

Privredna banka Zagreb d.d.

Godišnje izvješće i financijski izvještaji

31. prosinca 2015.

Sadržaj

Uvod	3
Tko smo i čime se bavimo	4
Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji	5
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora	6
Izvešće Uprave o stanju Banke	8
Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe	12
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2014. godine	19
Organizacijska struktura	23
Opis poslovanja Banke	24
Grupa	32
Upravljačka struktura Banke	36
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	47
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.	48
Račun dobiti i gubitka	50
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	51
Izveštaj o financijskom položaju	52
Izveštaj o novčanom toku	54
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	56
Bilješke uz financijske izvještaje	58
Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	192
Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani)	217

Uvod

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

Izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument obuhvaća Godišnje izvješće i financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine, na hrvatskom jeziku, koje je prezentirano dioničarima na Godišnjoj skupštini dioničara. Ovaj izvještaj također se izdaje i na engleskom jeziku.

Pravni status

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

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

Skraćenice

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

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

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

Tečajna lista

Radi pretvaranja iznosa u stranim valutama u kunske korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a koji su vrijedili na dan 31. prosinca 2015. godine:

CHF 1	=	7,060 HRK
USD 1	=	6,992 HRK
EUR 1	=	7,635 HRK
BAM 1	=	3,915 HRK

Tko smo i čime se bavimo

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

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

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

<p>1.801 tisuća KLIJENATA</p> <p>905 tisuća TEKUĆIH RAČUNA</p>	<p>79,3 milijardi kuna SREDSTAVA KLIJENATA*</p> <p>9,3 milijardi kuna IMOVINE NA SKRBI</p>	<p>490.723 tisuća KORISNIKA INTERNET BAN- KARSTVA</p> <p>250 POSLOVNICA</p>
<p>781 BANKOMATA</p> <p>123 DNEVNO-NOĆNIH TREZORA</p>	<p>55 milijardi kuna UKUPNI BRUTO ZAJMOVI</p> <p>9,8 milijardi kuna STAMBENIH KREDITA</p>	<p>2.491 tisuća IZDANIH KARTICA</p> <p>33.016 EFT POS UREĐAJA</p>

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

Sažetak petogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

	(u milijunima kuna)				
	2015.	2014.	2013.*	2012.*	2011.*
Grupa					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	5.198	5.355	5.234	5.468	5.569
Neto prihodi od kamata	2.515	2.454	2.257	2.406	2.480
Neto prihodi iz poslovanja	3.975	3.938	3.726	3.761	3.874
Neto dobit za godinu	370	989	821	1.014	1.268
Ukupna aktiva	78.423	78.328	70.117	72.554	74.154
Zajmovi i predujmovi klijentima	50.985	51.187	48.557	49.960	51.398
Obveze prema klijentima	58.180	55.346	47.729	48.143	47.431
Dionički kapital i rezerve	13.179	13.983	12.772	12.788	12.322
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	2,66%	7,19%	6,44%	8,14%	10,86%
Prinos na prosječnu aktivu	0,43%	1,17%	1,07%	1,29%	1,61%
Aktiva po zaposlenom	19,7	18,9	17,2	17,4	17,9
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	45,93%	46,72%	45,41%	43,63%	44,00%

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

	(u milijunima kuna)				
	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.
Banka					
Račun dobiti i gubitka i izvještaj o financijskom položaju					
Ukupni prihodi	4.087	4.052	4.351	4.489	4.591
Neto prihodi od kamata	2.193	2.132	2.145	2.213	2.268
Neto prihodi iz poslovanja	3.161	2.944	3.039	3.035	3.146
Neto dobit za godinu	193	643	615	846	1.136
Ukupna aktiva	69.214	68.876	65.617	68.411	67.481
Zajmovi i predujmovi klijentima	44.186	44.543	45.106	46.918	46.691
Obveze prema klijentima	52.815	50.387	46.427	46.973	44.081
Dionički kapital i rezerve	11.424	11.660	11.499	11.726	11.194
Ostali pokazatelji (preuzeti iz izvješća za Upravu)					
Prinos na prosječni kapital	1,67%	5,57%	5,30%	7,49%	10,65%
Prinos na prosječnu aktivu	0,26%	0,88%	0,86%	1,19%	1,61%
Aktiva po zaposlenom	21,7	20,4	17,7	18,1	19,0
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	43,73%	48,01%	46,95%	41,93%	41,96%

Izješće predsjednika Nadzornog odbora

U ime Nadzornoga odbora Privredne banke Zagreb d.d., čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke i Grupe za 2015. godinu.

2015. godina. pamtit će se kao zahtjevna godina za hrvatsku bankarsku industriju, a negativne okolnosti nastale su zbog još uvijek nazočne gospodarske krize kao i nepovoljne situacije vezane uz prisilnu konverziju kredita vezanih uz švicarski franak. Međutim, mi u Privrednoj banci Zagreb i njenoj Grupi uspjeli smo izrazito dobro nositi se s ovim nametnutim vanjskim elementima te smo s takvim poslovanjem postigli bolji uspjeh od cjelokupne konkurencije. Takav rezultat izravno proizlazi iz promišljenoga planiranja strategije i njene sveobuhvatne provedbe, uz značajnu pomoć našega dugogodišnjeg strateškog suradnika: matične banke Intese Sanpaolo.

