najnapredniju tehnologiju u implementaciji svojih PBZ 365 usluga. Uz Internetsko bankarstvo - PBZ365@NET i mobilno bankarstvo – mPBZ uslugu – klijenti mogu pristupiti svojim računima 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu s bilo kojeg mjesta u svijetu gdje imaju pristup internetu. Prije četiri godine PBZ je uveo mPBZ, cijeli niz bankarskih usluga preko mobilnog telefona, kao što su plaćanje računa (uključujući skeniranje 2d barkoda – scan & pay), provjeru stanja računa, forex, trgovanje vrijednosnicama itd. Ova postignuća učvrstila su položaj PBZ-a kao vodeće banke na hrvatskom tržištu u elektroničkom bankarstvu i kao tehnološkog predvodnika na hrvatskom finansijskom tržištu. PBZ je prva banka u Hrvatskoj koja je uvela sigurno elektroničko poslovanje temeljeno na 3D sigurnoj tehnologiji (Verified by Visa) i CAP/DPA tehnologiji za identifikaciju korisnika. PBZ je nedavno uveo novu inovativnu uslugu - internetski kanal za distribuciju investicijskih bankarskih usluga, sada brokerskih usluga na domaćoj burzi kao i skrbničke račune. U području maloprodaje razvoja proizvoda Banka kontinuirano prati zahtjeve tržišta i unaprjeđuje široku paletu svojih proizvoda i usluga u skladu s njima. Temeljem prepoznatih potreba PBZ je prihvatile svoju ulogu u zaštiti okoliša i društvenoj odgovornosti i sukladno tome prilagodila i proširila svoju ponudu proizvoda kreditima kao što su Energo krediti, krediti za školarine i troškove studiranja, krediti za umirovljenike, krediti za društveno poticanu stanogradnju, stambeni krediti uz državnu potporu itd. Uz uvažavanje zahtjeva tržišta, PBZ prati regulatorne i zakonodavne zahtjeve i pravovremeno im prilagođava svoje proizvode i usluge. Tako je uvedeno nekoliko vrsta kredita koji se odobravaju na temelju kreditne ocjene. Nedavno su predstavljene nove tranše inovativnih kreditnih proizvoda i plasirane preko sofisticiranih direktnih marketinških kampanja. Sveukupno, u razdoblju od 2000. PBZ je učvrstio svoj položaj vodeće banke na hrvatskom tržištu u poslovanju s građanima, s gotovo 20% udjela u tržištu kredita na razini Grupe. U području štednje PBZ Grupa je znatno povećala svoje depozite na 4,3 milijarde EUR zadržavši preko 20% svih depozita stanovništva u Hrvatskoj.

Grupa poslova sa stanovništvom PBZ-a obuhvaća sljedeće sektore: Sektor za upravljanje distribucijskim kanalima, Sektor za razvoj i upravljanje proizvodima, Sektor za

praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurenциje, Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima, Ured podrške u Grupi i ISBD Ured za razvoj odnosa s klijentima - stručni poslovni centar.

Sektor za upravljanje distribucijskim kanalima

Sektor je odgovoran za definiranje, strukturiranje, implementaciju i nadzor klasičnih i direktnih distribucijskih kanala za isporuku proizvoda i usluga stanovništvu (mreža poslovnica, bankomata i noćnih sefova, PBZ 365 usluge – internetsko, mobilno i telefonsko bankarstvo, SMS bankarstvo i mPay). Priprema i koordinira budžet, obuku edukaciju osoblja i nadzire provedbu svih svojih ciljeva za sve distribucijske kanale. Sektor vodi posebnu brigu o affluent bankarstvu, redovnom bankarstvu, kao i privatnom bankarstvu i segmentu studentskog bankarstva, što uključuje razvoj, unapređenje, praćenje i kontrolu 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 kreditni uvjeti za klijente banke) i tvrtkama (priprema posebne prijedloge za zaposlenike), razvoj i unapređenje uslužnog poslovanja, ospozobljavanje, koordinaciju i budžetiranje finansijskih savjetnika. Sektor odabire odgovarajuće distribucijske kanale za proizvode namijenjene posebnim ciljanim skupinama klijenata. U koordinaciji sa Sektorom za razvoj i upravljanje proizvodima i Sektorom za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurenциje bira pravi trenutak za lansiranje novih proizvoda ili usluga i odgovoran je za informiranje Distribucijskih kanala o svim marketinškim aktivnostima koje će imati utjecaj na njih.

Sektor za razvoj i upravljanje proizvodima

U suradnji sa Sektorom za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurenциje i Sektorom za upravljanje distribucijskim kanalima ovaj Sektor nadzire makroekonomsko okruženje, aktivnosti konkurenциje i tržišnu poziciju Banke vezano uz poslovanje sa stanovništvom. Kontrolira cijeli proces razvoja proizvoda za ciljanu skupinu klijenata, određuje cijenu proizvoda i isporučuje gotov proizvod Sektoru za upravljanje distribucijskim kanalima kojima predlaže odgovarajuće kanale distribucije i odgovarajući trenutak za lansiranje proizvoda. U suradnji sa Sektorom za upravljanje distribucijskim kanalima sudjeluje u nadzoru ukupne profitabilnosti (proizvod – distribucija).

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

Sektor za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurenčije

Aktivnosti ovog Sektora uključuju izbor i koordinaciju s odgovarajućim komunikacijskim i marketinškim kampanjama te razvoj ideja za promociju i prodaju proizvoda i usluga Banke 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. Sudjeljuje u izradi prijedloga marketinškog budžeta i prati ostvarenje budžeta tijekom cijele godine. Kontinuirano prati nove i postojeće proizvode i usluge Banke i konkurenata i komunikacijske i marketinške kampanje konkurenata.

Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima

Ovaj Sektor analizira i razvija modele odnosa s klijentima, provodi nadzor i implementaciju mjerjenja ključnih pokazatelja koji su vezani za učinkovitost distribucijske mreže, produkciju i usluge namijenjene fizičkim osobama za Banku i druge članove PBZ Grupe. Ključni zadaci Sektora su aktivnosti CRM-a, provođenje analiza (klijenata, proizvoda, usluga i distribucijske mreže) i direktnog marketinga, razvoj podrške za bolje upravljanje odnosom s klijentima i izračun ključnih pokazatelja uspjeha u upravljanju odnosima između klijenta i Banke.

Grupa poslova sa stanovništvom uključuje i ISBD-ov Ured za razvoj odnosa s klijentima - stručni poslovni centar za podršku bankama ISBD-a u implementaciji poslovne prakse CRM-a.

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

PBZ je detaljno razvila podršku poslovnim klijentima pri-

likom 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 finansijskom bankarstvu, Privredna banka Zagreb dominantan je sudionik na hrvatskom tržištu. PBZ je pokretač brojnih suvremenih proizvoda i znatno je pridonio početku razvoja finansijskog 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 finansijske institucije u regiji. Ovo priznanje zavrijedili smo od naših klijenata zahvaljujući sposobnosti pružanja najbolje kvalitete u svemu što radimo.

S prihvatanjem nove organizacije Privredne banke Zagreb, Grupa poslova s poduzećima i Grupa poslova finansija spojene su u novu Grupu poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva, s posebnim naglaskom na poslovanje s velikim kompanijama, finansijskim 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 finansijskih 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 višestrukoto 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 agenciskom poslovanju – transakcije provedene u ime i za račun nalogodavca i komisione poslove – poslove učinjene u vlastito ime, a za račun nalogodavca.

Posebno želimo naglasiti naše usluge financijskog savjetovanja, primjenjive u svakoj djelatnosti 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.

Cijeneći 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 paleta 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 kompletну uslugu implementacije projekta – od kontrole projektne dokumentacije i nadzora izgradnje do financiranja izgradnje i prodaje nekretnina krajnjim kupcima.

S obzirom na dobro razvijenu poslovnu mrežu Privredne banke Zagreb sa 203 ureda i poslovnicu, uspješno smo organizirali cijelovito 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 predstavništвимa i predstavništвima 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 cijelokupne 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 cijelog spektra poslovnih odnosa između

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

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

U sklopu posebnih finansijskih usluga, ovaj Sektor nudi svim klijentima Banke posebno izrađena finansijska rješenja uključujući financiranje trgovine i projekata, kreditne i specijalne aranžmane s finansijskim 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 finansijskih 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 finansijskih 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 finansijskih 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 finansijski 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 finansijskim 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. Uzveši 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, finansijsko savjetovanje i strukturirane finansijske 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 finansijskim 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 proteklih jedanaest godina, bili smo vodeći igrač na domaćem tržištu te smo organizirali ukupno 198 izdanja dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira za 28 hrvatskih klijenata uključujući izdanja državnih vrijednosnih papira Republike Hrvatske (ukupnog iznosa 73,1 milijardu kuna), municipalnih obveznica (ukupnog iznosa 255,2 milijuna kuna), korporativnih obveznica (ukupnog iznosa 4,2 milijarde kuna), komercijalnih zapisu (ukupnog iznosa 5,1 milijardi kuna) i javnih ponuda (ukupnog iznosa 287 milijuna kuna).

Odjel za financije obavlja poslove koji se odnose na strukturirane transakcije, kao što su: projektiranje i izvođenje strukturiranih finansijskih 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, sudjeluju 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 podskrbik za pet svjetskih najvećih i najpoznatijih globalnih skrbnika. Istovremeno, uspostavom i stalnim razvojem vlastite skrbničke mreže. Banka nudi domaćim institucionalnim i privavnim 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.

Sektor poslova podrške

Sektor nudi poslovnu podršku organizacijskim jedinicama u Grupi poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva u dijelu pružanja odgovarajućih informacija klijentima vezano uz usluge Cash Managementa i Internet bankarstva, razvoju proizvoda i usluga, realizaciji i praćenju ugovorenih sindiciranih kredita kod kojih je PBZ agent i/ili participant, pripremi internih i eksternih izvješća koja proizlaze iz aktivnosti Grupe, te u suradnji s poslovnim sektorima Grupe sudjeluje u pripremi poslovnih planova i praćenju realizacije.

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 Grupa), s jasnim naglaskom na mala i srednja poduzeća. Grupa SME organizirana je kroz tri Sektora u centrali banke (Sektor za upravljanje prodajom, Sektor za podršku mreži i Sektor za marketing) te poslovnu mrežu.

S ciljem razvijanja snažnog poslovnog odnosa s klijentima, SME Grupa ima razgranatu poslovnu mrežu poslovanja kroz pet regija, 16 SME Poslovnih centara i više od 55 Sinergo deskova s više od 260 zaposlenika.

Grupa je fokusirana na razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda, uvođenje inovativnih poslovnih aplikacija, optimizaciji procesa i organizaciji kako bi se osigurala učinkovitija usluga za više od 65.000 klijenata - trgovačkih društava, obrta i poduzeća.

Klijenti mogu koristiti najveću mrežu bankomata (Cash-In/Cash-Out), dnevno-noćnih sefova i EFT POS terminala. Osim toga, upotreba 2D barkodova (uslužni zapisi plaćanja), mobilnog bankarstva i sms poruke PBZ su 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 PBZCOM@NET i PBZ365@NET. Najveći pokazatelj kvalitetne usluge PBZ-a je sve veći broj korisnika, kao i češća uporaba izravnih distribucijskih kanala. Korištenje VISA Electron debitnih kartica povezanih s transakcijskim računima, American Express poslovnih kartica i najveća mreža EFT POS terminala dostupne su uz potporu PBZ CARD-a kao članice Grupe PBZ.

Grupa SME u suradnji sa razvojnim financijskim instituci-

Opis poslovanja Banke

(nastavak)

jama EU (EIB, CEB, EBRD, EIF), svojim klijentima osigurava kvalitetne kreditne linije uz povoljne uvjete. Nadalje, u suradnji s nacionalnom razvojnom bankom - HBOR-om, Grupa SME lokalnim samoupravama te malim i srednjim poduzetnicima nudi široku paletu dugoročnih razvojnih kredita koji su namijenjeni za financiranje proizvodnje, izvoza i druge razvojne projekte.

S ciljem ubrzanja i optimizacije procesa odobravanja kredita MICR O poduzećima i obrtnicima Grupa SME koristi automatizirani sustav ocjene kreditne sposobnosti koji predstavlja značajan korak naprijed u smislu kreditiranja ovog segmenta klijenata na hrvatskom tržištu. Paleta proizvoda koji se odobravaju kroz automatizirani sustav kontinuirano se nadopunjuje.

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, koja pruža najvišu razinu usluge u domaćem i izvoznom faktoringu, kao i druge poslove koji se odnose na kupnju potraživanja koja su dostupna u PBZ Grupi.

Sektor za podršku mreži

Sektor je odgovoran za pružanje podrške SME mreži, razvoj i održavanje poslovnih aplikacija i procesa, podršku pri razvoju novih proizvoda i usluga koje razvijaju zajedno s ostalim poslovnim Sektorma i IT, 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 SME. Sektor je odgovoran za praćenje prihoda, troškova i profitabilnosti pojedinih poslovnih centara te za planiranje i izračun ključnih pokazatelja uspješnosti. U nadležnosti Sektora je upravljanje odnosa s klijentima (Customer Relationship Management), upravljanje kampanjama, te sva komunikacija sa SME klijentima.

SME – Regionalni centri

Grupa SME organizirana je kroz 5 regionalnih centara: Zagreb, Središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra-Rijeka-Lika i Slavonija u okviru kojih djeluje 16 Poslovnih centara te preko 55 Sinergo Desk-ova.

Aktivnosti i odgovornosti centara i deskova su prodaja proizvoda i usluga SME klijentima (usluge kreditiranja, izdavanja garancija, akreditiva, faktoringa, prikupljanja depozita, platnog prometa i ostalih usluga), savjetovanje klijenata o financiranju kao i koordinacija s ostalim organizacijskim dijelovima Banke i članicama PBZ Grupe.

PODRUČJA PODRŠKE

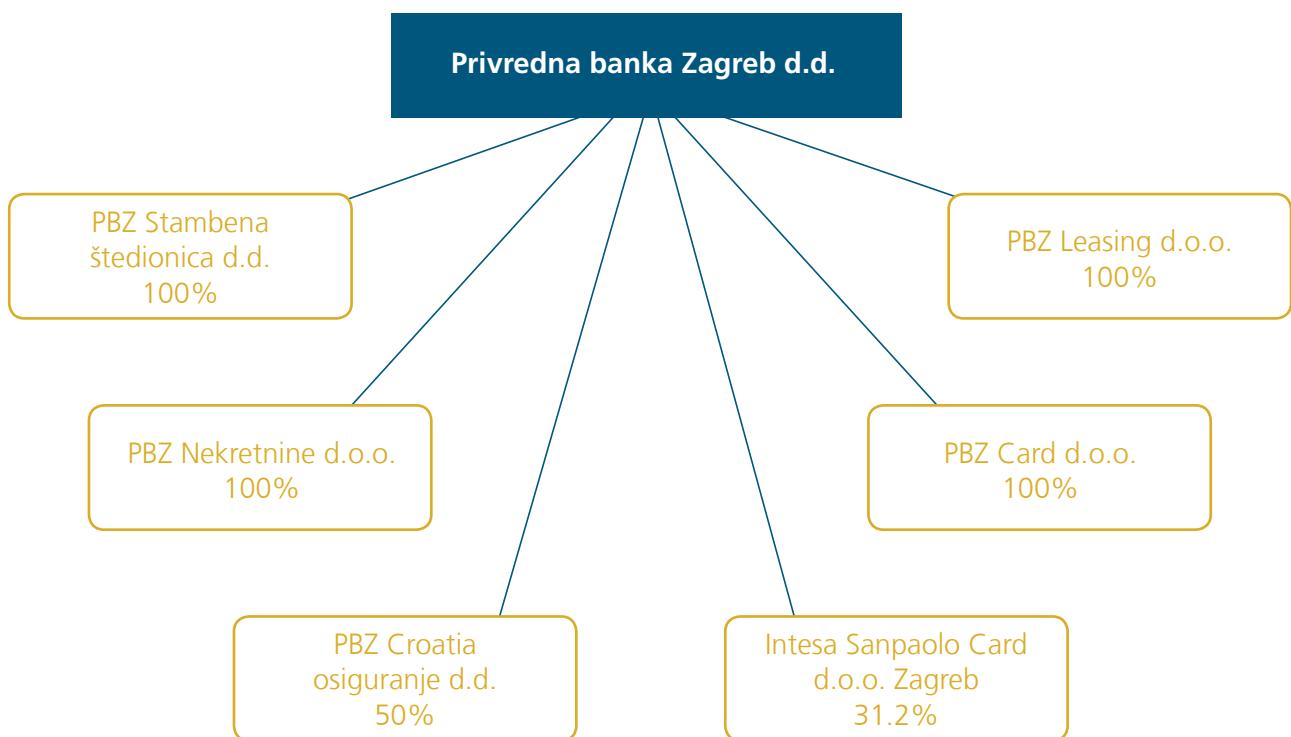
Poslovna područja koja su usredotočena na zahtjeve klijenata mogu u potpunosti iskoristiti svoje potencijale samo u slučaju postojanja pouzdane i efikasne infrastrukture. Grupa poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova, pod vodstvom zamjenika predsjednika Uprave, pruža cijelovitu podršku vezanu uz finansijski nadzor i izvješćivanje, finansijsko 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 finansijskih 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 finansijske obveze i tako im se omogućio ekonomski oporavak kroz finansijsko 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 ekonomsku istraživanja i strateško planiranje, Ured za mjerjenje zadovoljstva klijenata, Ured Uprave za upravljanje projektima, Ured Uprave za sigurnost, Ured za korporativno upravljanje podacima kao i Uredi Nadzornog odbora čine integralni dio u ukupnoj podršci rukovodstvu i poslovnim područjima Banke.





Nacionalni park **Mljet**

Grupa



Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska finansijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima u Hrvatskoj. Zapošljava 4.087 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 16,6 posto.

Na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb, 4 ovisnih društava i 2 pridružena društva.

Sastav Grupe i kratak opis svakog od društava predočeni su u daljnjem tekstu.

PBZ CARD

PBZ Card je vodeće društvo u poslovanju s charge i kreditnim karticama građana i poduzeća, a uključuje i poslovanje s trgovcima što podrazumijeva potpisivanje ugovora s trgovcima kako bi prihvaćali kartice. Društvo također nudi potpun assortiman putnih usluga, uključujući zrakoplovne karte, hotele, krstarenja i kompletne aranžmane za odmor. U assortimanu tvrtke nalazi se oko četrdeset American Express te MasterCard, Maestro, Visa i Visa Electron proizvoda Privredne banke Zagreb, uključujući bogat izbor charge, debit, debit delayed, kreditnih, pre-paid i drugih kartica, namijenjenih fizičkim i pravnim osobama. Svoj uspjeh PBZ Card zasniva na velikom znanju i iskustvu izgrađenima tijekom više od četrdeset godina prisustva American Expressa na našem tržištu, vodećem položaju robne marke American Express na tržištu charge i revolving kreditnih kartica u Hrvatskoj, na vrijednostima brendova MasterCarda i Vise te snažnom položaju koji je izgradila Privredna banka Zagreb kao vodeća banka u uvodenju novih tehnologija i proizvoda u kartično poslovanje.

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. Kao i prethodnih godina do sada, PBZ Card je provodio niz aktivnosti akvizicije novih korisnika, no posebno je težište stavljeno na provođenje aktivnosti vezanih uz zadržavanje i aktiviranje postojećih, neaktivnih korisnika kroz FYA (first year activation) i AYA (any year activation) programe. Nastavljeno je i humanitarno djelovanje PBZ Carda te je u korist projekta „Praćenje djece s neurorizicima“ do kraja godine putem American Express kartice sa srcem ukupno prikupljeno više od dva milijuna kuna. Posljednja u nizu donacija uručena je Općoj bolnici Nova Gradiška. Brojni donacijski i sponzorski projekti s područja kulture, umjetnosti, zdravstva, obrazovanja, sporta i u 2013. godini potvrdili su da PBZ Card svoj razvoj promišlja dugoročno te kroz prosperitet zajednice u kojoj posluje.

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA

S obzirom na veliki broj klijenata zainteresiranih za stambenu štednju, Privredna banka Zagreb osnovala je PBZ stambenu štedioniku d.d., koja je započela s radom 2003. godine. Štedionica u svojoj ponudi uključuje četiri vrste štednje: Prima, Baznu, Zlatnu i Zlatnu dječju štednju. Do danas je sklopljeno gotovo 280 tisuća ugovora o štednji u vrijednosti gotovo 1,9 milijarde eura.

Prima i Bazna štednja namijenjene su klijentima koji žele iskoristiti stambene kredite uz iznimno povoljne kamatne stope, Zlatna štednja namijenjena je klijentima čija je osnovna namjera dugotrajna štednja, dok je Zlatna dječja štednja namijenjena djeci do 13 godina. Navedeni oblici štednje sklapaju se s euro valutnom klauzulom, pri čemu su depoziti osigurani sukladno Zakonu o kreditnim institucijama. Tijekom štednje moguće je promijeniti vrstu štednje. Klijenti mogu upravljati svojim sredstvima iz svojih domova putem Internet bankarstva PBZ365@NET.

PBZ LEASING

PBZ Leasing d.o.o. u potpunom je vlasništvu Privredne banke Zagreb. Društvo je osnovano 1991. godine pod imenom PBZ Stan. U početku se bavilo procjenom nekretnina i restrukturiranjem javnog stambenog fonda. Od 1995.-2004. godine društvo je odobravalo kredite za kupnju automobila plasirajući sredstva Privredne banke Zagreb.

Nakon 2004. godine leasing plasmani su postali najvažnija aktivnost društva. Kroz poslove financijskog i operativnog leasinga društvo se bavi najmovima nekretnina, osobnih i gospodarskih vozila, plovila i tehnološke opreme. Tijekom 2013. godine društvo je ostvarilo 0,27 milijardi kuna novih plasmana.

Na kraju 2013. godine PBZ Leasing ima preko 4,8 tisuća aktivnih ugovora o najmu vrijednih gotovo 1,3 milijardu kuna.

Grupa

(nastavak)

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. godine 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 d.d. 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 2013. godine. U uspješnom upravljanju fondovima PBZ Croatia osiguranje d.d. 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 303 tisuća članova i neto imovinu u osobnim računima koji premašuju 9,6 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 2013. 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 komplementarnih 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 skrojeni su po potrebi regionalnih, domaćih tržišta ili individualnih potreba klijenta.

- Issuing rješenja – Društvo i Grupa nude široki assortiman 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).



Park prirode **Vransko jezero**



Nacionalni park Krka

Pregled aktivnosti u okviru programa PBZ-a za korporativnu društvenu odgovornost

Prilog Godišnjem izvješću

UVOD

Od svojeg osnutka 1966. godine, Privredna banka Zagreb značajan je čimbenik u razvoju hrvatskog gospodarstva i njegova društvena razvoja. Tu je ulogu zadržala do danas, sada kao članica Intesa Sanpaolo Grupe, vodeće talijanske banke i jedne od najvažnijih bankarskih grupacija u Europi. Jačanje povjerenja i poboljšanje odnosa sa svim dijelovima društva, koji su u interakciji s bankom, predstavlja preduvjet za trajno poboljšanje našeg poslovanja. Našom djelatnošću želimo zadovoljiti potrebe te ispuniti očekivanja svih sudionika, od brige za potrebe naših klijenata, zaposlenika, razvoja lokalnih zajednica kojih smo dio, brige za okoliš pa do stvaranja nove vrijednosti za dioničare.

U nastavku donosimo pregled nekih od značajnijih aktivnosti koje su bile provedene u 2013. godini.



1. OBRAZOVANJE I STRUČNI RAZVOJ

- trajno investiramo u razvoj korporativnog znanja putem projekta „PBZ poslovna škola“ - u 2013. godini upisana je 7. generacija polaznika, a program je imao 223 aktivna sudionika
- upisana je 2. generacija IT akademije ITAKA (internal training programme aimed at specialising employees/interni program obuke za specijalizaciju zaposlenika); 50 zaposlenika koji rade u informatici uspješno je završilo program
- poduzete su mjere kako bi se unaprijedila platforma e-učenja - kreirana su i uvedena tri nova programa e-učenja (na primjer: Compliance; informatička sigurnost) te su nabavljene dodatne licence koje su omogućile svim zaposlenicima PBZ grupe da pristupe LMS-u
- on-line knjižnica s oko 30.000 recentnih publikacija s područja finančija, informatike i menadžmenta u trajnoj uporabi.
- on-line tečajevi za MS office uvedeni su za oko 536 zaposlenika
- 156 SME zaposlenika sudjelovalo je u 2-dnevnom programu „Cash flow/tijek novca“ (kako čitati i analizirati finansijska izvješća klijenta)
- 168 zaposlenika koji rade s građanima (RM; ARM) završilo je 2-dnevni program orijentacije prema klijentu „Uspješni RM“ i „Kako s klijentima stvarati partnerstva“.
- PBZ zaposlenici bili su uključeni u inicijative ISBD programa: Menadžerska edukacija (katalog); Oxygen (kisik); OS Akademija; Akademija rizika i edukacija o kreditnoj sposobnosti.
- Program unutar kuće o „Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja, IFRS, organiziran je za članove Upravnog odbora i ključne menadžere Banke
- aktivno smo angažirani u provođenju mjera aktivnog zapošljavanja, u suradnji s Hrvatskim zavodom za zapošljavanje (HZZ). 2013. godine, 52 ljudi završilo je program stručne izobrazbe za rad bez radnog odnosa
- profesionalna praksa za studente organizirana je unutar Banke i PBZ Grupe; pripravnici program unutar PBZ Grupe završilo je ukupno 62 studenata s raznih fakulteta i visokih škola. Razvijen je i organiziran poseban pripravnici program u trajanju od tri mjeseca zajedno s ISBD HR uredom za jednog zaposlenika iz Pravex banke, Ukrajina.
- uspostavljena je suradnja s domaćim i međunarodnim sveučilištima u svrhu promoviranja, zajedničkog razvijanja i vođenja obrazovnih programa na području finančija i bankarstva; ovde bismo posebno htjeli istaknuti našu suradnju s visokom poslovnom školom Libertas te Višokom školom za primjenjeno računarstvo

2. BRIGA ZA ZAPOSLENIKE

- Tijekom cijele 2013. godine nastavili smo unaprjeđivati eHR portal primjenom novih funkcija: poboljšanje evidencije radnog vremena u dijelu evidencije praznika (automatski unos podataka); provedba nove metodologije procjene učinka (prema ISP inputu); daljnja nadogradnja HR izvješća i dokumentacije (zbirna izvješća o upravljanju, izvješća za interne korisnike, ažuriranje skeniranih dokumenata itd.); primjena istraživanja životopisa (faza 2) - detaljno istraživanje svih zaposlenika PBZ Grupe koji koriste ključne indikatore
- s ciljem kontinuiranog praćenja potencijalnih i razvojnih potreba zaposlenika PBZ Grupe, zadani su dodatni programi procjene te sada zaposlenici mogu dobiti povratnu informaciju u vezi sa svojim potencijalnim i razvojnim mogućnostima;
- nakon što je 2012. pojednostavljen interni rotacijski proces te pospješen na strateškoj razini, prošle su godine interni transferi bili brojni, a to je osiguralo transfer znanja, veće zadovoljstvo i motivaciju zaposlenika
- mjerena je organizacijska klima što znači da smo održali trend neprekidne i trajne procjene važnih aspekata: zadovoljstvo, nezadovoljstvo i motivacijski faktori i poduzete aktivnosti kao odgovor na rezultate
- unutar opsega redovnih socio-ekonomskih aktivnosti, pokazana solidarnost je pružanjem pomoći socijalno ugroženim zaposlenicima i njihovim obiteljima, djeci preminulih zaposlenika, a organizirali smo i stipendije za dvoje djece bez roditelja; donacije su dane zaposlenicima čija su djeca školarci kako bi mogli kupiti školske knjige; kao dio naše trajne suradnje s kolegama iz Intese Sanpaolo poduzeli smo mjere da se djeca šalju u dječje selo Follonica u Italiji na ljetne praznike;
- brinemo o finansijskom teretu naših zaposlenika te ih educiramo i savjetujemo, putem našeg Programa uprav-

ljanja osobnim financijama, o načinima usklađenja njihovih prihoda i troškova, sudjelujemo u davanju prijedloga o reprogramiranju dugova s ciljem postizanja finansijske stabilnosti

- kao dio našeg zdravstvenog programa za zaposlenike, organizirali smo redovne i potpune sistemske pregledе i za naše zaposlenike i za pripravnike, kontrolne pregledе za zaposlenike koji boluju od bolesti koštanog sustava, s fizikalnom terapijom kao dijelom liječenja, i preventivno cijepljenje od gripe
- članstvo u udruzi PBZ Standard od 2013. godine pokriva sve zaposlenike unutar PBZ Grupe pri čemu je broj članova povećan na otprilike 2.660; raspon aktivnosti proširen je na podružnice koje ih ranije nisu imale, a broj sportskih aktivnosti za djecu i zaposlenike PBZ Grupe je povećan
- 2013. godine PBZ Standard subvencionirao je sudjelovanje zaposlenika, članova u humanitarnom turniru, „Solidarna povezanost“ gdje se prikupljao novac za dvije osnovne škole kako bi se poboljšali njihovi uvjeti rada
- mjesечni bilten PBZ Express, izdan u svrhu informiranja zaposlenika o najnovijim događajima, također je organizirao humanitarnu kampanju pod nazivom „Donirajmo zajedno“ u kojoj su zaposlenici bili uključeni u kampanju prikupljanja igračaka za djecu bez roditelja koja žive u Dječjem domu Lipik (primljeno je više od 200 paketa) te humanitarna kampanja za Dječji dom u Vinkovcima; uz 250 paketa, dječji je dom također dobio dva laptopa i LCD televizor
- 2013. godine putem naših internih novina, PBZ Xpress, organizirali smo humanitarnu akciju „Ostvari mi želju“ u kojoj su mogli sudjelovati svi naši zaposlenici. Kontaktirali smo nekoliko dječjih domova te prikupili pojedinačne želje njihove djece. Ideja je bila pružiti



našim zaposlenicima priliku da ispune djeće želje. U našu smo akciju uključili ukupno 8 dječjih domova i ispunili 380 želja.

U rujnu 2012. godine otvorili smo PBZ dječji vrtić Čigra - korporativni dječji vrtić za zaposlenike Privredne banke Zagreb, koji trenutno pohađa 71 dijete. Djeca su organizirana u tri jasličke i jednu vrtičku skupinu, te uz potpunu opremljenost i unutarnjeg i vanjskog dijela dječji vrtić nudi razne dodatne mogućnosti kao što su sport, učenje stranih jezika, organiziranje kazališnih predstava i dramske radionice. Otvaranjem korporativnog dječjeg vrtića, PBZ gradi imidž poslodavca okrenutog obitelji kao najvažnijoj vrijednosti u životu i svojim zaposlenicima kao najvažnijem resursu. Na taj način raste zadovoljstvo zaposlenika te im omogućuje da lakše usklade svoje obiteljske i poslovne zadaće.

2013. godine interes zaposlenika za upis djece u PBZ-ov dječji vrtić bio je izuzetno visok, no kapacitet dječjeg vrtića bio je ograničen. Kako bismo povećali kapacitet dječjeg vrtića, bilo je potrebno obnoviti multifunkcijsku dvoranu koja je dio dječjeg vrtića kako bi bila prikladno mjesto za još jednu vrtičku skupinu. Odobrenje proširenja kapaciteta dječjeg vrtića te otvaranje nove skupine, omogućilo je upis većeg broja djece. Trenutno je maksimalan kapacitet dječjeg vrtića 96 djece.

3. NOVE INICIJATIVE

PBZ Business Club - inicijativa uključuje organiziranje informativnih i edukativnih sastanaka s klijentima s ciljem njihova informiranja o PZB-ovim programima finansiranja koji su razvijeni u suradnji s razvojnim bankama EU-a, Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća i investicije, EU fondovima itd. Skupovi se održavaju u većim hrvatskim gradovima, a glavni ekonomist PBZ-a prezentira makroekonomske analize.

2013. godine, ukupno 8 događaja održano je u Splitu, Osijeku, Rijeci i Zagrebu i dodatnih 5 događaja na obalnim područjima (Istra, Kvarner, Dalmacija) posvećenih zdravstvenom turizmu (za klijente malih i srednjih poduzeća u zdravstvenoj industriji).



Inicijativa suradnje s neprofitnim organizacijama
Privredna banka Zagreb podržava rad Zaklade Ana Rukavina te je po prvi put u PBZ-u bila organizirana dobrovoljna registracija donora hematopoetskih matičnih stanica (HSC). Sve registracijske aktivnosti imaju zajedničku poruku Zaklade - „Lijek je u nama!“ HCS se nalazi u koštanoj srži odraslih osoba, u velikim količinama u zdjelici, bedrenoj kosti i sternumu. Pacijenti koji se liječe od leukemije, limfoma, mijeloma i ostalih krvnih bolesti spadaju u najčešće korisnike doniranih krvnih i matičnih stanica iz krvi i/ili koštane srži. Ako postoji pacijent s istim antigenima leukocita (HLA) kao što ga ima neka osoba u Registru, njega/nju će Institut kontaktirati radi tipizacije tkiva te će ga/je se zamoliti da donira stanice. Odaziv je bio u skladu s očekivanjima; prikupljeno je oko 40 uzoraka krvi. naši kolege su registracijom postali potencijalni donori te tim nesebičnim činom građanske solidarnosti mogu spasiti nečiji život.

4. DONACIJE I SPONZORSTVA

Privredna banka Zagreb nastoji dati doprinost i iskazati svoju odgovornost prema široj zajednici donacijama i sponzoriranjem raznih događaja 2013. godine više od 21 milijuna kuna izdvojeno je za sponzorstva i donacije kojima smo poduprli mnoga kulturna i druga događanja, sportska događanja, znanost i obrazovanje, brojne udruge i pojedince. Sa svojim dugoročnim sudjelovanjem u društvenom životu putem donacija i sponzorstva, PBZ želi doprinijeti razvoju i općenito boljoj kvaliteti života u Republici Hrvatskoj.

4.1. Donacije

Donacije 2013. godine

Znanost i obrazovanje	1.260.117 kn
Sport	2.419.397 kn
Kultura	1.104.849 kn
Socijalna solidarnost	7.497.251 kn
Ostalo	2.381.428 kn
Ukupno	14.663.042 kn

PBZ aktivno sudjeluje u nizu društveno korisnih projekata i finansijski podržava velik broj humanitarnih i društvenih institucija. Među donacijama iz 2013. godine želimo izdvajiti sljedeće:

- **SOIH - Zajednica saveza osoba s invaliditetom Hrvatske** - donacija od 950.000 kn Zajednici saveza osoba s invaliditetom Hrvatske (SOIH) za redovan rad Zajednice, aktivnosti potrebnih za povećanje kvalitete života i rada njezinih članova, te podrška za program trajne rehabilitacije.

Suradnja se komunicira kao partnerstvo čiji je osnovni cilj uključiti određene društvene kategorije - osobe s invaliditetom, u svakodnevnu život, a zajednički se produzimaju razne aktivnosti u okviru Projekta društvene odgovornosti.

- **Donacije Hrvatskom centru za razminiranje**

Donacija u iznosu od 1.000.000 kn za razminiranje poljoprivrednog zemljišta pod minama u općini Antunovac u Osječko-baranjskoj županiji te donacija od 500.000 kn za projekt „2008 protiv mina“ u Sisačko-moslavačkoj županiji (Kotar Šuma). Tijekom protekle tri godine, PBZ

je donirao ukupno 2,2 milijuna kuna za razminiranje u Republici Hrvatskoj.



- **HRVATSKI CARITAS**, Božićna kampanja „Za 1000 radosti“ - provodi se 11 godina za redom. PBZ, donacijom od 1.000.000 kuna, sudjeluje u kampanji od samog početka, kao jedan od inicijatora promjene na području poslovne etike u doba Božića, pri čemu se odricanjem od dijela sredstava namijenjenog za domjenke i korporativne darove, isti doniraju socijalno ugroženim obiteljima diljem Hrvatske. Donirana su značajna sredstva kako bi se podigla razina zdravstvene skrbi u brojnim zdravstvenim institucijama diljem Republike Hrvatske. Jedna od njih je donacija za

- **SVEUČILIŠNU BOLNICU „SVETI DUH“**, Zagreb. Donacija od 1.500.000,00 kuna za kupnju opreme za ERCP dijagnostiku, rutinski test u suvremenoj gastroenterološkoj endoskopiji, koji se sastoji od kombinacije endoskopskih i radioloških ispitivanja žući i gušterića, a koji, ako je potrebno, može postati i terapeutski postupak.

Također želimo naglasiti donaciju na području „restauracije kulturnih spomenika i baštine“ za restauriranje



• **FRANJEVAČKOG SAMOSTANA BLAŽENE GOSPE OD MILOSTI, HVAR.** Donacija pokriva troškove obnove drvenih dijelova zvonika. Samostan je sagrađen 1461. godine, na inicijativu hvarskog biskupa, a četiri godine kasnije započeta je izgradnja crkve. Do danas, svod i rozete portala s reljefom Blažene Gospe, rad Nikole Firentinca, prezentirani su u svom originalnom obliku. Ispod glavnog portala nalazi se grobnica Hanibala Lucića, značajnog renesansnog pjesnika i dramatičara. Samostan posjeduje impresivnu knjižnicu sa zbirkom s više od 15.000 djela, značajnu zbirku misnih odora, numizmatičku zbirku i bogatu zbirku slika starih majstora, kao što je poznata Posljednja večera. Kao važan kulturni i povijesni spomenik, 1964. samostan je registriran pri Regionalnom institutu za Zaštitu kulturnih i prirodnih spomenika u Splitu.

ŠTO SE TIČE NENOVČANIH DONACIJA, imamo dugu tradiciju donacija starog uredskog namještaja i uredske opreme.

Ove godine, donirano je 539 komada uredske opreme (računala, laptopa, štampača, monitora itd...) 92 institucijama diljem zemlje, uglavnom školama, jaslicama, dobrovoljnim vatrogasnim društvima itd.

4.2. Sponzorstva

Sponzorstva 2013. godine

	Sponzorstvo 2013.
Znanost i obrazovanje	873.540 kn
Sport	4.082.400 kn
Kultura	1.542.771 kn
Ostalo	495.822 kn
Ukupno:	6.994.533 kn

Sa svojom politikom sponzorstva kao i promocijom svojih brandova, PBZ želi pružiti financijsku podršku i inicijativu velikom broju projekata koji se tiču kulture, sporta i znanosti te na taj način doprinijeti razvoju hrvatskog društva. 2013. želimo naglasak staviti na kulturna sponzorstva podržavajući razne kulturne događaje i institucije:

• **MUZEJ ZA UMJETNOST I OBRT** - generalno sponzorstvo izložbe „Večera u Emausu“ talijanskog slikara Caravaggia, iz Muzeja Pinacoteca di Brera posuđenog za izložbu u Muzeju za umjetnost i obrt u Zagrebu, kao dar prigodom ulaska Hrvatske u EU.



- Sponzoriranje **GALERIJE SUVREMENE UMJETNOSTI U ZAGREBU** s trajnim izlaganjem najboljih djela hrvatskih umjetnika 19., 20. i 21. stoljeća. Sva ta djela predstavljaju remek-djela umjetnosti krajobraza, figurativne i apstraktne umjetnosti, kao i portreta i animalističke skulpture. Kao glavni pokrovitelj Galerije suvremene umjetnosti, tijekom proteklih godina PBZ je pomogao u kupnji novih remek-djela, slika i skulptura.
- Podrška raznih kulturnih programa i institucija uključivala je Hrvatsko narodno kazalište u Zagrebu i Varaždinu, Gradsko kazalište Pula, tradicionalnu etnološku manifestaciju „Rapska fjera“, kulturni događaj „Vinkovačke jeseni“ te mnoge druge...

5. UTJECAJ NA OKOLIŠ

Kontinuirano pratimo našu potrošnju energije te je različitim aktivnostima nastojimo smanjiti, pri tom podižući svijest naših zaposlenika o važnosti brige za okoliš. Na redovnoj osnovi šaljemo našim zaposlenicima osobne e-mailove kako bismo ih podsjetili na obavezno gašenje računala nakon radnog vremena, isključivanje klima uređaja i grijanja tijekom vikenda, odvajanje korištenog papira od ostalog otpada radi recikliranja.

Papirni otpad i plastika se prikupljaju odvojeno, a odvozi ih ugovorno poduzeće koje ih reciklira. Opasan otpad kao što su patronе također se odvajaju, a zbrinjava ih ugovorno poduzeće koje posluje u skladu sa zakonom i propisima.

Obostrano kopiranje dokumenata, što smo uveli kao našu standardnu postavku, omotnice koje se mogu višekratno koristiti te ostale aktivnosti u tom smjeru rezultirale su stalnim smanjenjem potrošnje papira što je prikazano u tablici dolje:

Potrošnja papira

2008	579.854 kg
2009	518.849 kg
2010	503.525 kg
2011	445.471 kg
2012	444.560 kg
2013	432.085 kg

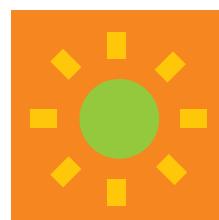
Također, od lipnja 2012. godine, sve kuverte u upotrebi u Banci su od recikliranog papira kao i A4 papir za automatsko kuvertiranje pisama što je rezultiralo značajnim povećanjem uporabe recikliranog papira. Uveli smo i dodatne proizvode od recikliranog papira kao i neke higijenske proizvode (ubrusi i WC papir od recikliranog papira).

Uporaba recikliranog papira

2011	6.505 kg
2012	105.699 kg
2013	140.103 kg

Instaliranje energetski učinkovitih žarulja i elektroničkih prigušnica kako bi se smanjila potrošnja energije za osvjetljenje naša je uobičajena praksa. Nakon zamjene istrošene opreme, vodi se računa o tome da ta oprema bude zamijenjena opremom optimalnih karakteristika (klasične žarulje mijenjaju se energetski učinkovitim žaruljama, klima uređaji inverter tehnologijom te većim stupnjem energetske učinkovitosti, kod izgradnje se rabi materijal i elementi dobrih izolacijskih svojstava, LED svjetlo se koristi kod reklamnih znakova, a instalira se i ventilacija s povratom topline.

Kao rezultat naših naporu u tom smjeru, od siječnja 2013. službeni smo partner u **Programu GreenLight**.



Potrošnja električne energije (KWH 000)

2009	18.617
2010	18.725
2011	17.529
2012	16.892
2013	16.966

Pri odabiru pružatelja taksi usluga za Banku na području Zagreba, učinak na okoliš bio je jedna od naših osnovnih smjernica. Iz tog razloga odabrali smo poduzeće koje koristi hibridna vozila i vozila s manjom emisijom fosilnih goriva.





Park prirode **Kopački rit**

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 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 – zanovljeni mandat od 1. veljače 2013.

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

Paolo Sarcinelli, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 29. ožujka 2013.

Christophe Velle, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 16. listopada 2013.

Massimo Malagoli, imenovani član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 2. ožujka 2013.

Nora Kocsis, imenovani član Nadzornog odbora, EBRD – zanovljeni mandat od 3. srpnja 2013.

Branko Jeren, neovisni član Nadzornog odbora – zanovljeni mandat od 20. travnja 2013.

Tijekom 2013. mandat je prestao članovima Nadzornog odbora:

Massimo Pierdicchi, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – 28. ožujka 2013. (ostavka)

Giampiero Trevisan, imenovani član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – 1. ožujka 2013. (istek mandata)

Beata Kissné Földi, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – 15. listopada 2013. (ostavka)

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 2013. godini pratilo postupak finansijskog 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 finansijskih i konsolidiranih izvješća i dao preporuku skupštini dioničara o odabiru revizorskog društva.

Odbor za reviziju ima tri člana.

Članovi Odbora za reviziju u 2013. godini:

- **Giovanni Bergamini**, predsjednik Odbora, novi mandat od 2. srpnja 2013.
- **Guido Gioncada**, član Odbora, novi mandat 2. srpnja 2013.
- **Christophe Velle**, član Odbora, mandat od 25. listopada 2013.

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

Tijekom 2013. mandat je prestao članovima Odbora:

Beata Kissné Földi, član Odbora –15. listopada 2013. (istek mandata)

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 mjesечно i donosi upravljačke odluke.

Članovi Uprave:

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

Gabriele Pace zamjenik predsjednika Uprave, zadužen za Grupu poslova računovodstva, poreza, kontrolinga i općih poslova, Ured Uprave za upravljanje projektima, Ured Uprave za sigurnost, Ured Uprave za korporativno upravljanje podacima te koordiniranje Grupe poslova za upravljanje i kontrolu rizika i Grupe poslova IT i operacija – zanovljeni mandat od 18. srpnja 2013.

Darko Drozdek, član Uprave zadužen za Grupu poslova s malim i srednjim poduzećima – zanovljeni mandat od 22. listopada 2013.

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

Draženko Kopljarić, 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 – zanovljeni mandat od 13. svibnja 2013.

Upravljačka struktura Banke

(nastavak)

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

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

Sastavni dio ove izjave čini *Godišnji upitnik* za poslovnu 2013. 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 finansijsko izvješćivanje kao i podaci o imateljima dionica Banke (na dan 31. prosinca 2013.) 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 propisanima zakonom kojim se uređuje poslovanje banka 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.

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

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

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KRPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

1. Je li društvo prihvatio primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?
Da.
2. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
Da.
3. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih finansijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?
Da.
4. Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?
Da.

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
Ne.
6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)
Da.
7. Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
Da.
8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
Da.
9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini,

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

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

10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
Da.
11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
Da.
12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)
Da.
13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)
Da.
14. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)
Ne.
15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)
Ne. Banka nije primila takav zahtjev od strane dioničara.
16. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu)

Upravljačka struktura Banke

(nastavak)

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

(nastavak)

kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)
Ne.

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

Da.

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

Ne, nije bilo tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Božo Prka, Predsjednik;
Gabriele Pace, zamjenik Predsjednika;
Ivan Gerovac, član;
Darko Drozdek, član;
Dinko Lucić, član;
Andrea Pavlović, član;
Draženko Kopljarić, član.

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA

I NJIHOVE FUNKCIJE:

György Surányi, Predsjednik;
Ivan Šramko, zamjenik Predsjednika;
Paolo Sarcinelli, član od 29. ožujka 2013.;
Christophe Velle, član od 16. listopada 2013.;
Massimo Malagoli, član od 2. ožujka 2013.;
Nora Kocsis, član;
Branko Jeren, član.
Tijekom 2013. mandat je prestao članovima Nadzornog odbora:
Massimo Pierdicchi, 28. ožujka 2013. (ostavka);
Giampiero Trevisan, 1. ožujka 2013. (istek mandatak);
Beata Kissné Földi, 15. listopada 2013. (ostavka).

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

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

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

21. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, objasniti)

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

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

Da.

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

Da.

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

Da.

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

Da. Podaci o nagradama članovima Nadzornog odbora objavljeni su u Odlukama Glavne skupštine. Također podaci o naknadama članovima Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim iznosima objavljaju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

26. Izvješće li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)
Tijekom 2013. godine nije bilo promjena (povećanja/smanjenja) broja dionica u vlasništvu članova Uprave ni članovi Nadzornog odbora.

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

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

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

Da, ali u dijelu uobičajnih poslovnih aktivnosti (npr. ugovori o radu, ugovori o štednji i slično).

29. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)

Da, ukoliko je prethodno odobrenje potrebno.

30. Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)

Da, u mjeri u kojoj je to potrebno.

31. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?

Ne. Ustroj komisije za imenovanja je u tijeku sukladno izmjenama Zakona o kreditnim institucijama.

32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Ne. Ustroj komisije za nagrađivanje je u tijeku sukladno izmjenama Zakona o kreditnim institucijama.

33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?

Da.

34. Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

Upućujemo na odgovor pod 31. i 32.

35. Je li komisija pratila integritet finansijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju finansijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

37. 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, objasniti)

Da.

38. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

Ne, jer je u Banci je uspostavljena funkcija unutarnje revizije.

39. 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, objasniti)

Da.

40. 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, objasniti)

Ne. Ograničenja o pružanju usluga izuzem eksterne revizije regulirana su zakonom.

41. Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može

Upravljačka struktura Banke

(nastavak)

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

(nastavak)

davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)

Ne. Predmetno je definirano zakonom.

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

Da.

43. Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

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

Da.

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

Da.

47. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

Ne. Ne postoji takva zakonska obveza.

48. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)

Ne. Ne postoji takva zakonska obveza.

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

Da. Podaci o nagradama članovima Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim iznosima objavljaju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

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

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

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

Da, u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardima.

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

Da.

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

53. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

54. Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društвом?

Ne.

- 55. Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?**
Ne.
- 56. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)**
Ne. Ne postoji takva zakonska obveza.
- 57. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)**
Da.

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

- 58. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?**
Da.
- 59. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?**
Da.
- 60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?**
Da.
- 61. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?**
Da.
- 62. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)**
Ne.
- 63. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?**
Ne. Banka ima stabilnu dioničku strukturu te održava kontinuiranu komunikaciju s većinskim investitorima. Iz toga razloga nije bilo potrebe za posebnim sastancima s dioničarima odnosno investitorima osim održavanja Godišnje skupštine.

- 64. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?**

Da.



Park prirode **Medvednica**



Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog 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 finansijskih 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 finansijskih 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 finansijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s finansijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 72 do 183, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije, kao i Obrasci koji su prikazani na stranicama 184 do 208 izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 11. veljače 2014. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave

Gabriele Pace
Zamjenik predsjednika Uprave

Izvješće neovisnog revizora



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih finansijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d. ("Banka") i konsolidiranih finansijskih izvještaja Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupa"), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije, te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema odvojenih i konsolidiranih finansijskih 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 finansijskim 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 finansijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u odvojenim i konsolidiranim finansijskim 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 finansijskih 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 finansijskih 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, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine, te njihovu finansijsku uspješnost i njihove novčane tokove za 2013. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 159 do 183 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s finansijskim izvještajima prikazanu na stranicama 159 do 183. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 46 do 158 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Sukladno zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu, Uprava Banke sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 1 do 42. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća. Na osnovi procedura čije smo provođenje smatrali prikladnim, u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu, potvrđujemo da su finansijske informacije iz godišnjeg izvješća Uprave Banke konzistentne s priloženim finansijskim izvještajima, prikazanim na stranicama 46 do 158.

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

Zagreb, 26. ožujka 2014.

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

Goran Horvat

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA	BANKA	
		2013.	2012.	
Prihod od kamata	5	3.475	3.850	3.313
Rashod od kamata	5	(1.218)	(1.444)	(1.168)
Neto prihod od kamata		2.257	2.406	2.145
Prihod od naknada i provizija	6a	1.380	1.353	683
Rashod od naknada i provizija	6b	(290)	(263)	(144)
Neto prihod od naknada i provizija		1.090	1.090	539
Prihod od dividendi	7	1	3	28
Neto prihod od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	8	120	143	117
Ostali poslovni prihodi	9	258	119	210
Ukupni poslovni prihodi		3.726	3.761	3.039
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	20c	(661)	(543)	(651)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(125)	(46)	(124)
Troškovi zaposlenika	10	(751)	(724)	(679)
Amortizacija	13	(183)	(191)	(127)
Ostali troškovi poslovanja	11	(971)	(1.001)	(675)
Udio u dobiti pridruženih društava	23	17	16	-
Dobit prije poreza		1.052	1.272	783
Porez na dobit	14	(231)	(258)	(168)
Dobit za godinu		821	1.014	615
				846

Namijenjena:

Dioničarima Banke	821	1.014	615	846
-------------------	------------	--------------	------------	------------

Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	49	43,2	53,3	u kunama
---	----	------	------	----------

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)	GRUPA 2013.	GRUPA 2012.	BANKA 2013.	BANKA 2012.
Dobit za godinu	821	1.014	615	846
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti ili gubitka				
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	3	-	(8)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	16	23	3	13
	16	26	3	5
Odgođeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 14d)	(3)	(5)	(1)	(1)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	13	21	2	4
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	834	1.035	617	850

Namijenjena:

Dioničarima Banke	834	1.035	617	850
-------------------	-----	-------	-----	-----

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Imovina (u milijunima kuna)	Bilješke		GRUPA	BANKA	
	2013.	2012.		2013.	2012.
Novac i tekući računi kod banaka	15	4.039	4.171	4.036	4.168
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	16	4.894	5.657	4.894	5.657
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	4.503	3.986	4.341	3.927
Derivativna finansijska imovina	18	7	4	7	4
Zajmovi i predujmovi bankama	19	5.638	6.250	5.694	6.236
Zajmovi i predujmovi komitentima	20	48.557	49.960	45.106	46.918
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	21	102	91	102	81
Ulaganja koja se drže do dospijeća	22	210	208	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	23	135	151	215	220
Nematerijalna imovina	24	145	162	88	103
Nekretnine i oprema	25	1.233	1.241	717	700
Ulaganja u nekretnine	26	25	22	12	9
Odgođena porezna imovina	14c	156	177	112	132
Ostala imovina	27	422	468	243	256
Preplaćeni porez na dobit		51	6	50	-
Ukupna imovina		70.117	72.554	65.617	68.411

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Na dan 31. prosinca

Obveze (u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2013.	2012.	2013.	2012.
Tekući računi i depoziti banaka	28	930	727	1.274	1.108
Tekući računi i depoziti komitenata	29	47.729	48.143	46.427	46.973
Derivativne finansijske obveze	18	5	4	5	4
Uzeti kamatonosni zajmovi	30	6.709	8.936	5.679	7.918
Ostale obveze	31	1.411	1.518	320	394
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	32	283	201	151	81
Rezervacije za obveze i troškove	33	264	204	262	204
Tekuća porezna obveza		14	33	-	3
Ukupne obveze		57.345	59.766	54.118	56.685
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	308
Rezerva fer vrijednosti	35e	(14)	(27)	(6)	(8)
Zadržana dobit	35f	9.010	9.039	7.796	8.025
Ukupni kapital i rezerve		12.772	12.788	11.499	11.726
Ukupne obveze i kapital i rezerve		70.117	72.554	65.617	68.411

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke (u milijunima kuna)	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Dobit prije poreza		1.052	1.272	783	1.028
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	20c	661	543	651	560
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	125	46	124	43
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	9	(3)	(5)	(2)	(1)
Amortizacija	13	183	191	127	124
Neto gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		4	55	5	57
Udio u dobiti pridruženih društava	23	(17)	(16)	-	-
Neto prihod od kamata		(2.257)	(2.406)	(2.145)	(2.213)
Dobit od prodaje podružnice	9	(133)	-	(156)	-
Prihod od dividendi	7	(1)	(3)	(28)	(143)
		(386)	(323)	(641)	(545)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		(37)	322	(37)	715
Zajmovi i predujmovi bankama		455	(635)	428	(131)
Zajmovi i predujmovi komitentima		693	1.210	1.081	617
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju		(547)	(656)	(467)	(1.399)
Ostala imovina		13	44	(15)	36
<i>Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine</i>		<i>577</i>	<i>285</i>	<i>990</i>	<i>(162)</i>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
Tekući računi i depoziti banaka		203	(2.267)	166	(2.319)
Tekući računi i depoziti komitenata		(204)	780	(363)	615
Ostale obveze		27	(120)	34	(100)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>		<i>26</i>	<i>(1.607)</i>	<i>(163)</i>	<i>(1.804)</i>
Naplaćene kamate		3.512	3.536	3.393	3.409
Plaćene kamate		(1.428)	(1.512)	(1.351)	(1.412)
Primljene dividende		1	3	28	143
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		2.302	382	2.256	(371)
Plaćeni porez na dobit		(277)	(305)	(202)	(254)
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		2.025	77	2.054	(625)

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	GRUPA		BANKA
(u milijunima kuna)	2013.	2012.	2013.	2012.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Ulaganje u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	24, 25	(346)	(411)	(133)
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		188	173	3
Primici od ulaganja koja se drže do dospijeća		-	183	-
Neto novčani primici od prodaje podružnice	23	113	-	113
Neto (odljev)/priljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(45)	(55)	(17)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti				
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(844)	(569)	(844)
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova		(2.227)	(375)	(2.239)
Neto odljev novca iz finansijskih aktivnosti		(3.071)	(944)	(3.083)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Medimurske banke		-	-	894
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenta		(1.091)	(922)	(1.046)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	36	10.107	11.024	10.115
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		5	5	5
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	36	9.021	10.107	9.074
				10.115

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih 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 2013.	1.907	1.570	(76)	375	(27)	9.039	12.788
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	16	-	16
Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 14d)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	13	-	13
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	821	821
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	13	821	834
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(844)	(844)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(850)	(850)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.907	1.570	(76)	375	(14)	9.010	12.772
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							
Ostala sveobuhvatna dobit	1.907	1.570	(76)	375	(48)	8.594	12.322
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	3	-	3
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	23	-	23
Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 14d)	-	-	-	-	(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

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

(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 2013.	1.907	1.570	(76)	308	(8)	8.025	11.726
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	3	-	3
Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 14d)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	2	-	2
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	615	615
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	2	615	617
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(844)	(844)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(844)	(844)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.907	1.570	(76)	308	(6)	7.796	11.499
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							
Stećeno pripajanjem Međimurske Banke (bilješka 23)	-	-	-	8	(1)	244	251
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	13	-	13
Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 14d)	-	-	-	-	(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

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 80 do 183 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Privredna banka Zagreb d.d. ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Radnička cesta 50, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupe") 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 usvojenim od strane EU ("MSFI").

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 11. veljače 2014. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje.

b) Osnove mjerena

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 povjesnom 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 2013. iznosili su 1 EUR= 7,638 kn, 1 CHF= 6,232 kn i 1 USD= 5,549 kn (31. prosinca 2012.: 1 EUR= 7,546 kn, 1 CHF= 6,245 kn i 1 USD= 5,727 kn).

d) Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtjeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i prepostavki 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 prepostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješci 4.

e) Pravno pripajanje Međimurske Banke i prodaja PBZ Investa

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom u 2012. i 2013. godini. Na dan 1. prosinca 2012. godine, Međimurska banka (do tada u 100% vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d.) pravno je 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 prepravljeni 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 bilješci 23.

Na dan 12. veljače 2013. godine Grupa je prodala cjelokupno ulaganje u PBZ Invest, do tada u 100% vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d., VUB Asset Managementu iz Slovačke (također dio Intesa Sanpaolo Grupe). Kao dio transakcije, Banka je stekla 9,32% udjela u temeljnog kapitalu VUB Asset Management-a, koji se vodi po fer vrijednosti na dan stjecanja. Prije prodaje, u odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganje u PBZ Invest se iskazivalo po trošku stjecanja koji je iznosio 5 milijuna kuna, dok su se u konsolidiranim financijskim izvještajima sva imovina i obveze u potpunosti konsolidirala. Nakon prodaje, Grupa je izgubila kontrolu nad ulaganjem te je time prestala

priznavati imovinu i obveze PBZ Investa. Usporedni podaci u konsolidiranim finansijskim izvještajima nisu prepravljeni. Prihod od prodaje se priznaje u računu dobiti i gubitka. Za detalje, molim pogledati bilješku 23.

f) Utjecaj finansijske krize

Stanje na globalnim finansijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Prema statističkome izvješću Međunarodnoga monetarnog fonda, tijekom 2013. godine svjetsko gospodarstvo zabilježilo je rast od 3%. Do pojačanja aktivnosti došlo je u drugoj polovici godine, a daljnje poboljšanje očekuje se tijekom 2014. godine (na 3,7%). Svjetska razmjena dosegla je 5,2%, dok su cijene roba pale. Napredna gospodarstva (važnija za Hrvatsku) zabilježila su rast od 1,3%, a nova tržišta i gospodarstva u razvoju 4,7% dok je Eurozona u 2013. godini imala negativan trend (-0,4%).

Tijekom 2013. godine svjetska finansijska stabilnost je poboljšana. Unatoč činjenici da su Sjedinjene Američke Države najavile čvršću monetarnu politiku i više kamate na dugoročne zajmove, oporavak je vidljiv. Iako se nova tržišta suočavaju s prijelazom na promjenjive vanjske uvjete i više premije za rizik, Eurozona se kreće prema snažnijem i sigurnijem finansijskom sektoru, uglavnom kao rezultat postepenog uvođenja čvršćih regulatornih standarda širokog raspona u bankovi sustav.

Tijekom 2014. godine europske banke neće samo proći kroz snažan regulatorni preustroj, već i kroz pregled kvalitete aktive. Budući da je sjedište matičnih društava najvećih hrvatskih banaka u Eurozoni, ova revizija kvalitete aktive utjecat će na odnos matičnih društava prema hrvatskim bankama (neke od kojih će također biti podložne pregledu kvalitete aktive). No, sve ove aktivnosti bi trebale dovesti do zdravijih i transparentnijih bankovnih sustava koji će finansijski poduprijeti očekivani rast BDP-a u nadolazećim godinama.

Hrvatski finansijski i monetarni sustav ostao je tijekom 2013. godine nepromijenjen, uz nastavak razduživanja. Potražnja javnog sektora porasla je za gotovo 12% (ili oko 2 postotna boda BDP-a), dok se potražnja stanovništva smanjila, a nefinansijskih institucija uglavnom ostala ista. S obzirom na vrlo visoku likvidnost bankovnog sustava ovo je pokazatelj da nije došlo do fiskalne prilagodbe i da postoji izražen pesimizam građana (odnosno niska potražnja za kreditima).

Središnja banka i dalje usmjerava aktivnosti prema održavanju relativne stabilnosti deviznog tečaja (prema euru) te tijekom 2013. godine nije mijenjala instrumente monetarne politike. Do kraja godine snižene su neke od kamatnih stopa, no uz više nego skroman utjecaj na gospodarstvo. Kamatne stope nastavile su pad prema povijesnom minimumu. Međubankovne stope pale su do kraja godine ispod 0,5%. Kamatne stope na kratkoročne pozajmice pravnim osobama i građanima u domaćoj valuti blago su pale, dok su na dugoročne kredite pravnim osobama blago porasle, a građanima pale. Kamatne stope na kredite u eurima ili na indeksirane kredite bile su šarolike, no promjene su tijekom godine opet bile neznatne (oko 50 baznih poena).

Konačno, zbog svoje vrlo visoke makroekonomske neravnoteže, Hrvatska ne samo da je ušla u proceduru prekomernog deficitia Europske unije, već je predmet dubinske analize Europske komisije. Analiza je pokazala duboke strukturalne probleme koji će zahtijevati vremena za oporavak pod pretpostavkom da ih Hrvatska što prije započne rješavati.

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 finansijskim 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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

u pravilu priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

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

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

Stjecanja do 1. siječnja 2010. godine

Za stjecanja do 1. siječnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u pri-znatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u računu dobiti i gubitka.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

ii) Nekontrolirajući interesi

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

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije 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

Finansijski izvještaji se pripremaju za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe uključuju konsolidirane finansijske izvještaje Banke i društava pod njenom kontrolom (podružnice). Ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku ulaganja umanjenom za ispravak vrijednosti u odvojenim finansijskim 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 dobici ili gubici koji proizlaze iz transakcija između društava unutar Grupe su eliminirani u pripremi konsolidiranih finansijskih izvještaja. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno radi osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće interese u podružnicama, alociraju se na nekontrolirajuće interese čak iako na taj način nekontrolirajući interesi imaju negativan iznos.

iv) Pridružena društva

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

Udio Grupe u dobicima 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 finansijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u nekonsolidiranom računu dobiti i gubitka Banke.

Nerealizirani dobici 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 finansijskim izvještajima stečenog društva. Stavke kapitala i rezervi stečenog društva dodaju se istim statkama unutar kapitala i rezervi Grupe, osim dioničkog kapitala i dobitaka nastalim 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 finansijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici 3 i Finansijski instrumenti), ovisno o razini zadržanog utjecaja.

vii) Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutarnjegrupna stanja i transakcije te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutarnjegrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, 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. Finansijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane finansijske 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 bilježi 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 na koji je određena fer vrijednost. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze koje se iskazuju prema povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se temeljem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se u računu dobiti i gubitaka, 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 raspšlanjuju 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 dobiti 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 *Finansijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje* ("MRS 39").

c) Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mijere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

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, finansijski i operativni najam, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koje se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

d) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

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

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

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

f) Ostali poslovni prihodi

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

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

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 mesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mesta, 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 podmiruju 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 nadoknadiv te amortiziraju u računu dobiti i gubitka linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

i) Prihod od dividendi

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

j) Porez na dobit

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

i) Tekući porez na dobit

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

ii) Odgođeni porez na dobit

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerjenje 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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgodenja porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dosta na 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 kraćim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod banaka te zajmove i predujmove Bankama s dospijećem kraćim od 90 dana.

I) Finansijski instrumenti

i) Priznavanje

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

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

ii) Klasifikacija

Finansijski instrumenti Grupe klasificiraju se u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja finansijskog instrumenta, ili nakon reklassifikacije, i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Finansijska imovina i finansijske 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 finansijske obveze". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerjenja finansijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u finansijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: finansijski 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. Finansijski 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 finansijsku 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.

Finansijski 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 dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća su nederativna finansijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeće, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držanja do dospijeća. Ulaganja koja se drže do dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za gubitke od umanjena vrijednosti. Prodaja ili reklassifikacija materijalno značajnih ulaganja koja se drže do dospijeća rezultirala bi reklasifikacijom svih ulaganja koja se drže do dospijeća u kategoriju raspoloživu za prodaju, te bi sprječilo Grupu od klasificiranja ulaganja kao ulaganja koja se drže do dospijeća u tekućoj i sljedeće dvije finansijske godine. Navedena kategorija uključuje dužničke vrijednosnice.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederativnu finansijsku 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 finansijska 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 finansijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i ostala potraživanja.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je nederativna finansijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Finansijska 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. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po trošku. Sva ostala ulaganja raspoloživa za prodaju, nakon početnog priznavanja, iskazuju se po fer vrijednosti.

Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze obuhvaćaju sve finansijske 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 finansijsku imovinu kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine ili kada prenese finansijsku 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 finansijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj finansijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o finansijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad finansijskom 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 finansijska obveza osigurana imovinom u zalogu.

Grupa prestaje priznavati finansijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno prznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobitci i gubici od prodaje finansijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iv) Reklasifikacija

Za derivative i finansijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni prijenosi u druge portfelje. Finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja finansijske 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 dospijeća te zajmove i potraživanja. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni.

Finansijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju koja zadovoljava i definiciju zajmova i potraživanja (da nije klasificirana kao raspoloživa za prodaju) može se reklasificirati iz kategorije raspoloživa za prodaju u kategoriju zajmova i potraživanja ako subjekt ima namjeru i mogućnost držati finansijsku imovinu u doglednoj budućnosti ili

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

do dospijeća. Za finansijsku imovinu reklassificiranu iz kategorije raspoloživa za prodaju, svaka prethodna dobit ili gubitak te imovine priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti će se amortizirati u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope do dospijeća.

v) Netiranje finansijskih instrumenata

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

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

vi) Početno i naknadno mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu finansijsku imovinu i obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Finansijska 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 finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju, koje nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća te ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualno umanjenje vrijednosti) primjenom metode efektivne kamatne stope.

vii) Dobici i gubici

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

Dobici i gubici nastali iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođenog poreza, i prikazuju se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti za nemonetarnu imovinu raspoloživu za prodaju se također priznaju u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne finansijske 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 finansijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

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

viii) Mjerjenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak finansijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta finansijska 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 dospijeća, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

ix) Principi mjerjenja fer vrijednosti

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

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

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Grupa tada koristi tehnike vrednovanja (osim za pojedine vlasničke vrijednosne papire koji ne kotiraju). Te tehnike podrazumijevaju primjenu nedavnih transakcija po uobičaje-

nim 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 uskladena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulazni podaci za tehnike vrednovanja predstavljaju razumna tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj financijski instrument. Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane.

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

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

x) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

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

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

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

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

priljeva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se na umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi. Zajmovi i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospjeća koja nisu pojedinačno značajna, kolektivno se procjenjuju na umanjenje vrijednosti grupirajući imovinu 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).

b) Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Grupa na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Općenito, Grupa smatra da je smanjenje fer vrijednosti za više od 20% u odnosu na početnu knjigovodstvenu vrijednost značajno, a smanjenje fer vrijednosti na razinu nižu od početne knjigovodstvene vrijednosti kroz period duži od 9 mjeseci smatra se produljenim. Međutim, u određenim okolnostima i manje smanjenje i kraći period mogu biti odgovarajući. Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj 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 umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja 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) Finansijska imovina koja se vodi po trošku

Finansijska 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 umanjenju vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

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

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određene finansijske imovine, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu finansijske 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 specifično umanjenje procjenjuje pojedinačno ili kolektivno 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 internog procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, vrstu zajmoprimeca i druge relevantne čimbenike). Pri procjeni umanjenja vrijednosti za IBNR, Grupa koristi statističke modele povijesnog trenda vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete. Vjerojatnost nastanka gubitka, stope gubitka te vrijeme naplate uspoređuju se sa stvarnim rezultatima, kako bi se osigurala njihova prikladnost.

m) Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti se inicijalno priznaju u izvještaju o finansijskom položaju u skladu s politikom početnog priznavanja finansijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mijere 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 obvezu 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 ekonomski 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.

Grupa ima potraživanja i obveze odobrene u kunama, uz jednostranu valutnu klauzulu (pričekani kao ostali ugrađeni derivativi u bilješci 18). Prema toj klauzuli, Grupa ima mogućnost iznova procijeniti imovinu većim od tečaja važećeg na datum otplate potraživanja od dužnika ili tečaja važećeg na dan izdavanja finansijskog instrumenta. U slučaju obveza povezanih sa ovog klauzulom, druga strana ima tu opciju. Zbog specifičnosti tržišta u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati budući da, za razdoblje dulje od 9 mjeseci tečajevi kune obično nisu dostupni. Kao takve, Grupa procjenjuje svoja potraživanja i obveze uz jednostranu valutnu klauzulu po višem od dogovorenog srednjeg tečaja važećeg na datum izvještavanja ili ugovorenog tečaja kroz opciju (izvornog tečaja). Derivativni finansijski instrumenti uključuju valutne terminske ugovore i valutne swapove te ugrađene derivative 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 finansijskom 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 finansijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu finansijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikazano. 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 reotkaza, 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 finansijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim finansijskim 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 dospjeću 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

Finansijski 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 finansijski najam. Kod finansijskih najmova, sadašnja vrijednost plaćanja po najmu, priznaje se kao potraživanje. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezaradeni finansijski 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 mjerjenje potraživanja po finansijskom najmu i smanjuju prihod koji se priznaje tijekom perioda trajanja

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

najma. Potraživanja po finansijskom najmu uključena su unutar pozicije zajmovi i potraživanja od komitenata u izvještaju o finansijskom položaju.

Operativni najam – Grupa kao davatelj najma

Grupa klasificira sve najmove koji nisu finansijski u kojima je ona davatelj najma, kao operativne. Operativni najmovi su uključeni unutar pozicije nekretnine i oprema unutar izvještaja o finansijskom 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 povjesnom ili prepostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povjesni 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 ekonomске koristi povezane s navedenom imovinom pritjecati u Grupu 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 linearom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpiše tijekom procijjenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2013.	2012.
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 procijjenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

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

Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobici 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 ekonomске 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 nadoknade 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 finansijskom položaju Banke. Goodwill nastao prilikom stjecanja podružica 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 ekonomске 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 dalnjim 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 amortizaciji, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvjek kad postoji naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvjek 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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadičnog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

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

Ostala nefinansijska 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 nadoknadičnog 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 neizbjježnog 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 ekonomske 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 te se klasificira kao trezorske dionice, dok se dionice ne ponisti, ponovno izdaju ili prodaju. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, neto od transakcijskih troškova, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

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 finansijske obveze iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.

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

Obveze po finansijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja finansijske 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: građani, pravne osobe, 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 namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Smanjena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti ili gubitka namijenjenih redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

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 trenutačnoj 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) Promjene u računovodstvenim politikama

Grupa konzistentno primjenjuje računovodstvene politike koje su opisane, osim promjena koje su opisane u nastavku.

Mjerenje fer vrijednosti

U skladu s prijelaznim odredbama MSFI-ja 13, Grupa je primjenila novu definiciju fer vrijednosti na način na koji je ona prikazana u Značajnoj računovodstvenoj politici 3 | Principi mjerjenja fer vrijednosti. Ova promjena nema značajan utjecaj na mjerjenje imovine i obveza Grupe, ali Grupa je uključila nove objave u financijske izvještaje, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 13.

Netiranje financijske imovine i financijskih obveza

Nastavno na izmjene MSFI-ja 7, Grupa je proširila objave vezane uz netiranje financijske imovine i financijskih obveza (vidi bilješku 43a).

hh) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primjenjeni 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 2013. godine i nisu primjenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja usvojenih od EU koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Grupe i neće imati utjecaj na financijske izvještaje osim kako slijedi.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji

MSFI 10 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. te propisuje jedinstveni mo-

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

del 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.). Temeljem novog jedinstvenog modela kontrole, ulagatelj kontrolira ulaganje kada:

- je izložen ili ima pravo na varijabilni povrat od svog udjela u ulaganju,
- ima mogućnost utjecati na povrat kroz svoju kontrolu nad ulaganjem i
- postoji povezanost između kontrole i povrata.

Utjecaj inicijalne primjene ovog standarda će ovisiti o konkretnim činjenicama i okolnostima ulaganja koje će Grupa imati na datum inicijalne primjene. Stoga, Grupa nije u mogućnosti pripremiti analizu utjecaja na finansijske izvještaje do dana inicijalne primjene.

MSFI 11 Zajednički aranžmani

MSFI 11 obavezan je za finansijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. te nadilazi i zamjenjuje MRS 31 Udjeli u zajedničkim pothvatima. Prema novom standardu, zajednički aranžmani se dijele u dvije skupine, od kojih svaka ima svoj računovodstveni model definiran na sljedeći način:

- zajedničke operacije koje nastaju kada zajednički kontrolirani subjekti, zajednički operatori, imaju prava na imovinu i obveze koje se odnose na aranžman,
- zajednički pothvati koji nastaju kada zajednički kontrolirani subjekti, sudionici u zajedničkom pothvatu, imaju pravo na neto imovinu aranžmana.

MSFI 11 učinkovito izdvaja iz MRS-a 31 zajednički kontrolirane subjekte u onim slučajevima u kojima, iako postoji posebno društvo za zajednički aranžman, odvajanje je neučinkovito u određenim slučajevima. Ovi ugovori se trebiraju na sličan način kao i zajednički kontrolirana imovina/operacije prema MRS-u 31, a sada se zovu zajedničke operacije. Ostatak MRS 31 su zajednički kontrolirani subjekti, koji se sada zovu sudionici u zajedničkom pothvatu, koji nemaju pravo izbora između metode udjela i proporcionalne konsolidacije odnosno korištenje metode udjela u konsolidiranim finansijskim izvještajima je obavezno. Utjecaj početne primjene ovog standarda ovisit će o konkretnim činjenicama i okolnostima zajedničkih aranžmana koje ima Grupa na datum prve primjene. Dakle, Grupa nije u mogućnosti pripremiti analizu utjecaja na finansijske izvještaje do datuma prve primjene.

MSFI 12 Objava udjela u ostalim društvima

MSFI 12 obavezan je za finansijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. te zahtjeva dodatne objave vezane za značajne procjene i prepostavke koje se koriste prilikom određivanja prirode ulaganja u društvo ili pothvat, ulaganja u podružnice, zajedničke aranžmane ili pridružena društva te nekonsolidirane strukturne subjekte. Za očekivati je da će novi standard, kada se počne primjenjivati od 1. siječnja 2014. godine, imati utjecaj na razinu objava u finansijskim izvještajima. Međutim, Grupa nije u mogućnosti pripremiti analizu učinka na finansijske izvještaje do njegove primjene.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa radi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke 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 prepostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbjježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Ove objave nadopunjaju bilješke o fer vrijednosti finansijske imovine i obveza (bilješka 41) i upravljanja finansijskim rizicima (bilješka 43).

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 objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Imovina za koju nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koja se tada skupno procjenjuje radi umanjenja vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka za imovinu koja se pojedinačno procjenjuje na umanjenje, koristi se najbolja procje-

na rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Prilikom procjene tih novčanih tokova, rukovodstvo procjenjuje financijsku situaciju dužnika te neto nadoknadivu vrijednosti od kolateralu. Svaka imovina umanjene vrijednosti se zasebno procjenjuje te je strategija naplate i procjena nadoknadivih novčanih tokova neovisno odobrena od strane funkcije kreditnih rizika.

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

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

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

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

c) Ulaganja koja se drže do dospijeća

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

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 ubičajenim 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 uskladjena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulagani podaci za tehnike

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

vrednovanja predstavljaju tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj finansijski instrument. Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i testira njihovu valjanost koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka. Korištene tehnike procjene fer vrijednosti provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificiraju se prije upotrebe.

g) Reklasifikacija finansijskih 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 pogodjeno globalnim kretanjima, što se odrazilo prestankom trgovanja s tek povremenim, prinudnim transakcijama. U takvim okolnostima, Grupa više nije bila u mogućnosti aktivno trgovati navedenim instrumentima te u navedenim uvjetima više nije bilo vidljivih elemenata temeljem kojih bi Grupa mogla pouzdano utvrditi fer vrijednost. Sukladno tome, Grupa je u travnju i svibnju 2009. godine odlučila reklasificirati spomenute finansijske instrumente iz portfelja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držati reklasificirane finansijske 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 finansijskih 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 sudskeh sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i ostalih podružnica, a u određenim slučajevima angažirani su i vanjski odvjetnici. Kao što je navedeno u bilješci 33 Grupa i Banka rezervirale su 81 milijun kuna (2012.: 36 milijuna kuna), odnosno 77 milijuna kuna (2012.: 33 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudske sporovima, iako stvarni gubitak po sudske sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

Nadalje, kao što je navedeno u bilješci 34, Banka je tuženik u sudsakom sporu koji je inicirala udruga hrvatskog civilnog društva "Potrošač". Prvostupanjski sud je 4. srpnja 2013. donio presudu protiv Banke, međutim Banka je podnijela žalbu Visokom trgovačkom судu te je uvjerenja da će Visoki trgovački sud odbaciti prvostupanjsku presudu.

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 umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo na temelju tih analiza smatra da ne postoje naznake umanjenja 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 trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je niža. Dobici i gubici od prodaje se priznaju u računu dobiti i gubitka.

m) Zakon o finansijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

Zakon o finansijskom 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 Finansijske agencije ("FINA"). Zakon ima namjeru pomoći dužnicima koji su u finansijskim 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.

Grupa je formirala odjel, koji usko prati klijente koji su predali zahtjev za predstečajnu nagodbu te pomaže tim dužnicima u razvijanju i implementiranju plana restrukturiranja, kako bi omogućili lakušu 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.

Do ožujka 2014., 142 klijenta Banke predalo je zahtjev u FINA-u, koji imaju ukupnu bilančnu i vanbilančnu izloženost u iznosu od 784 milijuna kuna, neto od ispravka vrijednosti. Ispravak vrijednosti iznosi 45% njihove bruto izloženosti. Od toga, za 61 klijenta predstečajna nagodba je uspješno sklopljena te su ti klijenti trenutno u procesu restrukturiranja. Ukupna izloženost tih klijenata iznosi 285 milijuna kuna, neto od ispravka vrijednosti.

Za 7 klijenata ukupne neto izloženosti od 15 milijuna kuna, predstečajna nagodba nije bila uspješna te je nad tim klijentima pokrenut stečaj.

Rukovodstvo nije u mogućnosti odrediti efekte procesa predstečajne nagodbe na nadoknadivu vrijednost izloženosti kreditnom riziku te očekuje da će se posljedice primjene ovog Zakona tek vidjeti u praksi u sljedećim godinama.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

5. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata – analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Građani	2.066	2.064	1.948	1.925
Poduzeća	778	1.036	773	952
Javni sektor i ostale institucije	603	701	564	626
Banka	28	49	28	47
	3.475	3.850	3.313	3.550

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Zajmovi i predujmovi komitentima	3.154	3.391	3.040	3.175
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142	152	140	152
Dužničke vrijednosnice u portfelju zajmovi i potraživanja	141	192	104	142
Zajmovi i predujmovi bankama	27	47	27	45
Ulaganja koja se drže do dospijeća	9	10	-	1
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1	25	1	2
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1	2	1	2
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	31	-	31
	3.475	3.850	3.313	3.550

Prihod od kamata uključuje kamatni prihod od prethodno otpisanih zajmova Grupe u iznosu od 235 milijuna kuna (2012.: 263 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 149 milijuna kuna (2012.: 211 milijun kuna).

c) Rashod od kamata – analiza po izvoru

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Građani	957	1.054	917	973
Banke	168	256	158	218
Javni sektor i ostale institucije	53	84	53	90
Poduzeća	40	50	40	56
	1.218	1.444	1.168	1.337

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Tekući računi i depoziti građana	957	1.054	917	973
Uzeti kamatonosni zajmovi	168	202	139	182
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	87	127	88	121
Tekući računi i depoziti banaka	6	61	24	61
	1.218	1.444	1.168	1.337

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

6. Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Kartično poslovanje		791	778	95
Platni promet		313	276	324
Usluge komitentima		80	72	74
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge		69	54	69
Zajmovi komitentima		44	48	44
Izdane garancije		34	43	34
Ostalo		49	82	43
	1.380	1.353	683	623

b) Rashod od naknada i provizija

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Kartično poslovanje		189	187	63
Platni promet		35	40	35
Bankovne usluge		39	9	39
Ostalo		27	27	7
	290	263	144	117

7. Prihod od dividendi

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Dividende od pridruženih društava		-	-	27
Dividende od podružnica		-	-	-
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica		1	3	1
	1	3	28	143

8. Neto prihod od trgovanja i neto dobici/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Neto dobit od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	3	154	3	154
Neto dobici/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti	1	(50)	(1)	(49)
Trgovanje stranim valutama	120	94	120	88
Neto dobici/(gubici) od vrijednosnica po fer vrijednosti koje se drže radi trgovanja	1	(1)	1	(1)
Neto gubici od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5)	(54)	(6)	(56)
	120	143	117	136

9. Ostali poslovni prihodi

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Dobit od prodaje podružnice (bilješka 23)	133	-	156	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	58	62	6	3
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	8	-	2
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	3	5	2	1
Dobit od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	5	-	5
Ostali prihodi	64	39	46	26
	258	119	210	37

10. Troškovi zaposlenika

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Neto plaće	379	399	344	336
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	113	111	101	96
Porez i prirez	95	100	85	85
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	77	84	69	70
Ostali troškovi zaposlenika	87	30	80	23
	751	724	679	610

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu iznosio je 3.249 (2012.: 3.258), a za Banku 2.963 (2012.: 2.801).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

11. Ostali troškovi poslovanja

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
		2013.	2012.	2013.	2012.
Materijalni troškovi i usluge		447	489	331	341
Troškovi premija osiguranja štednih uloga		104	95	100	86
Troškovi najma		52	64	84	76
Porezi i doprinosi		19	19	17	16
Ostali troškovi		349	334	143	151
		971	1.001	675	670

12. Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2013.	2012.	2013.	2012.
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova bankama	19b	(1)	(10)	-	(11)
Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju		30	26	30	26
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	33	21	15	21	13
Rezervacije za sudske sporove	33	47	6	46	6
Rezervacije za ostale stavke	33	28	9	27	9
		125	46	124	43

Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju iznose 30 milijuna kuna (2012.: 26 milijuna kuna), od čega se 0,3 milijuna kuna (2012.: 12 milijuna kuna) odnosi na finansijsku imovinu koja je prvi put umanjena u 2013. godini, dok se ostatak iznosa od 29,7 milijuna kuna (2012.: 14 milijuna) odnosi na dodatna umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja je već bila umanjena u prijašnjim godinama.

13. Amortizacija

(u milijunima kuna)	Bilješke		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.	2012.
Amortizacija nekretnina i opreme	25	137	149	83	86
Amortizacija nematerijalne imovine	24	45	41	43	37
Amortizacija ulaganja u nekretnine	26	1	1	1	1
		183	191	127	124

Amortizacija nekretnina i opreme uključuje 51 milijun kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni leasing (2012.: 53 milijuna kuna).

14. Porez na dobit

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
	2013.	2012.	2013.	2012.
Trošak tekućeg poreza na dobit	213	269	149	194
Neto terećenje/(prihodovanje) odgođenog poreza	18	(11)	19	(12)
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	231	258	168	182

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

14. Porez na dobit (nastavak)

b) Usklađenje poreza na dobit

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

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Računovodstvena dobit prije poreza	1.052	1.272	783	1.028
Porez obračunat po stopi od 20% (2012.: 20%)	210	254	157	206
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	21	12	17	8
Neoporezivi prihodi	(12)	(29)	(6)	(29)
Porezne olakšice na troškove školovanja	-	(1)	-	(1)
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	-	(2)	-	(2)
Konsolidacijska usklađenja	12	24	-	-
Ukupni porez na dobit	231	258	168	182
Efektivna stopa poreza na dobit	22,0%	20,3%	21,5%	17,7%

c) Odgođena porezna imovina

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na odgođene naknade	53	57	49	52
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	8	7	8	7
Na nerealizirane gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	47	66	47	66
Na nerealizirane gubitke od finansijske imovine raspoložive za prodaju	3	6	1	2
Na ostale stavke	8	3	7	5
Na umanjenje vrijednosti zajmova	37	38	-	-
Odgođena porezna imovina	156	177	112	132

d) Kretanje odgođene porezne imovine

GRUPA (u milijunima kuna)	Ukupno	Odgodene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke	Umanjenje vrijednosti zajmova
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	177	57	7	66	6	3	38
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	44	19	1	8	-	16	-
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(62)	(23)	-	(27)	-	(11)	(1)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(18)	(4)	1	(19)	-	5	(1)
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(3)	-	-	-	(3)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	156	53	8	47	3	8	37
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	171	62	6	49	11	7	36
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	55	19	1	28	-	4	3
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

14. Porez na dobit (nastavak)

d) Kretanje odgođene porezne imovine (nastavak)

BANKA	Ukupno	Odgodene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od finansijske imovine pofer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke
(u milijunima kuna)						
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	132	52	7	66	2	5
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	38	19	1	8	-	10
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(57)	(22)	-	(27)	-	(8)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(19)	(3)	1	(19)	-	2
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1)	-	-	-	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	112	49	8	47	1	7
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	118	56	6	49	3	4
Stečeno pripajanjem Međimurske Banke (bilješka 23)	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

15. Novac i tekući računi kod banaka

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Novac u blagajni	1.401	1.395	1.401	1.395
Tekući računi kod HNB-a	2.535	1.709	2.535	1.709
Tekući računi kod stranih banaka	79	1.034	79	1.034
Tekući računi kod domaćih banaka	18	27	18	27
Ostale novčane stavke	6	6	3	3
	4.039	4.171	4.036	4.168

16. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Obvezna pričuva	4.227	4.857	4.227	4.857
Ostali depoziti kod HNB-a i blagajnički zapisi HNB-a	667	800	667	800
	4.894	5.657	4.894	5.657

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 2013. godine iznosila je 12% (2012.: 13,5%) kunskih i deviznih depozita i uzetih zajmova.

Sukladno odluci HNB-a, višak sredstava koji je nastao zbog oslobođenja obvezne pričuve u 2013. godini morao se iskoristiti za kupnju obveznih, neprenosivih i beskamatnih blagajničkih zapisa HNB-a s rokom dospijeća od 3 godine, otkupivih isključivo od strane HNB-a po dospijeću ili na kraju svakog mjeseca u iznosu jednakom 50%-tnom povećanju plasmana domaćim nefinansijskim komitentima u prethodnom mjesecu.

Na datum 31. prosinca 2013. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2012.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama.

Najmanje 60% (2012.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2012.: 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.

Obvezna pričuva nije nosila kamatu tijekom 2013. godine (2012.: nije nosila kamatu).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	2013.	2012.	GRUPA	BANKA
			2013.	
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Vlasničke vrijednosnice – izlistane na burzi	16	18	16	18
	16	18	16	18
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	4.186	3.472	4.127	3.424
Ostali državni trezorski zapisi	-	151	-	151
Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja	61	143	61	143
Municipalne obveznice	70	82	70	82
Udjeli u investicijskim fondovima	103	10	-	-
Vlasničke vrijednosnice	8	4	8	4
Obračunata kamata	59	106	59	105
	4.487	3.968	4.325	3.909
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	245	407	142	396
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	4.242	3.561	4.183	3.513
	4.487	3.968	4.325	3.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.503	3.986	4.341	3.927

18. Derivativna finansijska imovina i obveze

(u milijunima kuna)	GRUPA 2013.	GRUPA 2012.	BANKA 2013.	BANKA 2012.
Imovina				
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	7	4	7	4
	7	4	7	4
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.927	1.598	1.927	1.598
Ostali ugrađeni derivativi	30	38	30	38
	1.957	1.636	1.957	1.636
Obveze				
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	5	4	5	4
	5	4	5	4
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	1.925	1.597	1.925	1.597
Ostali ugrađeni derivativi	5	17	5	17
	1.930	1.614	1.930	1.614

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 finansijske imovine pružaju osnovu za usporedbu s imovinom iskazanom u izvještaju o finansijskom 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

19. Zajmovi i predujmovi bankama

a) Analiza po vrsti proizvoda

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Oročeni depoziti		4.715	5.133	4.715
Krediti		954	1.149	1.010
	5.669	6.282	5.725	6.267
Rezervacije za umanjenje vrijednosti		(31)	(32)	(31)
	5.638	6.250	5.694	6.236

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti (do jednog mjeseca) kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu u rasponu od 1,1% do 2,1% (2012.: u rasponu 1,2% do 3,2%).

b) Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Stanje na dan 1. siječnja		32	42	31
Neto otpuštanje tijekom godine		(1)	(10)	-
Stanje na dan 31. prosinca		31	32	31

c) Zemljopisna analiza

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Hrvatska		1.132	1.307	1.188
Italija		1.115	735	1.115
Njemačka		918	768	918
Francuska		817	976	817
Velika Britanija		711	682	711
Austrija		493	437	493
Švicarska		197	144	197
Belgija		194	520	194
Ostale države		92	713	92
	5.669	6.282	5.725	6.267
Rezervacije za umanjenje vrijednosti		(31)	(32)	(31)
	5.638	6.250	5.694	6.236

Na dan 31. prosinca 2013. godine zajmovi i predujmovi bankama uključivali su zajmove dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 284 milijuna kuna za Banku, a 227 milijuna kuna za Grupu. Ovi ugovori bili su osigurani državnim obveznicama i trezorskim zapisima. Na dan 31. prosinca 2012. godine nije bilo takvih ugovora. Za detalje o zajmovima danim uz ugovor ponovne prodaje molimo pogledati bilješku 43(a).

20. Zajmovi i predujmovi komitentima

a) Analiza po vrsti klijenta

(u milijunima kuna)		GRUPA	BANKA
		2013.	2012.
Građani	27.630	27.664	25.093
Poduzeća	16.174	16.318	15.372
Javni sektor i ostale institucije	7.403	6.934	7.521
Dužničke vrijednosnice	1.658	3.088	870
	52.865	54.004	48.856
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.997)	(3.709)	(3.444)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(311)	(335)	(306)
	48.557	49.960	45.106
			46.918

Dužničke vrijednosnice Grupe uključuju 916 milijuna kuna (2012.: 923 milijuna kuna) te Banke 144 milijuna kuna (2012.: 162 milijuna kuna) hrvatskih državnih obveznica koje su reklasificirane iz portfelja raspoloživog za prodaju u 2009. godini, kao i 626 milijuna kuna (2012.: 1.958 milijuna kuna) državnih obveznica, reklasificiranih u 2009. godini, iz portfelja finansijske imovine koja se drži radi trgovanja za Grupu i Banku, kao što je opisano u bilješkama 21 i 41(c).

b) Analiza po sektorima

(u milijunima kuna)		GRUPA	BANKA
		2013.	2012.
Građani	27.630	27.664	25.093
Graditeljstvo	5.287	5.222	5.069
Javna uprava i obrana	4.270	5.456	4.270
Trgovina na veliko i malo	3.578	3.797	3.369
Prerađivačka industrija	2.718	2.731	2.610
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.290	965	1.286
Hoteli i restorani	1.160	871	1.124
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.103	1.416	1.065
Transport i komunikacije	1.061	1.369	1.051
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	874	907	813
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	801	601	794
Ostali sektori	3.093	3.005	2.312
	52.865	54.004	48.856
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.997)	(3.709)	(3.444)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(311)	(335)	(306)
	48.557	49.960	45.106
			46.918

Također, zajmovi i predujmovi komitentima uključuju i potraživanja po finansijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po finansijskom najmu dana je u bilješci 38 *Najmovi*.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

20. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

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

(u milijunima kuna)	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		IBNR	Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije			
GRUPA								
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.709	182	1.398	354	35	31	3.709	
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(853)	(18)	(507)	(16)	(8)	(27)		(1.429)
Povećanje rezervacija	1.073	5	936	42	18	16		2.090
Trošak u računu dobiti i gubitka	220	(13)	429	26	10	(11)	661	
Otpisani iznosi	(129)	-	(233)	-	-	-		(362)
Gubitak od tečajnih razlika	(8)	-	(3)	-	-	-		(11)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.792	169	1.591	380	45	20	3.997	
 Stanje na dan 1. siječnja 2012.								
	1.575	177	1.096	343	35	28	3.254	
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	1.398	354	35	31	3.709	

(u milijunima kuna)	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		IBNR	Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije			
BANKA								
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.324	144	1.293	346	35	29	3.171	
Naplaćeni/ukinuti iznosi	(781)	(12)	(499)	(11)	(8)	(27)	(1.338)	
Povećanje rezervacija	1.009	1	904	42	17	16	1.989	
Trošak u računu dobiti i gubitka	228	(11)	405	31	9	(11)	651	
Otpisani iznosi	(131)	-	(237)	-	-	-	(368)	
Gubitak od tečajnih razlika	(8)	-	(2)	-	-	-	(10)	
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.413	133	1.459	377	44	18	3.444	
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	

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

20. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

d) Garancije po zajmovima i potencijalnim obvezama

Država je u prošlosti odobravala jamstva za naplatu zajmova i predujnova komitentima koji zadovoljavaju određene kriterije u određenim ključnim industrijama obavljala se u prošlosti 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 5.867 milijuna kuna (2012.: 5.654 milijuna kuna).

e) Dugotrajna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Tijekom godine Grupa i Banka su stekle vlasništvo nad nekretninama koje su prethodno predstavljale osiguranje za potraživanja te je stoga priznala imovinu ukupne knjigovodstvene vrijednosti od 47 milijuna kuna, a Banka u vrijednosti od 30 milijuna kuna (2012.: Grupa 4,7 milijuna kuna, a Banka 2,8 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 2013. godine Grupa i Banka su prodali imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ukupne vrijednosti od 3,7 milijuna kuna (2012.: 2,3 milijuna kuna).

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dužničke vrijednosnice	21	31	21	21
Vlasničke vrijednosnice	81	60	81	60
	102	91	102	81

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Korporativne dužničke vrijednosnice	20	20	20	20
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	10	-	-
	20	30	20	20
Obračunata kamata	1	1	1	1
	21	31	21	21
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	21	21	21	21
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	-	10	-	-
	21	31	21	21

b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Vrijednosnice koje kotiraju	10	12	10	12
Vrijednosnice koje ne kotiraju	71	48	71	48
	81	60	81	60

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

21. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Nastankom globalne finansijske krize, Grupa je smatrala da tijekom 2009. godine tržiste državnim obveznicama Republike Hrvatske i obveznicama hrvatskih poduzeća nije pokazivalo znakove aktivnog trgovanja.

Kako Grupa ima namjeru i mogućnost držati navedene finansijske 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 reklassificiraju iz portfela imovine raspoložive za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja.

Za detaljnije informacije vidi bilješku 41(c) *Fer vrijednost finansijske imovine i obveza - reklassifikacija finansijske imovine*. Nakon 2009. godine nije bilo dalnjih reklassifikacija.

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju te se vode po trošku stjecanja

Vlasničke vrijednosnice bez kotacije čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vode se po trošku stjecanja ili prema fer vrijednosti u trenutku stjecanja, umanjenom za ispravak vrijednosti.

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA	
	2013.	2012.	
Trošak stjecanja/fer vrijednost u trenutku stjecanja	116	63	116
Ispravak vrijednosti	(45)	(15)	(45)
Knjigovodstvena vrijednost nekotiranih vlasničkih vrijednosnica	71	48	71
			48

Tablica u nastavku prikazuje kretanje ispravaka vrijednosti nekotiranih vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja za Grupu i Banku:

	(u milijunima kuna)
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	-
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	1
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	14
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	15
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	30
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	45

Grupa drži 29% (2012.: 29%) izdanog redovnog dioničkog kapitala privatnog investicijskog fonda („Fond“) - Quaestus Private Equity Kapital. Grupa smatra da nema značajnog utjecaja na poslovanje Fonda budući da nema mogućnosti sudjelovanja u finansijskim i operativnim odlukama Fonda.

Kao što je objavljeno u bilješci 23, u sklopu transakcije prodaje PBZ Investa, Grupa je stekla udio od 9,32% u VUB Asset Managementu što je klasificirano kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju.

22. Ulaganja koja se drže do dospijeća

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Obveznice Republike Hrvatske	206	204	-	-
Obračunata kamata	4	4	-	-
	210	208	-	-

Obveznice Republike Hrvatske odnose se na obveznice izdane od Ministarstva financija Republike Hrvatske. Denominirane su u eurima, nose kamatu od 4,25% do 5,50% i dospijevaju od 2014. do 2019. godine.

23. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Konsolidirane podružnice	-	-	177	182
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku stjecanja u izvještajima Banke	135	151	38	38
	135	151	215	220
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	151	135	220	389
Udio u dobiti pridruženih društava	17	16	-	-
Primljena dividenda	(27)	-	-	-
Efekt spajanja s Međimurskom bankom	-	-	-	(169)
Prodaja PBZ Investa	-	-	(5)	-
Ostala kretanja	(6)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	135	151	215	220

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

23. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

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

	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2013. udio u %	2012. udio u %
KONSOLIDIRANE PODRUŽNICE				
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
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 objavljeno u nastavku ove bilješke Grupa je dana 12. veljače 2013. godine prodala svoj udio u društvu PBZ Invest.

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 finansijskim izvještajima po metodi udjela. Tablica u nastavku prikazuje sažete finansijske informacije o pridruženim društvima Grupe:

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
Udio u izvještaju o finansijskom položaju pridruženih društava		
Kratkotrajna imovina	102	116
Dugotrajna imovina	55	50
Kratkoročne obveze	(18)	(9)
Dugoročne obveze	(4)	(6)
Udio Banke u neto imovini pridruženih društava	135	151
Udio u dobiti ili gubitku pridruženih društava		
Prihodi	119	117
Rashodi	(102)	(101)
Dobit	17	16

Prodaja PBZ Investa

Grupa je 12. veljače 2013. prodala svoje ulaganje u PBZ Investu (prethodno u 100% vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d.) društvu VUB Asset Management iz Slovačke (koje je također dio Intesa Sanpaolo Grupe). Nakon prodaje Grupa je izgubila kontrolu nad PBZ Investom te je sukladno tome prestala priznavati njegovu imovinu i obveze u konsolidiranim finansijskim izvještajima.

U finansijskim izvještajima Banke, ulaganje u PBZ Invest je bilo vrednovano po trošku koji je iznosio 5 milijuna kuna. Kao dio transakcije, Banka je stekla vlasnički udio od 9,32% u društvu VUB Asset Management, koje se inicijalno vrednuje po fer vrijednosti na datum stjecanja. Banka je inicijalno klasificirala ova ulaganja kao finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza PBZ Investa na dan koji je prethodio prodaji bili su sljedeći:

(u milijunima kuna)	11. veljače 2013.
Zajmovi i predujmovi bankama	27
Ostala imovina	5
Ostale obveze	(4)
Neto identificirana imovina PBZ Invest-a	28

Tablica u nastavku prikazuje dobit od prodaje ulaganja koja je prikazana u računu dobiti i gubitka Banke i Grupe:

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
Prihodi od prodaje PBZ Invest-a	161	161
Neto identificirana imovina/trošak PBZ Invest-a na datum prodaje	(28)	(5)
Dobit od prodaje PBZ Invest-a	133	156
Porez na dobit od prodaje	(27)	(31)
Dobit od prodaje PBZ Invest-a, neto od poreza	106	125
Prihodi od prodaje		
Nadoknada primljena u novcu	113	113
Stečene vlasničke vrijednosnice u VUB Asset Management	48	48

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

23. 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 finansijska institucija. Imovina i obveze stečene od strane Banke kod pripajanja priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u finansijskim 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
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.269
Nekretnine i oprema	23
Ulaganja u nekretnine	2
Odgođena 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

24. Nematerijalna imovina

(u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
GRUPA					
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.					
Povećanja	-	-	-	46	46
Prijenos u upotrebu	-	50	-	(50)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	69	420	5	5	499
Povećanja	-	-	-	29	29
Otuđenja	-	(7)	-	-	(7)
Prijenos u upotrebu	-	28	-	(28)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	69	441	5	6	521
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.					
Trošak za godinu	-	40	1	-	41
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	-	333	4	-	337
Trošak za godinu	-	45	-	-	45
Otuđenja	-	(6)	-	-	(6)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	-	372	4	-	376
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	69	87	1	5	162
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	69	69	1	6	145

Na dan 1. siječnja 2012. goodwill predstavlja goodwill nastao na konsolidaciji. Na dan 31. prosinca 2012. pripajanjem Međimurske banke Banci, goodwill koji je prethodno nastao na konsolidaciji priznat je kao kupljeni goodwill Banke i Grupe. Sukladno tome, goodwill na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. priznat od strane Grupe sadrži goodwill nastao na konsolidaciji u iznosu od 55 milijuna kuna i kupljeni goodwill u iznosu od 14 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

24. Nematerijalna imovina (nastavak)

(u milijunima kuna)	Goodwill	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
BANKA				
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	-	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
Povećanja	-	-	29	29
Otuđenja	-	(7)	-	(7)
Prijenos u upotrebu	-	28	(28)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	14	409	3	426
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	-	264	-	264
Trošak za godinu	-	37	-	37
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	-	301	-	301
Trošak za godinu	-	43	-	43
Otuđenja	-	(6)	-	(6)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	-	338	-	338
Knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	14	87	2	103
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	14	71	3	88

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 finansijskom položaju Banke.

25. 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 2012.							
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.	1.180	460	233	409	232	31	2.545
Povećanja	-	-	-	-	-	317	317
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Otuđenja	(135)	(19)	(90)	(47)	(4)	(18)	(313)
Prijenos u upotrebu	171	15	34	23	7	(250)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.212	456	177	385	235	80	2.545
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							
Trošak za godinu	276	361	121	476	196	-	1.430
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	29	34	40	28	18	-	149
Otuđenja	-	1	-	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	276	371	109	339	209	-	1.304
Trošak za godinu	35	27	31	31	13	-	137
Otuđenja	(2)	(18)	(59)	(46)	(4)	-	(129)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	309	380	81	324	218	-	1.312
Knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	904	89	124	70	23	31	1.241
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	903	76	96	61	17	80	1.233

Zgrade, namještaj i ostala oprema te motorna vozila Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 435,2 milijuna kuna (2012.: 450,9 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

25. 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
BANKA							
Nabavna vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	37	19	1	13	1	-	71
Povećanja	-	-	-	-	-	81	81
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	-	(21)	-	(35)	(5)	-	(61)
Prijenos u upotrebu	17	19	-	37	6	(79)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	826	395	10	333	231	4	1.799
Povećanja	-	-	-	-	-	104	104
Prijenos u ulaganja u nekretnine	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Otuđenja	(1)	(12)	(1)	(41)	(4)	-	(59)
Prijenos u upotrebu	8	10	-	20	7	(45)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	829	393	9	312	234	63	1.840
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	229	324	6	272	193	-	1.024
Trošak za godinu	16	17	1	13	1	-	48
Prijenos iz dugotrajne imovine namijenjene prodaji	20	25	1	23	17	-	86
Otuđenja	-	(21)	-	(35)	(4)	-	(60)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	265	346	8	273	207	-	1.099
Trošak za godinu	25	19	1	25	13	-	83
Otuđenja	(1)	(12)	(1)	(41)	(4)	-	(59)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	289	353	8	257	216	-	1.123
Knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	561	49	2	60	24	4	700
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	540	40	1	55	18	63	717

26. Ulaganja u nekretnine

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	45	26
Stečeno pripajanjem Međimurske banke	-	2
Otuđenja	(3)	(2)
Prijenos na nekretnine i opremu	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	40	26
Prijenos iz nekretnina i opreme	4	4
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	44	30
 Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	20	17
Trošak za godinu	1	1
Otuđenja	(3)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	18	17
Trošak za godinu	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	19	18
 Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	22	9
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	25	12

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 41 milijun kuna (2012.: 38 milijuna kuna), a za Banku 19 milijun kuna (2012.: 17 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 5,7 milijun kuna (2012.: 5,9 milijun kuna) te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 9).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

27. Ostala imovina

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Potraživanja iz kartičnog poslovanja		183	208	59
Potraživanja od dužnika		5	57	1
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		101	58	63
Obračunate naknade		26	30	39
Predujmovi		25	28	25
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja		28	27	25
Stavke u procesu naplate		7	18	3
Ostala imovina		47	42	28
	422	468	243	256

28. Tekući računi i depoziti banaka

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Oročeni depoziti		515	522	823
Depoziti po viđenju		415	205	451
	930	727	1.274	1.108

29. Tekući računi i depoziti komitenata

a) Analiza po ročnosti

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Oročeni depoziti		31.890	32.623	30.799
Depoziti po viđenju		15.839	15.520	15.628
	47.729	48.143	46.427	46.973

b) Analiza po izvoru

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Depoziti građana		38.594	38.252	37.298
Depoziti poduzeća		6.070	5.682	6.064
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija		3.065	4.209	3.065
	47.729	48.143	46.427	46.973

30. Uzeti kamatonosni zajmovi

	GRUPA	BANKA		
(u milijunima kuna)	2013.	2012.	2013.	2012.
Domaća pozajmljena sredstva	1.513	2.351	1.513	2.351
Strana pozajmljena sredstva	5.196	6.585	4.166	5.567
	6.709	8.936	5.679	7.918

a) Domaća pozajmljena sredstva

Domaća pozajmljena sredstva Grupe prvenstveno se odnose na zajmove primljene od Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR") u iznosu od 1,5 milijardi kuna (2012.: 2,2 milijarde kuna), od čega na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa nije imala obveze po repo ugovorima s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (2012.: 738 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 kamatnih stopama.

b) Strana pozajmljena sredstva

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

31. Ostale obveze

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Obveze prema dobavljačima	1.103	1.166	38	73
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze	228	264	208	245
Plaća i ostali troškovi zaposlenika	80	88	74	76
	1.411	1.518	320	394

32. Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Obračunati nedospjeli troškovi	201	114	131	62
Odgodjeni prihod	82	87	20	19
	283	201	151	81

33. Rezervacije za obveze i troškove

(u milijunima kuna)	GRUPA	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
		2013.	159	36	9
Stanje na dan 1. siječnja 2013.		204	159	36	9
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka		96	21	47	28
Rezervacije iskorištene tijekom godine		(36)	-	(2)	(34)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.		264	180	81	3
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

(u milijunima kuna)	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
BANKA				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	204	162	33	9
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	94	21	46	27
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(35)	-	(2)	(33)
Dobit od tečajnih razlika	(1)	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	262	182	77	3
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	186	145	30	11
Stečeno pripajanjem Medimurske 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

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 12).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost odnose se na specifične i opće rezervacije za potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite, kao što je objavljeno u bilješci 34.

Na dan 31. prosinca 2013. postojao je određeni broj sudske sporove u kojima je Grupa tuženik. Prema mišljenju Uprave, postoji mogućnost da Grupa izgubi određene sporove. Zbog toga je Uprava na dan 31. prosinca 2013. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 81 milijuna kuna za Grupu (2012.: 36 milijuna kuna), dok je Banka izdvojila 77 milijuna kuna (2012.: 33 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

34. Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite

Svrha potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata. 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 (2012.: 159 milijuna kuna za Grupu i 162 milijuna kuna za Banku) dovoljna da se pokrije rizik neispunjerenja obveza od druge strane (vidi bilješku 33).

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

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Neiskorišteni okviri	8.231	8.417	8.368	8.480
Činidbene garancije	1.499	1.858	1.499	1.858
Kunske platežne garancije	288	333	288	335
Devizne platežne garancije	283	478	283	478
Devizni akreditivi	200	176	200	176
Faktoring i forfaiting	35	40	35	40
Ostale potencijalne obveze	16	20	16	18
	10.552	11.322	10.689	11.385

Na dan 31. prosinca 2013. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora i opreme pod najmom koji istječu između 2014. i 2018. godine. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, prikazane su u nastavku:

(u milijunima kuna)	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	Ukupno
GRUPA							
Poslovni prostor	46	46	46	46	46	46	230
	46	46	46	46	46	46	230
BANKA							
Poslovni prostor	70	71	71	72	72	73	359
Oprema	12	13	13	13	13	13	65
	82	84	84	85	85	86	424

Potencijalne obveze vezane za sudski spor

Banka je tuženik, zajedno sa sedam drugih banaka u Republici Hrvatskoj, u sudskom sporu koji je inicirao tužitelj "Potrošač" Hrvatski savez udrug za zaštitu potrošača pod optužbom da su tužene banke protupravno odobravale kredite vezane za švicarski franak ("CHF") fizičkim osobama te time povrijedile njihova prava temeljem Zakona o zaštiti potrošača ("CHF krediti").

Banka je počela nuditi takve kredite u ožujku 2005. godine u vrijeme kada su kamatne stope na valutu na međunarodnim tržištima (kao što je londonsko međubankarsko tržište ili LIBOR za CHF) bile niske u odnosu na euro. Euro predstavlja stranu valutu u kojoj je štednja građana tradicionalno izražena ili uz koju je vezana, a koja je posljedično i valuta u kojoj se građani tradicionalno zadužuju, kada se ne zadužuju u lokalnoj valutu.

U početku odobravanja takvih kredita, građani su imali pogodnost nižih kamatnih stopa u CHF-u. Međutim, od 2006. godine CHF LIBOR stopa je počela rasti, što je rezultiralo povećanjem kamatnih stopa na CHF kredite od strane Banke. Osim toga, u 2009. godini CHF je snažno aprecirao u odnosu na kunu (i euro), što je dodatno povećalo mjesecne rate, dok je CHF LIBOR stopa znatno smanjena. U isto vrijeme, trošak zaduzivanja hrvatskih banaka u švicarskim francima odražavao je znatno višu premiju rizika. U veljači 2008. Banka je prestala nuditi nove kredite fizičkim osobama u CHF te je ponudila paket mjeru s ciljem olakšanja plaćanja rata svojim dužnicima.

Prvostupanjski sud je 4. srpnja 2013. donio presudu protiv hrvatskih banaka te im je naredio da ponude potrošačima izmjene ugovornih odredaba CHF kredita izražavanjem tih kredita u domaćoj valuti po tečaju važećem na datum isplate kredita i fiksiranjem kamatne stope od datuma odobravanja kredita kroz cijelo vrijeme trajanja kredita.

Tužene banke su se zasebno žalile na presudu te je tako i Banka podnijela žalbu Visokom trgovackom sudu tvrdeći da presuda nije pravno utemeljena i navodeći niz proceduralnih i činjeničnih nedostataka. Uprava Banke je uvjereni da će Visoki trgovaci sud ukinuti prvostupansku presudu te da će konačan ishod biti u korist Banke.

35. Dionički kapital

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2013. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2012.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2013. iznosio je 19.074.769 (2011.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost od 100 kuna po dionici (2012.: 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 2013. i 31. prosinca 2012. dana je u nastavku:

	REGISTRIRANE DIONICE			
	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.	Broj dionica	Postotak vlasništva
Intesa Sanpaolo Holding International	14.609.532	14.609.532	76,6%	76,6%
EBRD	3.981.990	3.981.990	20,9%	20,9%
Nekontrolirajući dioničari	418.574	418.574	2,2%	2,2%
Trezorske dionice	64.673	64.673	0,3%	0,3%
	19.074.769	19.074.769		100,0%

Dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2013. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 435 kuna (31. prosinca 2012.: 510 kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

35. Dionički kapital (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. predsjednik Uprave Božo Prka posjedovao je 361 dionicu Privredne banke Zagreb. Član Uprave Ivan Gerovac posjedovao je 120 dionica, a član Uprave Draženko Kopljarić 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 2012.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trezorske dionice

Tijekom 2012. i 2013. godine nije bilo promjena u trezorskim dionicama.

d) Ostale rezerve

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

Zakonska rezerva

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

Kapitalni dobitci

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

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2013. godine Banka nije na tržištu kupovala trezorske dionice za trezorske potrebe.

e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit. Na dan 31. prosinca 2013. godine akumulirani gubitak od rezerve fer vrijednosti iznosio je 14 milijuna kuna (31. prosinca 2012.: akumulirani gubitak od 27 milijuna kuna) za Grupu i 6 milijuna kuna akumulirani gubitak od rezerve fer vrijednosti (31. prosinca 2012.: akumulirani gubitak od 8 milijuna kuna) za Banku.

f) Zadržana dobit

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

Dividenda isplaćena vlasnicima dionica tijekom 2013. godine iznosila je 44,40 kn (2012.: 29,90 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 2013. ostale rezerve koje nisu raspoložive za isplatu dioničarima iznose 361 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2012.: 348 milijuna kuna) i 302 milijuna kuna za Banku (31. prosinca 2011.: 300 milijuna kuna).

h) Povrat na imovinu

Povrat na imovinu mjeri ostvarenu neto dobit u odnosu na ukupnu imovinu te je u 2013. godini iznosio 0,94% (2012.: 1,24%) za Grupu i 1,17% (2012.: 1,4%) za Banku.

36. Novac i novčani ekvivalenti

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

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2013.	2012.	2013.	2012.
Novac i tekući računi kod banaka	15	4.039	4.171	4.036	4.168
Zajmovi i predujmovi Bankama s dospijećem do 90 dana		4.982	5.136	5.038	5.147
Ostali depoziti kod HNB-a	16	-	800	-	800
		9.021	10.107	9.074	10.115

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

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA	
		2013.	2012.	2013.	2012.
Imovina na skrbi		5.303	5.213	5.303	5.213
Imovina na skrbi - investicijski fondovi		1.677	1.067	1.677	1.067
Upravljanje portfeljem		940	981	940	981
		7.920	7.261	7.920	7.261

Imovina pod upravljanjem predstavlja sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba. Ta se sredstva knjiže odvojeno od sredstava Banke i evidentiraju izvan izvještaja o finansijskom položaju. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu klijentima.

Imovina pod upravljanjem obveznog mirovinskog fonda kojim upravlja pridruženo društvo Banke - PBZ Croatia osiguranje, iznosila je na dan 31. prosinca 2013. godine 9.626 milijuna kuna (2012.: 8.353 milijuna kuna). Za navedenu imovinu pod upravljanjem skrbi skrbnička banka koja nije članica Grupe.

U 2012. Grupa je (preko svoje podružnice PBZ Invest koja je prodana 12. veljače 2013.) također upravljala sredstvima svojih klijenata u otvorenim investicijskim fondovima. U tom kontekstu, imovina pod upravljanjem u otvorenim investicijskim fondovima na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 2.453 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

38. Najmovi

PBZ Leasing d.o.o., društvo u cijelosti u vlasništvu Banke, stupilo je u poslove finansijskog i operativnog najma za nabavu različitih vozila, plovila, nekretnina i opreme za svoje klijente. Neto ulaganja u finansijski najam u finansijskim izvještajima Grupe uvrštena su u zajmove i predujmove komitentima (bilješka 20) u iznosu od 798,4 milijuna kuna (31. prosinca 2012.: 836,6 milijuna kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2013. iznosi 435,2 milijuna kuna (31. prosinca 2012.: 450,9 milijuna kuna) te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (bilješka 25).

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

(u milijunima kuna)	Minimalna buduća plaćanja 2013.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2013.	Minimalna buduća plaćanja 2012.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2012.
Manje od godinu dana	263	215	279	230
Između jedne i pet godina	480	364	491	374
Više od pet godina	448	369	441	360
Bruto ulaganja u finansijski najam	1.191	948	1.211	964
Nezaradjeni finansijski prihod	(243)	-	(247)	-
	948	948	964	964
Manje: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(150)	(150)	(127)	(127)
Neto ulaganja u finansijski najam	798	798	837	837

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

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
Manje od godinu dana	119	183
Između jedne i pet godina	42	140
Više od pet godina	259	114
	420	437

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; 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:

(u milijunima kuna)	Ključno rukovodstvo	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
GRUPA				
Dani depoziti i zajmovi				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	9	735	-	1
Promjene tijekom godine	(1)	380	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	8	1.115	-	1
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	-	1	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	4	-	5
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	29	104	58	5.711
Promjene tijekom godine	4	296	(11)	(1.755)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	33	400	47	3.956
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	(1)	(1)	(1)	(114)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	(1)	(11)	(2)	(158)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2013.	2	1	34	26
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2012.	1	1	16	15
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	1	1	1	50
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	11	2	12
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	-	(2)	(47)	(4)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	-	1	(44)	(2)

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

39. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Ključno rukovodstvo	Podružnice 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 2013.	9	335	735	-	-
Promjene tijekom godine	(1)	(125)	380	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	8	210	1.115	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	-	9	1	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	15	4	-	-
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	29	519	104	58	4.500
Promjene tijekom godine	4	(163)	296	(11)	(1.690)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	33	356	400	47	2.810
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	(1)	(19)	(1)	(1)	(78)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	(1)	(17)	(11)	(2)	(114)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2013.	2	142	1	34	26
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2012.	1	65	1	16	15
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	-	(20)	-	-	-
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	-	(17)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	1	41	1	1	50
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	1	188	11	2	12
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2013.	-	(51)	(2)	(47)	(4)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2012.	-	(54)	(1)	(44)	(2)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite dane povezanim osobama (2012.: nula).

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
GRUPA		
Primanja osoblja (bruto)	27	26
Bonusi	12	13
Troškovi mirovinskog osiguranja	3	2
	42	41

Ključni članovi rukovodstva uključuju članove Uprave kao i više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 21 (31. prosinca 2012.: 21) za Grupu, te 20 (31. prosinca 2012.: 20) za Banku.

Bonusi za 2013. i 2012. 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 nagradivanja, 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)	Knjigovodstvena vrijednost obveza za plaćanje temeljeno na dionicama	
	2013.	2012.	2013.
Instrumenti dodijeljeni tijekom razdoblja	505.242	338.451	8
			3

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

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 finansijskih izvještaja informacije o jamstvenom kapitalu i rizikom ponderiranoj aktivi nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Jamstveni kapital

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
BANKA		
<i>Osnovni kapital</i>		
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)	7.181	7.179
Dobit tekuće godine, umanjenja za predloženu dividendu	125	2
Ostale rezerve (uskладene)	291	291
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(40)	(140)
Ukupni osnovni kapital	10.958	10.733
<i>Ukupni dopunski kapital</i>		
Odbitne stavke, koje se odnose na ulaganja u podružnice i pridružena društva (osim PBZ Nekretnina)	(212)	(219)
Ukupni jamstveni kapital	10.746	10.514
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirano)	44.477	48.230
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	24,64%	22,25%
Stopa adekvatnosti kapitala	24,16%	21,80%

Minimalna stopa adekvatnosti kapitala iznosi 12% (2012.: 12%).

41. Fer vrijednost finansijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka vode se po fer vrijednosti. Zajmovi i predujmovi komitentima i ulaganja koja se drže do dospjeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Finansijska 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.

a) Finansijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti

Određivanje fer vrijednosti za finansijsku imovinu i obveze za koje ne postoje dostupne tržišne cijene zahtijeva korištenje tehnika procjene vrijednosti. Za finansijske 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 finansijsku 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.

Finansijski 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 izravno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.

- Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama te kotirana ulaganja u investicijske fondove.

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

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

Razina 3 – instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

- Ovi instrumenti uključuju: nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

41. Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

a) Utvrđivanje fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)

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

(u milijunima kuna)	2013.			Ukupno	2012.			Ukupno
	Razina 1	Razina 2	Razina 3		Razina 1	Razina 2	Razina 3	
GRUPA								
Derivativna finansijska imovina	-	7	-	7	-	4	-	4
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	16	-	-	16	18	-	-	18
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	111	4.186	131	4.428	14	3.623	225	3.862
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	10	-	20	30	12	10	20	42
Finansijska imovina	137	4.193	151	4.481	44	3.637	245	3.926
Derivativne finansijske obveze	-	5	-	5	-	4	-	4
Finansijske obveze	-	5	-	5	-	4	-	4
BANKA								
Derivativna finansijska imovina	-	7	-	7	-	4	-	4
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	16	-	-	16	18	-	-	18
Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	4.127	131	4.266	4	3.575	225	3.804
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	10	-	20	30	12	-	20	32
Finansijska imovina	34	4.134	151	4.319	34	3.579	245	3.858
Derivativne finansijske obveze	-	5	-	5	-	4	-	4
Finansijske obveze	-	5	-	5	-	4	-	4

Vlasničke vrijednosnice čija se fer vrijednost nije mogla pouzdano odrediti i koje su stoga vrednovane po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti, nisu prezentirane u tablici hijerarhije fer vrijednosti. Iznos takvih ulaganja nije značajan. Obračunata kamata također nije uključena u hijerarhiju fer vrijednosti.

Tijekom 2013. godine nije bilo prijenosa finansijske imovine između razina hijerarhije, pošto nije bilo promjena u metodologiji korištenoj za određivanje razina hijerarhije fer vrijednosti, niti se razina tržišne aktivnosti finansijskih instrumenata u portfelju Grupe značajno promijenila.

Postojanje objavljenih cjenovnih kotacija u uvjetima aktivnog tržišta predstavlja najbolji dokaz fer vrijednosti i tako kotirane cijene (efektivne tržišne kotacije) se koriste kao primarna metoda za vrednovanje finansijske imovine i obveza u tržišnom portfelju. Ako tržište za finansijski 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).

Uzveši 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. Korišteni interno definirani spreadovi kretali su se u rasponu od 2,6% do 6,6%, s ponderiranim prosjekom od 3,7%. Značajni porast navedenih ulaznih parametara rezultirao bi smanjenjem fer vrijednosti, dok bi značajno smanjenje parametara imalo za posljedicu povećanje fer vrijednosti. Imajući u vidu relativno malu vrijednost finansijskih instrumenata klasificiranih u razinu 3, promjena jedne ili više pretpostavki neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja finansijskih instrumenata u Razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	GRUPA	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Finansijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	BANKA
	225	20	225	20	
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	225	20	225	20	
Ukupni dobici/(gubici):	(2)	-	(2)	-	
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	(2)	-	(2)	-	
Namire	(92)	-	(92)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	131	20	131	20	
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	358	22	358	22	
Ukupni dobici/(gubici):	(94)	(2)	(94)	(2)	
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	(94)	-	(94)	-	
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	(2)	-	(2)	
Namire	(61)	-	(61)	-	
Prijenos u Razinu 3	22	-	22	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	225	20	225	20	

Tijekom 2013. godine nije bilo prijenosa iz Razine 3 ili u Razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Tijekom 2012. godine određene vrijednosnice su delistane s burze zbog čega se naknadno njihova fer vrijednost određivala korištenjem tržišnih podataka koji nisu dostupni na tržištu te su iste prebačene u Razinu 3.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

41. Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

b) Finansijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
BANK					
31. prosinca 2013.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	4.036	4.036	4.036
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.894	4.894	4.894
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	5.617	5.617	5.694
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	697	44.702	45.399	45.106
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	1.271	1.271	1.274
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	46.624	46.624	46.427
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	5.679	5.679	5.679

Kod procjenjivanja fer vrijednosti finansijskih instrumenata koriste se sljedeće metode i prepostavke:

- Knjigovodstvena vrijednosti novca i tekućih računa kod banaka i sredstava kod Hrvatske narodne Banke ne razlikuje se značajno od njihove fer vrijednosti zbog relativno kratkoročnog dospijeća ove imovine.
- Zajmovi i predujmovi bankama i komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući novčani primici procjenjuju se na temelju kreditnog rizika druge strane te moguće naznake umanjenja vrijednosti. Očekivani budući gubici od umanjenja vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica Republike Hrvatske klasificiranih kao zajmovi i potraživanja procijenjena je korištenjem tehnika vrednovanja temeljnim na krivuljama prinosa dobivenim iz kotiranih tržišnih kamatnih stopa te su navedene vrijednosnice raspoređene u razinu 2, dok je fer vrijednost ostalih vrijednosnica iz portfelja zajmova i potraživanja izračunata korištenjem spređadova povezanih s internim kreditnim rizikom izdavatelja te su te vrijednosnice klasificirane u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.
- Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijeća procijenjena su na 210 milijuna kuna (2012.: 212 milijun kuna) za Grupu i nula (2012.: nula) za Banku, s knjigovodstvenom vrijednošću od 210 milijuna kuna (2012.: 208 milijun kuna) za Grupu i nula (2012.: nula) za Banku. Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijeća izračunata je korištenjem kotiranih tržišnih cijena.
- Procijenjena fer vrijednost oročenih depozita s fiksnom kamatnom stopom temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutnim tržišnim kamatnim stopama. Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju određeni rok dospijeća, fer vrijednost se određuje kao iznos koji je plativ na zahtjev. Vrijednost odnosa s klijentima nije uzeta u obzir.
- Većina uzetih kamatonosnih zajmova Grupe ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, rukovodstvo vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost uzetih zajmova približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

c) Reklasifikacija finansijske imovine

Zbog smanjenja tržišnih aktivnosti za brojne finansijske instrumente i nemogućnosti njihove prodaje osim po znatno nižim cijenama, Grupa je u 2009. godini odlučila reklasificirati hrvatske državne obveznice i komercijalne zapise iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (koje se drže radi trgovanja) i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držanja reklasificiranih finansijskih instrumenata u doglednoj budućnosti ili do dospijeća. Reklasifikacija je provedena na temelju fer vrijednosti imovine proizašlih korištenjem modela kako je ranije opisano.

Nakon reklasifikacije finansijske imovine u kategoriju zajmovi i potraživanja, fer vrijednost finansijske imovine prije reklasifikacije postala je novi amortizirani trošak. Nakon reklasifikacije finansijske imovine raspoložive za prodaju s fiksnim dospijećem, svi dobici i gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit, kao i razlika između novo utvrđenog troška i iznosa po dospijeću se amortizira tijekom preostalog razdoblja finansijske imovine, korištenjem efektivne kamatne stope. Za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju bez određenog dospijeća, svi dobici ili gubici prethodno priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit se reklasificiraju iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kada je finansijska imovina prodana ili kada je priznato umanjenje vrijednosti.

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

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

(u milijunima kuna)	Reklasificirani iznos	GRUPA Knjigo-vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Reklasificirani iznos	BANKA Knjigo-vodstvena vrijednost	Fer vrijednost
31. prosinca 2013.						
Finansijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	626	665	1.903	626	665
Finansijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	916	939	381	144	146
31. prosinca 2012.						
Finansijska 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
Finansijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	910	954	381	157	165

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

41. Fer vrijednost finansijske imovine i obveza (nastavak)

c) Reklasifikacija finansijske imovine (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje dobitke i gubitke priznate u računu dobiti i gubitka u 2013. i 2012. godini za imovinu reklassificiranu u kategoriju zajmovi i potraživanja.

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Finansijska imovina reklassificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	43	92	43	92
Amortizacija diskonta	11	34	11	34
Finansijska imovina reklassificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	46	51	10	9
Amortizacija diskonta	16	16	6	4
Amortizacija rezerve fer vrijednosti	(15)	(19)	(2)	(3)

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 reklassificirala finansijsku 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 finansijskim izvještajima Grupe.

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Finansijska imovina reklassificirana 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	6	99	6	99
dobici i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza				
Finansijska imovina reklassificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Dobici i gubici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(18)	47	(3)	10

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 sukladno 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, uključujući aktivnosti upravljanja imovinom

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 Grupu i Banku.

Stavke računa dobiti i gubitka u tablicama o segmentima poslovanja za Banku i Grupu u nastavku, općenito su u formatu i po kriterijima klasifikacije prilagođenim za potrebe izvještavanja rukovodstva. Stoga su objavljeni segmenti uskladeni s financijskim izvještajima pripremljenim sukladno MSFI-jevima. Usklada također uključuje konsolidacijske usklade u izvještajima o segmentima za Grupu. Imovina i obveze po segmentima za potrebe izvještavanja rukovodstva iskazane su bruto od ispravka vrijednosti i ostalih ispravaka, suprotno kriterijima objavljivanja u financijskim izvještajima gdje su imovina i obveze prikazane neto od ispravka vrijednosti, odgođenih naknada te ostalih poreznih i neporeznih efekata. U tom kontekstu, kolona usklade s financijskim izvještajima prikazuje ta netiranja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

42. Finansijske informacije po segmentima (nastavak)

(u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Usklađenje s finansijskim izvještajima	Finansijski izvještaji
GRUPA								
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinac 2013.								
Neto prihod od kamata	476	606	304	759	60	46	6	2.257
Neto prihod/(rashod) od naknada	240	229	55	15	546	12	(7)	1.090
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	33	(48)	27	22	(184)	103	443	396
Poslovni prihodi	749	787	386	796	422	161	442	3.743
Troškovi poslovanja	(357)	(832)	(77)	(12)	(153)	(79)	(395)	(1.905)
Dobit iz poslovanja	392	(45)	309	784	269	82	47	1.838
Umanjenje vrijednosti	(497)	(203)	110	(67)	3	(24)	(108)	(786)
Dobit prije poreza	(105)	(248)	419	717	272	58	(61)	1.052
Porez na dobit	21	52	(81)	(160)	(55)	(8)	-	(231)
Dobit nakon poreza	(84)	(196)	338	557	217	50	(61)	821
Imovina po segmentima	24.396	26.372	17.965	2.213	2.731	3.195	(6.890)	69.982
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	135	-	-	-	135
Ukupna imovina po segmentima	24.396	26.372	17.965	2.348	2.731	3.195	(6.890)	70.117
Ukupne obveze po segmentima	18.536	39.599	1.374	680	1.728	2.893	(7.465)	57.345
Kapitalna ulaganja	-	9	-	133	3	-	-	145

(u milijunima kuna)	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale podružnice	Usklađenje s finansijskim izvještajima	Finansijski izvještaji
GRUPA								
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2012.								
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, pri- hod od dividendi 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	75	-	202

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

42. Finansijske informacije po segmentima (nastavak)

(u milijunima kuna)	Pravne osobe	Gradani	Financiranje	Središnja jedinica	Usklađenje s finansijskim izvještajima	Finansijski izvještaji
BANKA						
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2013.						
Neto prihod od kamata	476	606	304	759	-	2.145
Neto prihod od naknada	240	229	55	15	-	539
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	33	(48)	27	22	321	355
Poslovni prihodi	749	787	386	796	321	3.039
Troškovi poslovanja	(357)	(832)	(77)	(12)	(203)	(1.481)
Dobit iz poslovanja	392	(45)	309	784	118	1.558
Umanjenje vrijednosti	(497)	(203)	110	(67)	(118)	(775)
Dobit prije poreza	(105)	(248)	419	717	-	783
Porez na dobit	21	52	(81)	(160)	-	(168)
Dobit nakon poreza	(84)	(196)	338	557	-	615
Ukupna imovina po segmentima	24.396	26.372	17.965	2.348	(5.464)	65.617
Ukupne obveze po segmentima	18.536	39.599	1.374	680	(6.071)	54.118
Kapitalna ulaganja	-	9	-	133	-	142

(u milijunima kuna)	Pravne osobe	Gradani	Financiranje	Središnja jedinica	Usklađenje s finansijskim izvještajima	Finansijski izvještaji
BANKA						
Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2012.						
Neto prihod od kamata	618	954	468	173	-	2.213
Neto prihod od naknada	234	248	24	-	-	506
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi 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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim rizicima

Ova bilješka daje detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerjenje i upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih 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 finansijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala rizinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta, te u svrhu umanjenja 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 finansijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješci 34.

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

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

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obaveštavaju nadležna tijela i zaposlenike Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenja 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, kako bi se odredio:

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

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika koji određuju karakteristike transakcije kao što su limiti kreditiranja, potrebni instrumenti osiguranja te cijena kao i odgovarajuću razinu odlučivanja kod internog sustava delegiranja ovlaštenja. Nadalje, interni modeli također se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala (engleski „internal capital adequacy assessment process“ ili skraćeno ICAAP) te u okviru testova otpornosti na stres.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po statkama izvještaja o finansijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

(u milijunima kuna)	Bilješke	GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	15	2.638	2.776	2.635
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	16	4.894	5.657	4.894
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	4.376	3.954	4.317
Derivativna finansijska imovina	18	7	4	7
Zajmovi i predujmovi bankama	19	5.638	6.250	5.694
Zajmovi i predujmovi komitentima	20	48.557	49.960	45.106
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	21	102	91	102
Ulaganja koja se drže do dospijeća	22	210	208	-
Ostala imovina (isključujući nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja te plaćene troškove budućeg razdoblja)	27	293	383	155
Preplaćeni porez na dobit	51	6	50	-
Ukupno		66.766	69.289	62.960
Potencijalne i preuzete obveze	34	10.552	11.322	10.689
Ukupna izloženost kreditnom riziku		77.318	80.611	73.649
				77.157

U slučaju finansijskih 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 (uključujući povezane osobe, ali isključujući Republiku Hrvatsku i Hrvatsku narodnu banku) na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 1.832 milijuna kuna (2012.: 1.435 milijuna kuna) ne uzimajući u obzir iznose koji smanjuju ukupnu izloženost Grupe u obliku kolateralima i ostala sredstva 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, u pravilu, odobrava 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 raspolažati do konačnog podmirenja svih obveza po osnovi odobrenog rizičnog proizvoda;
- jamstvo vlade Republike Hrvatske;
- zalog vrijednosnih papira izdanih od strane Republike Hrvatske ili Hrvatske narodne Banke;
- neopoziva garancija ili supergarancija izdana od domaće ili inozemne Banke koje imaju primjeren stupanj kreditne sposobnosti i koja sadrži riječi "na prvi poziv" 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim 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 sudskega mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost kolateralna, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom, te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih kolateralna 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 ostvaren relativno mali broj transakcija kupoprodaje unatoč značajnom padu cijena u drugoj polovini 2009. godine te umjereno smanjenju tijekom kasnijih godina. Smanjenje cijena i nelikvidnost tržišta nekretnina imaju negativan utjecaj na nadoknadivost imovine te na očekivano vrijeme njezine realizacije, u slučajevima gdje je zajmoprimec u finansijskim 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 s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje dalnjih 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 Grupe u naplati potraživanja.

U usporedbi s 2012. restrukturirani portfelj zajmova pravnim osobama povećao se za 1,3% u 2013. godini te iznosi 1.006 milijuna kuna (2012.: 993 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2013. iznosila je 50,1% (2012.: 35,6%). Restruktuirani portfelj zajmova stanovništvu povećao se za 61,5% u 2013. te je iznosio 1.360 milijuna kuna (2012.: 842 milijuna kuna), dok je pokrivenost rezervacijama iznosila 32,2%.

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.

Zajmovi i predujmovi komitentima: analiza po učinku

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Zajmovi i predujmovi komitentima				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	41.994	44.407	39.568	41.851
Dospjeli neumanjene vrijednosti	3.847	3.288	2.953	2.894
Umanjene vrijednosti	7.024	6.309	6.335	5.675
Bruto	52.865	54.004	48.856	50.420
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3.428)	(3.142)	(2.916)	(2.652)
IBNR	(569)	(567)	(528)	(519)
Neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti	48.868	50.295	45.412	47.249

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 razinu osiguranja, raspoložive instrumente osiguranja i/ili stupanj naplate iznosa Grupi.

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

(u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
BANKA 2013.						
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama						
Država i javni sektor	-	2	16	-	-	18
Poduzeća	74	26	566	1	-	667
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	4	8	73	1	-	86
<i>Mala poduzeća</i>	10	18	152	-	-	180
<i>Srednja poduzeća</i>	10	-	160	-	-	170
<i>Velika poduzeća</i>	50	-	181	-	-	231
Ostali	1	-	5	-	-	6
Ukupno	75	28	587	1	-	691
Zajmovi i predujmovi građanima						
Stambeni krediti	160	207	658	156	110	1.291
Hipotekarni krediti	7	20	82	15	4	128
Auto krediti	2	5	14	-	-	21
Nenamjenski krediti	134	125	221	25	3	508
Brzi krediti	17	5	36	2	-	60
Prekoračenja	13	9	10	2	2	36
Krediti za refinanciranje	9	22	90	40	22	183
Ostali	9	16	10	-	-	35
Ukupno	351	409	1.121	240	141	2.262

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)

(u milijunima kuna)	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
BANKA 2012.						
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama						
Država i javni sektor	12	2	48	-	-	62
Poduzeća	67	69	778	1	2	917
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	24	24	104	1	2	155
<i>Mala poduzeća</i>	3	43	162	-	-	208
<i>Srednja poduzeća</i>	18	-	195	-	-	213
<i>Velika poduzeća</i>	22	2	317	-	-	341
Ostali	18	1	13	1	-	33
Ukupno	97	72	839	2	2	1.012
Zajmovi i predujmovi građanima						
Stambeni krediti	151	154	730	4	3	1.042
Hipotekarni krediti	10	18	94	-	-	122
Auto krediti	4	8	41	-	-	53
Nenamjenski krediti	103	110	258	2	-	473
Brzi krediti	11	5	57	-	-	73
Prekoračenja	11	12	6	-	-	29
Krediti za refinanciranje	7	12	61	-	-	80
Ostali	1	3	5	1	-	10
Ukupno	298	322	1.252	7	3	1.882

Izloženosti su prikazane prije efekata smanjenja za instrumente osiguranja.

Kašnjenja do 30 dana su tehničke prirode, redovito male vrijednosti te predstavljaju neznatan dio ukupne nedospjele izloženosti dužnika. Rukovodstvo vjeruje da su ove izloženosti u potpunosti nadoknadive.

Grupa je tijekom 2013. promijenila metodologiju klasifikacije portfelja zajmova u rizične skupine što se očituje u primjeni višeg praga materijalnosti što je rezultiralo reklasifikacijom dijela neprihodujućeg portfelja u prihodući. Promjena metodologije imala je značajan utjecaj na stambene kredite budući da oni imaju relativno niske otplatne rate u odnosu na ukupni dug. Zajmovi građanima koji su u dospjeću duže od 90 dana odnose se na zajmove čije dospjele otplatne rate nisu značajne. Osim navedenog, promjena metodologije očituje se i u utjecaju „kontaminacija“ koji se odnosi na restrukturirane partije građanima koje se tretiraju kao neprihoduće i time „kontaminiraju“ ostale partije klijenta te se posljedično dio prihodujućih kredita tretira kao neprihodući. Neto efekt promjene metodologije je povećanje rezervacija za 40 milijuna kuna u odnosu na staru metodologiju.

Grupa smatra kako promjena metodologije predstavlja promjenu u procjenama te stoga usporedni podaci nisu prepravljeni.

Nedospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Za nedospjele zajmove i predujmove 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 kredita umanjene vrijednosti.

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
BANKA		
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama		
Standardno praćenje	18.252	19.230
Pojačano praćenje	1.303	1.525
Zajmovi i predujmovi stanovništvu		
Standardno praćenje	20.013	21.096
Ukupno	39.568	41.851

Zajmovi i predujmovi komitentima umanjene vrijednosti

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

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
BANKA		
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama		
Država i lokalna samouprava	25	7
Poduzeća	3.184	2.821
od kojih:		
<i>Mikro poduzeća</i>	592	727
<i>Mala poduzeća</i>	610	653
<i>Srednja poduzeća</i>	1.035	1.050
<i>Velika poduzeća</i>	947	391
Ostali	308	502
Zajmovi i predujmovi građanima		
Stambeni krediti	865	769
Hipotekarni krediti	185	192
Auto krediti	38	80
Nenamjenski krediti	564	448
Brzi krediti	164	153
Prekoračenja	126	150
Krediti za refinanciranje	832	519
Ostali	44	34
Ukupan bruto iznos	6.335	5.675
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.916)	(2.652)
Neto iznos	3.419	3.023

Fer vrijednost kolaterala koje Grupa drži kao zalog za zajmove umanjene vrijednost na dan 31. prosinca 2013. iznosi 8.716 milijuna kuna (31. prosinca 2012.: 7.343 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i predujmovi komitentima po internoj klasifikaciji rizika

Kreditni rizik zajmova i predujmova komitentima prati se korištenjem internih klasifikacija kreditnog rizika. Tablice u nastavku predstavljaju izloženost zajmovima i predujmovima komitentima prema internoj klasifikaciji rizičnih skupina na 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. Iznosi u tablici iskazani su bruto od umanjenja za specifične i skupne rezervacije.

(u milijunima kuna)	Zajmovi i predujmovi komitentima	2013.		2012.	
		Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i predujmovi komitentima	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	
GRUPA					
Performing	45.841	569	47.695	567	
Non-performing	7.024	3.428	6.309	3.142	
<i>Doubtful</i>	3.456	2.284	3.261	2.225	
<i>Substandard</i>	3.216	1.052	2.512	796	
<i>Restructured</i>	143	28	37	8	
<i>Past due impaired</i>	209	64	499	113	
	52.865	3.997	54.004	3.709	
BANKA					
Performing	42.521	528	44.745	519	
Non-performing	6.335	2.916	5.675	2.652	
<i>Doubtful</i>	2.863	1.820	2.697	1.764	
<i>Substandard</i>	3.203	1.039	2.489	789	
<i>Restructured</i>	143	28	37	8	
<i>Past due impaired</i>	126	29	452	91	
	48.856	3.444	50.420	3.171	

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za prihodjuće kredite odnose se na rezervaciju za nastale gubitke za koje nije prepoznato umanjenje (IBNR rezervacija).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i predujmova komitentima iznose 7,6% (2012.: 6,9%) za Grupu te 7,1% (2012.: 6,3%) za Banku. Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2013. posljedica je kontinuiranog teškog tržišnog okruženja.

Za potrebe praćenja od strane menadžmenta, Grupa interno klasificira izloženosti i identificira neprihodujuće kredite na temelju MSFI-jeva i smjernica matične Banke koristeći objektivna i subjektivna mjerila.

Grupa interna klasificira izloženosti kreditnom riziku u sljedeće rizične skupine:

- Performing: klijent na vrijeme plaća dospjele obveze te ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti.
- Restructured: izloženosti u kojima banka reprogramira originalne uvjete dospjelog duga zbog pogoršane finansijske situacije dužnika (npr. odobravanje počeka ili otpis dijela duga ili kamata). Ukoliko takav reprogram rezultira gubitkom, izloženost se klasificira u ovu skupinu.
- Substandard: izloženost klijentu koji je u finansijskim ili ekonomskim poteškoćama za koje se očekuje da će premostiti kroz dogledno vrijeme.
- Doubtful: izloženost klijentima koji su praktički insolventni ili u sličnom statusu, bez obzira na procjene gubitka od strane banke.
- Past due: izloženosti koje nisu klasificirane u nijednu od gore navedenih kategorija, a koja uzastopno kasne više od 90 dana iznad utvrđene granice materijalnosti.

Netiranje finansijske imovine i finansijskih obveza

Objave koje su navedene u nastavku uključuju finansijsku imovinu i obveze koje su predmetom netiranja. One uključuju derivativne ugovore te ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa (repo ugovore) i obrnute repo ugovore.

Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti uključuju valutne termske ugovore i valutne swapove, kao i zajmove s jednosmjernom valutnom klauzulom. Svi derivativi su klasificirani kao finansijska imovina koja se drži radi trgovanja te se vrednuju kao imovina kada je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze kada je negativna.

Na 31. prosinca 2013. derivativni finansijski instrumenti s pozitivnom fer vrijednošću iznosili su 7 milijuna kuna (2012.: 4 milijuna kuna), dok su derivativni finansijski instrumenti s negativnom fer vrijednošću iznosili 5 milijuna kuna (2012.: 4 milijuna kuna) za Grupu i Banku.

Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa i obrnuti repo ugovori

Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa (repo ugovori) su transakcije u kojima Grupa prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa nastavlja priznavati ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu u izještaju o finansijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao finansijska imovina, a finansijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene.

Obrnuti repo ugovori su transakcije u kojima Grupa kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa drži instrument osiguranja u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Netiranje finansijske imovine i finansijskih obveza (nastavak)

Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa i obrnuti repo ugovori (nastavak)

Tablica u nastavku pokazuje iznos instrumenata osiguranja primljenih za dane zajmove uz ugovor ponovne prodaje i danih instrumenata osiguranja za primljene zajmove uz ugovor ponovne kupnje. Primljeni i dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Potraživanja od zajmova temeljem obrnutih repo ugovora odnose se na:	242	1	299	1
- zajmovi i predujmovi bankama	227	-	284	-
- zajmovi i predujmovi komitentima	15	1	15	1
Fer vrijednost primljenih kolateralna u odnosu na gore navedeno	239	1	297	1
Obveze temeljem ugovora o prodaji i reotkupu	382	886	382	886
- uzeti kamatonosni zajmovi	382	886	382	886
Knjigovodstvena vrijednost danih kolateralala u odnosu na gore navedeno:	371	900	371	900
- finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	151	-	151
- dužničke vrijednosnice klasificirane kao zajmovi i potraživanja	371	749	371	749

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u aktivnostima financiranja 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 s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti, te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

Osim eksternih zahtjeva koji uključuju regulatorne limite propisane od strane HNB-a (obvezna pričuva, minimalno potrebna devizna potraživanja, minimalni koeficijenti likvidnosti i ostali) Banka je definirala interne limite za mjerjenje i praćenje izloženosti riziku likvidnosti. Proces mjerjenja 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 zahtjeva poduzimanje mjera u skladu s politikom upravljanja rizikom likvidnosti;
- pragovi upozorenja – prekoračenje praga predstavlja rani signal koji zahtjeva dodatnu pozornost i eventualno poduzimanje mjera sukladno odlukama odgovornih osoba;
- informacije o raznim mjerama i indikatorima – služe relevantnim tijelima kao podloga za donošenje odluka.

Sukladno Odluci Hrvatske narodne Banke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je bila obvezna minimalno 17% (2012.: 17%) obveza u stranoj valuti dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2013.	%	2012.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	18,02	Omjer "17%" (na kraju godine)	21,37
Prosjek	18,06	Prosjek	19,35
Najviša vrijednost	20,94	Najviša vrijednost	24,44
Najniža vrijednost	17,49	Najniža vrijednost	17,43

Analiza ročnosti finansijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza finansijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 47 ovih finansijskih izještaja.

Kao dio upravljanja rizikom likvidnosti koji proizlazi iz finansijskih obveza, Grupa drži likvidnu imovinu koja se sastoji od novca i novčanih ekvivalenta 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.

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) mogu utjecati na prihode Grupe ili vrijednost finansijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost Grupe, a ujedno osigurala optimalni povrat.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Tehnike mjerena 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 limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa slijedi principe mjerena i upravljanja tržišnim rizicima u suradnji s Intesa Sanpaolo Grupom. VaR metodologija koristi se kao osnovna mjera izvještavanja Uprave o izloženosti tržišnim rizicima Grupe. Grupa koristi metodologiju izračuna VaR-a koja se temelji na povijesnoj simulaciji (kao standardna VaR metodologija Grupe) uz uvođenje RiskWatch-a (bazna aplikacija za izračun VaR-a) i korištenje svih povezanih metoda vrednovanja (pricing, 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 (nominalna, 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 trgovackog portfelja je procijenjeni gubitak koji proizlazi iz portfelja tijekom određenog razdoblja (razdoblje držanja) zbog nepovoljnih kretanja uz definiranu vjerojatnost (razina pouzdanosti). Model projecije 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 iznosa VaR-a u prosjeku neće dogoditi više od jednom unutar perioda od 100 dana.

Grupa koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

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

Budući da se većina knjige trgovanja odnosi na Banku, VaR se računa samo na nivou Banke.

(u tisućama kuna)	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
BANKA					
2013. – 2. siječnja	366	62	2.177	(759)	1.846
2013. – 31. prosinca	294	31	2.282	(350)	2.257
2013. – Dnevni prosjek	327	104	2.335	(431)	2.335
2013. – Najniži	267	9	198	(166)	308
2013. – Najviši	391	784	6.561	(1.160)	6.576
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija					
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					

Iako je VaR vrlo važan alat za mjerjenje tržišnog rizika, pretpostavke koje se koriste u modelu imaju određena ograničenja:

- razdoblje držanja od jednog dana prepostavlja da je moguće zaštititi ili prodati poziciju tijekom tog razdoblja, što neće biti slučaj s nelikvidnom imovinom ili u situaciji teške tržišne nelikvidnosti;
- razina pouzdanosti od 99% ne uključuje gubitke koji mogu nastati izvan te razine;
- korištenje povijesnih podataka kao osnove za određivanje mogućih raspona budućih rezultata ne mora pokriti sve moguće scenarije, osobito one izvanredne prirode;
- VaR mjera ovisi o poziciji Grupe te volatilnosti tržišnih cijena.

Kako bi se utvrdila pouzdanost VaR modela, stvarni rezultati redovito se prate čime se utvrđuje vjerodostojnost pretpostavki i parametara korištenih u izračunu VaR-a. Kao dio procesa praćenja, potencijalni nedostaci modela se analiziraju korištenjem statističkih metoda, kao što je back-testing.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

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 finansijskom 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 finansijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

Tablice u nastavku prikazuju valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti nakon korekcija za efekte koje imaju derivativi. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

Valuta (u milijunima kuna)	Otvorena devizna pozicija 2013.	Scenarij 2013.		Otvorena devizna pozicija 2012.	Scenarij 2012.	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
GRUPA						
EUR	1.307	131	(131)	507	51	(51)
CHF	(13)	(1)	1	(23)	(2)	2
USD	3	-	-	8	1	(1)
BANKA						
EUR	664	66	(66)	270	27	(27)
CHF	(13)	(1)	1	(24)	(2)	2
USD	3	-	-	7	1	(1)

Valutni rizik je dodatno 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 (na primjer EURIBOR i LIBOR).

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive provode se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize neusklađenosti aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, te osjetljivosti neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka Banke na moguće promjene kamatnih stopa u razumnim rasponima, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Osjetljivost računa dobiti i gubitka računa se kao utjecaj prepostavljene promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod za godinu, temeljem varijabilnih kamatnih stopa u finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje nisu namijenjene trgovanim na dan 31. prosinca 2013.

(u milijunima kuna)	Povećanje u baznim bodovima 2013.	Promjena 31. prosinca 2013.			Promjena 31. prosinca 2012.		
		kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod
GRUPA		+25	93,4	56,2	37,2	99,2	76,1
		+50	186,9	112,5	74,4	198,6	152,3
BANKA		+25	90,0	53,6	36,4	96,2	73,1
		+50	180,1	107,2	72,9	192,5	146,2

Smanjenje baznih bodova imalo bi suprotni učinak na neto kamatne prihode Banke u istom iznosu. Kamatni rizik je dodatno analiziran u bilješci 44.

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

43. Upravljanje finansijskim 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 finansijskih 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 finansijski instrumenti

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

d) Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih 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 operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerjenja (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 mjerjenju izloženosti (“backward looking”) i integriranom procesu samodijagnoze (engleski *self-diagnosis process*, analiza scenarija i procjena poslovnog okruženja) koji se temelje na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka (ex-ante mjera).

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

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 dospijeća ili 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). Svi zajmovi i predujmovi komitentima s administrativnom kamatnom stopom na 31. prosinca 2013. uključeni su u kategoriju od 3 mjeseca do 1 godine budući da je sljedeći datum promjene kamatne stope 30. lipnja 2014. Na 31. prosinca 2012. sljedeći datum promjene kamatne stope na takve kredite bio je 31. siječnja 2013. te su oni bili uključeni u kategoriju do 1 mjesec.

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
GRUPA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.632	-	-	-	1.407	4.039
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	4.894	4.894
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.170	2.593	554	186	4.503
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	7	7
Zajmovi i predujmovi Bankama	4.912	70	40	616	-	5.638
Zajmovi i predujmovi komitentima	5.402	13.612	20.780	6.458	2.305	48.557
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	20	82	102
Ulaganja koja se drže do dospijeća	3	33	-	170	4	210
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	135	135
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	145	145
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.233	1.233
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	25	25
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	156	156
Ostala imovina	-	-	-	-	422	422
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	51	51
Ukupna imovina	12.949	14.885	23.413	7.818	11.052	70.117
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	843	8	48	31	-	930
Tekući računi i depoziti komitenata	19.413	6.250	15.960	5.525	581	47.729
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.411	3.533	583	1.163	19	6.709
Ostale obveze	-	-	-	-	1.411	1.411
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	283	283
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	264	264
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	14	14
Ukupne obveze	21.667	9.791	16.591	6.719	2.577	57.345
Neusklađenost kamatnog rizika	(8.718)	5.094	6.822	1.099	8.475	12.772

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

44. Kamatni rizik (nastavak)

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	Beskamatno	Ukupno
GRUPA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.770	-	-	-	1.401	4.171
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	800	-	-	-	4.857	5.657
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	1.026	2.639	141	138	3.986
Derivativna finansijska 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
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	30	-	61	91
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	204	4	208
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.241	1.241
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	22	22
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	177	177
Ostala imovina	3	-	-	-	465	468
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	6	6
Ukupna imovina	27.817	14.894	11.798	7.158	10.887	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 finansijske 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	660	9.331	(9.531)	3.882	8.446	12.788

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
BANKA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.632	-	-	-	1.404	4.036
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	4.894	4.894
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.160	2.544	554	83	4.341
Derivativna finansijska imovina	-	-	-	-	7	7
Zajmovi i predujmovi Bankama	4.968	70	40	616	-	5.694
Zajmovi i predujmovi komitentima	5.498	12.494	20.773	6.094	247	45.106
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	20	82	102
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	88	88
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	717	717
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	12	12
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	112	112
Ostala imovina	-	-	-	-	243	243
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	50	50
Ukupna imovina	13.098	13.724	23.357	7.284	8.154	65.617
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	879	8	48	339	-	1.274
Tekući računi i depoziti komitenata	19.166	6.200	15.661	4.839	561	46.427
Derivativne finansijske obveze	-	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.435	2.450	583	1.196	15	5.679
Ostale obveze	-	-	-	-	320	320
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	151	151
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	262	262
Ukupne obveze	21.480	8.658	16.292	6.374	1.314	54.118
Neusklađenost kamatnog rizika	(8.382)	5.066	7.065	910	6.840	11.499

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

44. Kamatni rizik (nastavak)

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	Beskamatno	Ukupno
BANKA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	2.770	-	-	-	1.398	4.168
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	800	-	-	-	4.857	5.657
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	1.026	2.591	141	127	3.927
Derivativna finansijska 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
Finansijska 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
Odgođena 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 finansijske 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

45. Ponderirane prosječne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope tijekom godine za kamatonosnu finansijsku imovinu i finansijske obveze na koje se plaća kamata, 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:

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2013. %	2012. %	2013. %	2012. %
Tekući računi kod banaka	0,00	0,05	0,00	0,05
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	0,00	0,00	0,00	0,00
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,12	4,64	3,14	4,64
Zajmovi i predujmovi Bankama	0,46	0,56	0,46	0,60
Zajmovi i predujmovi komitentima	6,18	6,47	6,41	6,69
Tekući računi i depoziti komitenata	2,23	2,58	2,20	2,58
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni zajmovi	2,01	2,20	2,04	2,17

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

46. Valutni rizik

Grupa upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute, te kupnju i prodaju stranih valuta na budući datum.

Otvorena devizna pozicija Grupe smanjena je korištenjem derivativnih finansijskih instrumenata koji nisu prikazani u tablicama u nastavku.

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
GRUPA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	368	84	71	65	3.451	4.039
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	730	-	-	-	4.164	4.894
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	513	-	-	-	3.990	4.503
Derivativna finansijska imovina	-	-	-	-	7	7
Zajmovi i predujmovi Bankama	2.353	-	1.829	427	1.029	5.638
Zajmovi i predujmovi komitentima	31.901	3.449	252	-	12.955	48.557
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	102	102
Ulaganja koja se drže do dospijeća	210	-	-	-	-	210
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	135	135
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	145	145
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.233	1.233
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	25	25
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	156	156
Ostala imovina	22	-	10	-	390	422
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	51	51
Ukupna imovina	36.097	3.533	2.162	492	27.833	70.117
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	146	69	22	60	633	930
Tekući računi i depoziti komitenata	30.264	705	2.108	396	14.256	47.729
Derivativne finansijske obveze	-	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.633	2.349	2	-	725	6.709
Ostale obveze	72	-	23	1	1.315	1.411
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	5	4	-	-	274	283
Rezervacije za obveze i troškove	29	1	16	1	217	264
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	14	14
Ukupne obveze	34.149	3.128	2.171	458	17.439	57.345
Neto pozicija	1.948	405	(9)	34	10.394	12.772

Na dan 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
GRUPA						
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
Derivativna 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 dospijeća	208	-	-	-	-	208
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.241	1.241
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	22	22
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	177	177
Ostala imovina	15	-	2	-	451	468
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	6	6
Ukupna imovina	35.032	4.806	2.767	628	29.321	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
Derivativne 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	367	(25)	(52)	40	12.458	12.788

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

46. Valutni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
BANKA						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	368	84	71	65	3.448	4.036
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	730	-	-	-	4.164	4.894
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	513	-	-	-	3.828	4.341
Derivativna finansijska imovina	-	-	-	-	7	7
Zajmovi i predujmovi Bankama	2.410	-	1.829	427	1.028	5.694
Zajmovi i predujmovi komitentima	29.293	3.449	252	-	12.112	45.106
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	102	102
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	88	88
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	717	717
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	12	12
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	112	112
Ostala imovina	15	-	9	-	219	243
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	50	50
Ukupna imovina	33.329	3.533	2.161	492	26.102	65.617
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	392	69	22	60	731	1.274
Tekući računi i depoziti komitenata	28.950	705	2.108	396	14.268	46.427
Derivativne finansijske obveze	-	-	-	-	5	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.604	2.349	2	-	724	5.679
Ostale obveze	44	-	23	1	252	320
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	5	4	-	-	142	151
Rezervacije za obveze i troškove	29	1	16	1	215	262
Ukupne obveze	32.024	3.128	2.171	458	16.337	54.118
Neto pozicija	1.305	405	(10)	34	9.765	11.499

Na dan 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	EUR i EUR valutna klauzula	CHF i CHF valutna klauzula	USD i USD valutna klauzula	Ostale valute	HRK	Ukupno
BANKA						
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 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	12	-	1	-	243	256
Ukupna imovina	33.356	4.806	2.766	628	26.855	68.411
Obveze						
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	(25)	(38)	40	11.004	11.726

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

47. Rizik likvidnosti

Analiza finansijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću

Tablice u nastavku prikazuju preostalo nediskontirano dospijeće finansijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012.

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
GRUPA						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	820	31	49	29	4	933
Tekući računi i depoziti komitenata	18.853	6.378	15.942	7.408	215	48.796
Derivativne finansijske obveze	5	-	-	-	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	495	994	1.241	3.479	944	7.153
Ostale obveze*	1.773	15	40	14	130	1.972
Ukupne nediskontirane finansijske obveze	21.946	7.418	17.272	10.930	1.293	58.859
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	616	379	1.924	1.288	4.024	8.231
Ostale potencijalne obveze	250	244	1.055	634	138	2.321
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	866	623	2.979	1.922	4.162	10.552
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 finansijske 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 finansijske 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 potencijalne i preuzete obveze	2.254	1.105	4.282	1.536	2.145	11.322

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

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
BANKA						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	856	31	49	359	4	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	18.605	6.327	15.632	6.634	253	47.451
Derivativne financijske obveze	5	-	-	-	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	492	75	1.133	3.635	665	6.000
Ostale obveze*	557	3	29	14	130	733
Ukupne nediskontirane financijske obveze	20.515	6.436	16.843	10.642	1.052	55.488
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze						
Neiskorišteni okviri	757	379	1.920	1.288	4.024	8.368
Ostale potencijalne obveze	250	244	1.055	634	138	2.321
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	1.007	623	2.975	1.922	4.162	10.689
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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

47. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke na osnovi očekivanog dospijeća na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. Očekivani novčani tokovi na određenu finansijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju 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 izrade izvješća o analizi ročnosti koriste određene pretpostavke. Navedene pretpostavke, primjenjene za stavku zajmovi i predujmovi komitentima većinom se temelje na ugovorenom dospijeću, dok su za prekoračenja, revolving kredite i ostale stavke bez preciznog plana amortizacije, primjenjene pretpostavke dospijeća unutar jedne godine. Nadalje, očekivano dospijeće za stavku tekući računi i depoziti komitenata, te u određenoj mjeri za neprihodujuće zajmove temeljeno je na modelu ponašanja po iskustvu iz prošlosti. Preostale stavke za Grupu i Banku uglavnom su iskazane po ugovorenom dospijeću.

	Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
GRUPA				
Imovina				
Novac i tekući računi kod banaka	4.039	-		4.039
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	4.894		4.894
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.941	562		4.503
Derivativna finansijska imovina	7	-		7
Zajmovi i predujmovi Bankama	4.987	651		5.638
Zajmovi i predujmovi komitentima	17.530	31.027		48.557
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	82	20		102
Ulaganja koja se drže do dospijeća	36	174		210
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	-	135		135
Nematerijalna imovina	-	145		145
Nekretnine i oprema	-	1.233		1.233
Ulaganja u nekretnine	-	25		25
Odgodenja porezna imovina	44	112		156
Ostala imovina	313	109		422
Preplaćeni porez na dobit	51	-		51
Ukupna imovina	31.030	39.087		70.117
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	899	31		930
Tekući računi i depoziti komitenata	28.379	19.350		47.729
Derivativne finansijske obveze	5	-		5
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.508	4.201		6.709
Ostale obveze	1.411	-		1.411
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	270	13		283
Rezervacije za obveze i troškove	133	131		264
Tekuća porezna obveza	14	-		14
Ukupne obveze	33.619	23.726		57.345
Očekivana ročna neusklađenost	(2.589)	15.361		12.772

Na dan 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
GRUPA			
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 dospijeća	4	204	208
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	151	151
Nematerijalna imovina	-	162	162
Nekretnine i oprema	-	1.241	1.241
Ulaganja u nekretnine	-	22	22
Odgodenja porezna imovina	-	177	177
Ostala imovina	422	46	468
Preplaćeni porez na dobit	6	-	6
Ukupna imovina	33.411	39.143	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	20.320	(7.532)	12.788

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

47. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
BANKA			
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	4.036	-	4.036
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	4.894	4.894
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.779	562	4.341
Derivativna finansijska imovina	7	-	7
Zajmovi i predujmovi Bankama	5.043	651	5.694
Zajmovi i predujmovi komitentima	14.893	30.213	45.106
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	82	20	102
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	88	88
Nekretnine i oprema	-	717	717
Ulaganja u nekretnine	-	12	12
Odgođena porezna imovina	-	112	112
Ostala imovina	172	71	243
Preplaćeni porez na dobit	50	-	50
Ukupna imovina	28.062	37.555	65.617
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	935	339	1.274
Tekući računi i depoziti komitenata	27.777	18.650	46.427
Derivativne finansijske obveze	5	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.683	3.996	5.679
Ostale obveze	320	-	320
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	138	13	151
Rezervacije za obveze i troškove	131	131	262
Ukupne obveze	30.989	23.129	54.118
Očekivana ročna neusklađenost	(2.927)	14.426	11.499

Na dan 31. prosinca 2012. (u milijunima kuna)	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
BANKA			
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

Bilješke uz finansijske izvještaje

(nastavak)

48. Koncentracija aktive i pasive

Koncentracijom rizika upravlja se na razini klijenta/suprotne strane, zemljopisne regije i industrijskog sektora. Imovina i obveze Banke i Grupe mogu se razvrstati na sljedeće zemljopisne regije i industrijske sektore:

Na dan 31. prosinca 2013. (u milijunima kuna)	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	65.170	49.759	9.824	60.671	47.577	9.962
Ostale članice Europske unije	4.370	6.069	580	4.369	5.024	580
Ostale države	577	1.517	148	577	1.517	147
	70.117	57.345	10.552	65.617	54.118	10.689
Industrijski sektor						
Stanovništvo	27.630	37.298	5.042	25.093	37.298	5.180
Financije	14.399	9.266	181	13.819	8.005	180
Vlada	13.243	1.316	160	12.174	1.298	160
Trgovina	3.300	1.086	561	3.083	1.081	561
Turizam	1.184	324	12	1.138	321	12
Poljoprivreda	877	187	76	855	186	76
Ostali sektori	9.484	7.868	4.520	9.455	5.929	4.520
	70.117	57.345	10.552	65.617	54.118	10.689
Na dan 31. prosinca 2012.						
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	66.075	50.849	10.763	61.933	48.800	10.826
Ostale članice Europske unije	4.968	7.311	411	4.967	6.279	411
Ostale države	1.511	1.606	148	1.511	1.606	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	13.528	1.966	83	12.471	1.930	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	11.776	8.558	5.240	13.851	7.379	5.239
	72.554	59.766	11.322	68.411	56.685	11.385

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 umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 19.010.096 (2012.: 19.010.096). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

(u milijunima kuna)	2013.	2012.
GRUPA		
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	821	1.014
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	19.010.096	19.010.096
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kunama po dionici)	43,2	53,3

50. Događaji nakon datuma izvještavanja

a) Predložena dividenda

Na sjednici održanoj 11. veljače 2014., Uprava Banke predložila je isplatu dividende od 25,80 kuna po dionici. Uкупan iznos za isplatu dioničarima iznosi 490 milijuna kuna. Nadzorni odbor je dao svoju suglasnost za predloženu dividendu koja bi trebala biti odobrena i na sastanku Glavne skupštine.

Prilog 1 - Dopunski finansijski 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 finansijskih izvještaja banaka (NN 62/08) prikazani su u nastavku:

Bilanca

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.836	8.767	8.833	8.764
<i>Gotovina</i>	1.407	1.401	1.404	1.398
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	7.429	7.366	7.429	7.366
Depoziti kod bankarskih institucija	4.812	6.193	4.812	6.167
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.186	3.482	4.127	3.424
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16	18	16	18
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	101	80	101	80
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	206	204	-	-
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	242	390	139	380
Derivatna finansijska imovina	7	4	7	4
Krediti finansijskim institucijama	923	1.112	979	1.125
Krediti ostalim komitentima	48.349	49.780	44.900	46.680
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	135	151	215	234
Preuzeta imovina	101	58	63	37
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.233	1.241	717	700
Kamate, naknade i ostala imovina	970	1.074	708	798
Ukupna imovina	70.117	72.554	65.617	68.411

Bilanca (nastavak)

(u milijunima kuna)	GRUPA	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2013.	BANKA	31. prosinca 2012.
Obveze						
Krediti od finansijskih institucija		6.693	8.910	5.666	7.895	
<i>Kratkoročni krediti</i>		423	954	423	951	
<i>Dugoročni krediti</i>		6.270	7.956	5.243	6.944	
Depoziti		48.253	48.415	47.295	47.626	
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>		9.316	8.271	9.363	8.413	
<i>Štedni depoziti</i>		6.935	7.451	6.712	7.291	
<i>Oročeni depoziti</i>		32.002	32.693	31.220	31.922	
Ostali krediti		-	-	-	-	
<i>Kratkoročni krediti</i>		-	-	-	-	
<i>Dugoročni krediti</i>		-	-	-	-	
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje		5	4	5	4	
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		2.394	2.437	1.152	1.160	
Ukupno obveze	57.345	59.766	54.118	56.685		
Kapital						
Dionički kapital		1.907	1.907	1.907	1.907	
Dobit/(gubitak) tekuće godine		821	1.014	615	846	
Zadržana dobit/(gubitak)		8.189	8.025	7.181	7.179	
Zakonske rezerve		137	137	134	134	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve		1.732	1.732	1.668	1.668	
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju		(14)	(27)	(6)	(8)	
Ukupni kapital	12.772	12.788	11.499	11.726		
Ukupno obveze i kapital	70.117	72.554	65.617	68.411		

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

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku (nastavak)

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

Usklađa bilance na dan 31. prosinca 2013.

Imovina

		prema MfFI									
GRUPA	(u milijunima kuna)	Novac i tekući računi kod Hrvatske narodne Banke	Financijska imovina po fer vrijednosti	Derivativna finansijska imovina	Zajmovi i predujmovi	Nematerijalna imovina kompanija za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospjelja	Ulaganja u podružnice i prijedružena društva	Odgodena porezna imovina nekete nina	Preplaćeni porezni na dobit	Ostala imovina
HNB izvještaji											
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.942	4.894	-	-	-	-	-	-	-	-	8.836
<i>Gotovina</i>	1.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.407
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	2.535	4.894	-	-	-	-	-	-	-	-	7.429
Depoziti kod bankarskih institucija	97	-	-	4.715	-	-	-	-	-	-	4.812
Trezorski zapisi MF-a i tragački zapisi HNB-a	-	-	4.186	-	-	-	-	-	-	-	4.186
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	101
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospjeca	-	-	-	-	-	-	206	-	-	-	206

		(u milijunima kuna)										prema MSFI			
GRUPA		Novac i tekuci rāčuni kod Hrvatske banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po ter cijas Banke	Derivativna imovina novi komitentima	Zajmovi i predujmovi Bankama	Ulaganja u poduzeća do žive za prodaju	Ulaganja koja se raspolaživa za dospjeljača	Nekretnine i imovina oprema	Ulaganja u poduzeća dožive i pridruženog društva	Odgodenja porezna imovina	Preplaćeni porez na dobit	Ostala imovina	Ukupna imovina	
HNB Izvještaji															
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednju se prema fer vrijednosti kroz RDG															
Derivatna financijska imovina	-	-	-	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242
Krediti financijskim institucijama	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Krediti ostalim komitentima	-	-	-	-	-	923	-	-	-	-	-	-	-	-	923
Ulaganja u poduzećice, pridružena društva i zajedničke potštve	-	-	-	-	-	-	48.349	-	-	-	-	-	-	-	48.349
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	-	-	1.233
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	59	-	-	208	1	4	-	145	-	25	156	51	321
Ukupna imovina	4.039	4.894	4.503	7	5.638	48.557	102	210	135	145	1.233	25	156	51	422
															70.117

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2013. (nastavak)

Obveze

(u milijunima kuna)		prema MSFI						
GRUPA	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne finansijske obveze	Uzeti kamatonsni zajmovi	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgodjeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
HNB izvještaji								
Krediti od finansijskih institucija	-	-	6.693	-	-	-	-	6.693
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	423	-	-	-	-	423
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	6.270	-	-	-	-	6.270
Depoziti	930	47.323	-	-	-	-	-	48.253
<i>Depoziti na žiro računima i tekucim računima</i>	414	8.902	-	-	-	-	-	9.316
<i>Štedni depoziti</i>	2	6.933	-	-	-	-	-	6.935
<i>Oročeni depoziti</i>	514	31.488	-	-	-	-	-	32.002
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	-	-	5	-	-	-	-	5
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	406	-	16	1.411	283	264	14	2.394
Ukupno obveze	930	47.729	5	6.709	1.411	283	14	57.345

Kapital

(u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	prema MSFI
GRUPA							Ukupni kapital i rezerve
HNB izvještaji							
Dionički kapital							
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	821	821
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	8.189	8.189
Zakonske rezerve	-	-	-	137	-	-	137
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	238	-	-	1.732
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladištanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	375	(14)	9.010	12.772

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2013. (nastavak)

Imovina

		prema MSFI									
(u milijunima kuna)		Novac i tekući računi kod Hrvatske banaka	Finansijska imovina po fer narodne banke	Derivativna imovina po fer na Banke	Zajmovi i predujmovi finansijske ciske	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Nekretnine i nekretnina oprema	Nematerijalna imovina	Odgodena porezna imovina	Preplaćeni porezni imovini	Ukupna imovina na dobit
BANKA	HNB izvještaji										
Gotovina i depoziti kod HNB-a											
National banka	3.939	4.894	-	-	-	-	-	-	-	-	8.833
Gotovina	1.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.404
Depoziti kod HNB-a	2.535	4.894	-	-	4.715	-	-	-	-	-	7.429
Depoziti kod bankarskih institucija	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.812
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	4.127	-	-	-	-	-	-	-	4.127
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

prema MIF										
BANKA	Novac i tekući računi kod Hrvatske narodne banke	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun imovina	Derativna finansijska imovina	Zajmovi i predujmovi Bankama komitetima	Financijska imovina raspoboljiva za prodaju	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Nekretnine i imovina oprema	Ulaganja u nekretnine i imovina oprema	Odgodena porezna imovina
HNB izvještaji										
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vredniju se prema fer vrijednosti kroz RDG										
Derivatna financijska imovina	-	-	139	-	-	-	-	-	-	139
Krediti financijskim institucijama	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7
Krediti ostalim komitetima	-	-	-	-	44.900	-	-	-	-	44.900
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potštate	-	-	-	-	-	215	-	-	-	215
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	717	-	-	717
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	59	-	206	1	-	88	12	112
Ukupna imovina	4.036	4.894	4.341	7	5.694	45.106	102	215	88	717
									12	112
									50	243
										65.617

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Obveze

		prema MSFI							
	(u milijunima kuna)	Tekući računi i depoziti komitentata	Derivativne finansijske obveze	Uzeti kamatnosni zajmovi	Ostale obveze	Obraćunati nedospjeli troškovi i odgodeni prihodi	Reservacije za obveze i troškove	Tekuća porezna obveza	Ukupne obveze
BANKA									
HNB izvještaji									
Krediti od finansijskih institucija	-	-	-	5.666	-	-	-	-	5.666
<i>Kratkotrajni krediti</i>	-	-	-	423	-	-	-	-	423
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	5.243	-	-	-	-	5.243
Depoziti	1.274	46.021	-	-	-	-	-	-	47.295
Depoziti na žiro računima i tekucim računima	449	8.914	-	-	-	-	-	-	9.363
<i>Štedni depoziti</i>	2	6.710	-	-	-	-	-	-	6.712
<i>Oročeni depoziti</i>	823	30.397	-	-	-	-	-	-	31.220
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkotrajni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	-	-	-	5	-	-	-	-	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkotrajni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	-	406	-	13	320	151	262	-	1.152
Ukupno obveze	1.274	46.427	5	5.679	320	151	262	-	54.118

Kapital

(u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupni kapital i rezerve	prema MSFI
BANKA								
HNB izvještaji								
Dionički kapital								
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	-	615	615
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	-	7.181	7.181
Zakonske rezerve	-	-	-	134	-	-	-	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	174	-	-	-	1.668
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladjivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	308	(6)	7.796	11.499	

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)	GRUPA	BANKA		
	2013.	2012.	2013.	2012.
Kamatni prihodi	3.475	3.850	3.313	3.550
(Kamatni troškovi)	(1.218)	(1.444)	(1.168)	(1.337)
Neto kamatni prihod	2.257	2.406	2.145	2.213
Prihodi od provizija i naknada	1.380	1.353	683	623
(Troškovi od provizija i naknada)	(290)	(263)	(144)	(117)
Neto prihod od provizija i naknada	1.090	1.090	539	506
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	17	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 vrijednosti kroz RDG	(5)	(54)	(6)	(56)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	8	-	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1	3	28	143
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	124	198	122	193
Ostali prihodi	258	111	210	35
Ostali troškovi	(505)	(493)	(327)	(313)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.400)	(1.423)	(1.154)	(1.091)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.838	1.861	1.558	1.631
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(786)	(589)	(775)	(603)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.052	1.272	783	1.028
Porez na dobit	(231)	(258)	(168)	(182)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	821	1.014	615	846

Obrazac računa dobiti i gubitka sastavljen je u skladu s Odlukom Hrvatske narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja za Banke.

Usklađa računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2013.

		prema MSFI												
GRUPA	(u milijunima kuna)	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Ostali poslovni prihodi	Neto prihod od trgovanja i neto dobitci/ (gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obvezna	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Ostali troškovi zaposlenika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobiti za godinu
HNB izvještaji														
Kamatni prihodi	3.475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.475	
(Kamatni troškovi)	-	(1.218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.218)	
Prihodi od provizija i naknada	-	-	1.380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.380	
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	-	(290)	-	-	-	-	-	-	-	-	(290)	
Dobit/(gubitak) od ulaganja u poduzećice, pridružena društva i zajedničke potštave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovana	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspolažive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2013.

		prema MSFI													
GRUPA		Prihod od kamata	Rashod od kamata i provizija	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitetima	Ostali troškovi zaposlenika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u pribuduženih društava	Porez na dobiti	Dobit na za godinu	
HNB izvještaji															
Dobit/(gubitak) proračao iz transakcija zaštite		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potštate		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika		-	-	-	-	124	-	-	-	-	-	-	-	124	
Ostali prihodi		-	-	-	-	-	258	-	-	-	-	-	-	258	
Ostali troškovi		-	-	-	-	-	-	-	-	(505)	-	-	-	(505)	
Opći administrativni troškovi i amortizacija		-	-	-	-	-	-	(751)	(183)	(466)	-	-	-	(1 400)	
Troškovi vrijednosnih uskladjenja i rezerviranja za gubitke		-	-	-	-	-	(661)	(125)	-	-	-	-	-	(786)	
Porez na dobit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	3.475	(1.218)	1.380	(290)	1	120	258	(661)	(125)	(751)	(183)	(971)	17	(231)	821

prema MSFI									
GRUPA	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Ostali poslovni prihodi	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predjimova komitentima	Amortizacija zaposlenika	Dobit na za dobit godinu
HNB izvještaji									
Kamatni prihodi	3.313	-	-	-	-	-	-	-	3.313
(Kamatni troškovi)	-	(1.168)	-	-	-	-	-	-	(1.168)
Prihodi od provizija i naknada	-	683	-	-	-	-	-	-	683
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	(144)	-	-	-	-	-	(144)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u poduzećice, pridružena društva i zajedničke potštve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Dobit/(gubitak) od ugradenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2013.

		prema MSFI												
GRUPA	(u milijunima kuna)	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Ostali poslovni prihodi	Neto prihod od trgovanja i neto dobiti/ (gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Porez na dobit	Dobit za godinu
HNB izvještaji														
Dobit/(gubitak) priznato iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potštave	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	122	-	-	-	-	-	122	
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-	-	-	-	-	-	-	210	-	-	-	-	210	
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostali troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	-	(327)	-	
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	(679)	(127)	(343)	-	(1.154)	
Troškovi vrijednosnih uskladjenja i rezerviranja za gubitke	-	-	-	-	-	-	-	-	(651)	(124)	-	-	(775)	
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	3.313	(1.168)	683	(144)	28	117	210	(651)	(124)	(679)	(127)	(675)	(168)	615

Izvještaj o novčanom tijeku

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Poslovne aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.052	1.272	783	1.028
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	786	589	775	603
Amortizacija	183	191	127	124
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(3)	(5)	(2)	(1)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	4	55	5	57
Ostali (dobici)/gubici	14	(64)	11	(203)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.036	2.038	1.699	1.608
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine				
Depoziti kod HNB-a	(37)	322	(37)	314
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(704)	(807)	(703)	(1.386)
Depoziti kod BANKarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	450	(619)	426	(145)
Krediti ostalim komitetima	770	879	1.129	500
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3	5	3	5
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(38)	247	(49)	89
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	145	12	237	10
Ostala poslovna imovina	173	-	88	582
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	762	39	1.094	(31)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza				
Depoziti po viđenju	1.045	(417)	950	(794)
Štedni i oročeni depoziti	(1.206)	(1.166)	(1.281)	(1.011)
Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	1	(5)	1	(5)
Ostale obveze	(354)	(163)	(252)	(337)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(514)	(1.751)	(582)	(2.147)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2.284	326	2.211	(570)
(Plaćeni porez na dobit)	(277)	(305)	(202)	(254)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.007	21	2.009	(824)

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

		GRUPA		BANKA
	(u milijunima kuna)	2013.	2012.	2013.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(151)	(197)	(123)	(81)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	113	-	113	899
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	183	-	124
Primljene dividende	1	3	28	143
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(37)	(11)	18	1.085
Finansijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(2.217)	(363)	(2.229)	(170)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(844)	(569)	(844)	(569)
Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	(3.061)	(932)	(3.073)	(739)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(1.091)	(922)	(1.046)	(478)
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	5	5	5	5
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(1.086)	(917)	(1.041)	(473)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	10.107	11.024	10.115	10.588
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	9.021	10.107	9.074	10.115

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2013.

(u milijunima kuna)	HNB izvještaji	GRUPA prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	BANKA prema MSFI	Razlika
Poslovne aktivnosti						
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.052	1.052	-	783	783	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	786	-	786	775	-	775
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	-	661	(661)	-	651	(651)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	125	(125)	-	124	(124)
Amortizacija	183	183	-	127	127	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(3)	(3)	-	(2)	(2)	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	4	4	-	5	5	-
Ostali (dobici)/gubici	14	-	14	11	-	11
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(17)	17	-	-	-
Neto prihod od kamata	-	(2.257)	2.257	-	(2.145)	2.145
Dobit od prodaje podružnice	-	(133)	133	-	(156)	156
Prihod od dividendi	-	(1)	1	-	(28)	28
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.036	(386)	2.422	1.699	(641)	2.340
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine						
Depoziti kod HNB-a	(37)	(37)	-	(37)	(37)	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(704)	-	(704)	(703)	-	(703)
Depoziti kod BANKArskih institucija i krediti finansijskim institucijama	450	-	450	426	-	426
Zajmovi i predujmovi Bankama	-	455	(455)	-	428	(428)
Krediti ostalim komitentima	770	693	77	1.129	1.081	48
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3	-	3	3	-	3
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(38)	-	(38)	(49)	-	(49)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	145	-	145	237	-	237
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	(547)	547	-	(467)	467
Ostala poslovna imovina	173	-	173	88	-	88
Ostala imovina	-	13	(13)	-	(15)	15
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	762	577	185	1.094	990	104
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Depoziti po viđenju	1.045	-	1.045	950	-	950
Štedni i oročeni depoziti	(1.206)	-	(1.206)	(1.281)	-	(1.281)
Tekući računi i depoziti banaka	-	203	(203)	-	166	(166)
Tekući računi i depoziti komitenata	-	(204)	204	-	(363)	363
Derivativne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	1	-	1	1	-	1
Ostale obveze	(354)	27	(381)	(252)	34	(286)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(514)	26	(540)	(582)	(163)	(419)
Naplaćene kamate	-	3.512	(3.512)	-	3.393	(3.393)
Plaćene kamate	-	(1.428)	1.428	-	(1.351)	1.351
Primljene dividende	-	1	(1)	-	28	(28)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2.284	2.302	(18)	2.211	2.256	(45)
(Plaćeni porez na dobit)	(277)	(277)	-	(202)	(202)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.007	2.025	(18)	2.009	2.054	(45)

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2013. (nastavak)

(u milijunima kuna)	HNB izvještaji	GRUPA prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	BANKA prema MSFI	Razlika
Uлагаčke aktivnosti						
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(151)	-	(151)	(123)	-	(123)
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	(346)	346	-	(133)	133
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	113	-	113	113	-	113
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	188	(188)	-	3	(3)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	-
Primljene dividende	1	-	1	28	-	28
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Proceeds from sale of subsidiaries, net of cash disposed	-	113	(113)	-	113	(113)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(37)	(45)	8	18	(17)	35
Finansijske aktivnosti						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(2.217)	(2.227)	10	(2.229)	(2.239)	10
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(844)	(844)	-	(844)	(844)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	(3.061)	(3.071)	10	(3.073)	(3.083)	10
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(1.091)	(1.091)	-	(1.046)	(1.046)	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	5	5	-	5	5	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(1.086)	(1.086)	-	(1.041)	(1.041)	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	10.107	10.107	-	10.115	10.115	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	9.021	9.021	-	9.074	9.074	-

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 promjene u Trezorskim zapisima MF-a i blagajničkim zapisima HNB-a, Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima koji se drže radi trgovanja, Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju i Vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG prikazane su zasebno u HNB izvještaju dok su u zakonskim financijskim izvještajima navedene stavke uključene u Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine u izvještaju HNB-a uključuju neto primitke od Kupnje i prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine te preuzetu imovinu. Kupnja i prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine su posebno prikazane u financijskim izvještajima unutar novčanih tokova iz ulagačkih aktivnosti dok je preuzeta imovina prikazana unutar Ostale imovine.

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuce godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
(u milijunima kuna)								
GRUPA								
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.907	(76)	1.945	8.025	1.014	(27)	-	12.788
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013.	1.907	(76)	1.945	8.025	1.014	(27)	-	12.788
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	16	-	16
Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	13	-	13
Dobitak/(gubitak) tekuce godine	-	-	-	-	821	-	-	821
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2013. godinu	-	-	-	-	821	13	-	834
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)
Prijenos u rezerve	-	-	-	170	(170)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(844)	-	-	(844)
Raspodjela dobiti	-	-	-	170	(1.014)	-	-	(844)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.907	(76)	1.945	8.189	821	(14)	-	12.772

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
(u milijunima kuna)								
GRUPA								
Stanje na dan 1. siječnja 2012.								
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012.	1.907	(76)	1.945	7.326	1.268	(48)	-	12.322
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	3
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	31	-	31
Neto dobici/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 finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
(u milijunima kuna)							
BANKA							
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.907	(76)	1.878	7.179	846	(8)	11.726
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013.	1.907	(76)	1.878	7.179	846	(8)	11.726
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	3	3
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	2	2
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	615	-	615
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2013. godinu	-	-	-	-	615	2	617
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	2	(2)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(844)	-	(844)
Raspodjela dobiti	-	-	-	2	(846)	-	(844)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.907	(76)	1.878	7.181	615	(6)	11.499

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
(u milijunima kuna)							
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 finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Ostali добici и губици изрвно признати у капиталу и rezervama	-	-	-	-	-	15	15
Neto добици/губици признати изрвно у капиталу и 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 добити	-	-	-	567	(1.136)	-	(569)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.907	(76)	1.878	7.179	846	(8)	11.726

Prilog 1 - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu Banku

(nastavak)

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

Obrazac izvještaja o promjenama kapitala sastavljen je u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja za Banke.

Zakonske, statutarne i ostale rezerve uključuju Premiju na izdane dionice i Ostale rezerve sukladno Odluci Hrvatske narodne Banke dok se u finansijskim izvješćima prikazuju odvojeno.

Stavke Zadržana dobit i Dobit tekuće godine prikazane su odvojeno u HNB izvještajima dok su u finansijskim izvještajima uključene u Zadržanu dobit.

Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju i Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama prikazani su odvojeno u HNB izvještajima dok su u zakonskim finansijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka.

Prilog 2 - Dopunski finansijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)		GRUPA		BANKA
		2013.	2012.	2013.
				2012.
Prihod od kamata	459	511	437	472
Rashod od kamata	(161)	(192)	(154)	(178)
Neto prihod od kamata	298	319	283	294
Prihod od naknada i provizija	182	180	90	83
Rashod od naknada i provizija	(38)	(35)	(19)	(16)
Neto prihod od naknada i provizija	144	145	71	67
Prihod od dividendi	-	-	4	19
Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	16	19	15	18
Ostali poslovni prihodi	34	16	28	5
Ukupni poslovni prihodi	492	499	401	403
Troškovi zaposlenika	(99)	(96)	(90)	(81)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja komitentima	(87)	(72)	(86)	(74)
Ostali gubici od umanjenje vrijednosti i rezerviranja	(17)	(6)	(16)	(6)
Amortizacija	(24)	(25)	(17)	(16)
Ostali troškovi poslovanja	(128)	(133)	(89)	(89)
Udio u dobiti pridruženih društava	2	2	-	-
Dobit prije poreza	139	169	103	137
Porez na dobit	(31)	(34)	(22)	(24)
Dobit za godinu	108	135	81	113

Namijenjena:

Dioničarima Banke	108	135	81	113
-------------------	-----	-----	----	-----

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerjenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve u 2013. godini (1 EUR = 7,573548 kn) i u 2012. godini (1 EUR = 7,517340 kn).

Prilog 2 - Dopunski finansijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)

(nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(u milijunima kuna)	2013.	GRUPA	2012.	BANKA
		2013.	2012.	
Imovina				
Novac i tekući računi kod banaka	529	553	528	552
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	641	750	641	750
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	590	528	568	520
Derivativna finansijska imovina	1	1	1	1
Zajmovi i predujmovi Bankama	738	828	745	826
Zajmovi i predujmovi komitentima	6.357	6.621	5.906	6.218
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	13	12	13	11
Ulaganja koja se drže do dospijeća	27	28	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	18	20	28	29
Nematerijalna imovina	19	21	12	14
Nekretnine i oprema	162	165	94	93
Ulaganja u nekretnine	3	2	2	1
Odgođena porezna imovina	20	23	15	17
Ostala imovina	55	62	31	34
Preplaćeni porez na dobit	7	1	7	-
Ukupna imovina	9.180	9.615	8.591	9.066

Iznosi u izvještaju o finansijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajeve važeće na dane 31. prosinca 2013. godine (1 EUR = 7,637643 kn) i 31. prosinca 2012. godine (1 EUR = 7,545624 kn).

Na dan 31. prosinca

(u milijunima kuna)	GRUPA 2013.	GRUPA 2012.	BANKA 2013.	BANKA 2012.
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	122	96	167	147
Tekući računi i depoziti komitenata	6.248	6.380	6.077	6.225
Derivativne finansijske obveze	1	1	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	878	1.184	744	1.049
Ostale obveze	185	202	42	52
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	37	27	20	11
Rezervacije za obveze i troškove	35	27	34	27
Tekuća porezna obveza	2	4	-	-
Ukupne obveze	7.508	7.921	7.085	7.512
Kapital namijenjen dioničarima Banke				
Dionički kapital	250	250	250	250
Premija na izdane dionice	206	208	206	208
Trezorske dionice	(10)	(10)	(10)	(10)
Ostale rezerve	48	50	40	41
Rezerva fer vrijednosti	(2)	(4)	(1)	(1)
Zadržana dobit	1.180	1.200	1.021	1.066
Ukupni kapital i rezerve	1.672	1.694	1.506	1.554
Ukupne obveze i kapital i rezerve	9.180	9.615	8.591	9.066

Iznosi u izvještaju o finansijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerena (kuna) u euro koristeći tečajeve važeće na dane 31. prosinca 2013. godine (1 EUR = 7,637643 kn) i 31. prosinca 2012. godine (1 EUR = 7,545624 kn).

Izdavač **Privredna banka Zagreb d.d.**

Dizajn & Producija **Havas Worldwide Zagreb, članica Unex Groupe**

Fotografije **Mario Romulić, Damir Fabijanić i Ivo Pervan**

Tisak **Gama Grafit** • Naklada **400**

Elektronska verzija Godišnjeg izvješća 2013. dostupna je na

www.pbz.hr