Nažalost, negativna makroekonomska kretanja iz proteklih godina nisu promijenila smjer tijekom 2015. godine. Ipak, nakon mnogo godina negativnoga gospodarskog rasta, 2015. godina završila je skromnim rastom BDP-a, ukazujući bar na mogućnost završetka negativnih kretanja tijekom budućega perioda. S obzirom na ovaj, doduše krhak, ali ipak pozitivan trend, za 2016. godinu postoji realna mogućnost da se ona vidi kao početak dugo očekivanoga oporavka.

Jedan od generatora rasta je osobna potrošnja koja je porasla nakon povećanja neto plaća do kojega je došlo zbog pozitivnih kretanja u poreznom zakonodavstvu i zbog smanjenja razine cijena. Daljnji doprinos povećanju BDP-a bio je porast investicija, uglavnom korištenjem fondova Europske unije. Zadnji pokretač povećanja BDP-a bio je porast vanjske potražnje, što ukazuje na poboljšanje izvozne konkurentnosti i opipljive rezultate koje nam je donijelo članstvo u Europskoj uniji. Bez obzira na navedena kretanja, hrvatska bankarska industrija nije imala puno koristi od pozitivnih makroekonomskih kretanja zabilježenih 2015. godine. Dominirajući poslovni i potrošački pesimizam povećao je nesklonost prema zaduživanju te potaknuo sklonost prema štednji, stavljajući tako dodatan teret na neto kamatni prihod banaka, koji je proporcionalno najutjecajni dio dobiti. Ovakvo poslovno okruženje motiviralo je banke da se usmjere prema upravljanju rizicima i kontroli troškova, umjesto razvitku novih proizvoda i usluga.

Uz ovaj skroman oporavak gospodarskih kretanja te zbog nadalje prisutnog opreza klijenata banaka, suočili smo se s do sada nezabilježenim događajem – prisilnom konverzijom kredita vezanih uz švicarski franak. Naime, država je donijela promjene Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o potrošačkom kreditiranju kojima se propisuje provođenje konverzije kredita vezanih uz švicarski franak u kredite vezane uz euro po deviznom tečaju koji je bio na snazi u vrijeme isplate kredita, stvarajući tako ogroman gubitak bankama od 8 milijardi kuna (prema trenutno jedino raspoloživima, ali neslužbenim izvorima). Ova jednostrana državna odluka stvorila je velik pravni i tržišni prijemor čije se daljnje razrješenje traži pred Ustavnim sudom.

Unatoč teškom okruženju, Grupa PBZ uspjela je uspješnije od konkurencije stabilizirati svoje poslovanje i pod kontrolom držati rizike koji proizlaze iz njenoga poslovanja. Čak smo uspjeli u potpunosti zaštititi svoj kapital, depozite i likvidnost te, na kraju, i ostvariti dobit za svoje dioničare. Dobri rezultati proizlaze iz provedbe naše dugoročne strategije temeljene na konzervativnome pristupu pri utvrđivanju i mjerenju svih rizika iz svakodnevnoga poslovanja te iz potpune posvećenosti pristupu usmjerenom prema klijentu u svim fazama svojega poslovanja. Štoviše, Grupa PBZ održava zavidnu poziciju strukturne likvidnosti zahvaljujući svojoj stabilnoj depozitnoj osnovici, odgovarajućim izvorima dugoročnoga financiranja i svom kapitalu. Svi ovi elementi zajedno omogućili su nam da budemo iskreno ponosni na snagu i izdržljivost iskazanu u takvim okolnostima. Uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i zadržati vrijednost svoje Grupe. Ukupan bruto prihod Grupe PBZ dosegao je 5,2 milijarde kuna. Konsolidirani neto prihod od poslovanja iznosio je 3,98 milijarde kuna, dok je neto dobit dosegla 365 milijuna kuna. Omjer troškova i prihoda, kao ključno mjerilo učinkovitosti, ponovo je bio na razini ispod 50 (45,9) posto, dok je prinos na prosječni kapital iznosio 2,66 posto. Ovo su zadovoljavajući iznosi koji dosljedno prikazuju vrlo uspješno poslovanje tijekom niza godina.

U 2015. godini Grupa PBZ dodatno je osnažila svoj položaj kao jedna od vodećih banaka u Hrvatskoj u smislu produktivnosti, prinosa 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 2016. godini i dalje ostati zahtjevno. Stoga, ključnu ulogu imat će stalna usredotočenost rukovodstva na nadzor kvalitete aktive, održavanje optimalne ponude proizvoda te aktivno praćenje troškova poslovanja. Imamo snage za prevladavanje izazova u skorijoj budućnosti. Nadalje, u dobrome smo položaju da iskoristimo prednosti sadašnjih i budućih trendova u rastućoj integraciji hrvatskog tržišta u svjetska financijska tržišta. S obzirom na naš poslovni model, spomenuti trendovi predstavljaju dobru priliku za daljnji rast.

U ime Nadzornoga odbora želio bih izraziti zahvalnost i odati priznanje svim djelatnicima Grupe na predanosti poslu i iznimnom doprinosu 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 Nadzornome odboru na njihovom radu, kao i članovima Odbora za reviziju na razboritim savjetima i doprinosu.

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora (nastavak)

Izvješće o izvršenomu nadzoru u 2015. godini

U 2015. godini, Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2015. godine Nadzorni odbor održao je tri redovne sjednice i trinaest sjednica putem pisma kako bi bez odgode odlučio o najvažnijim pitanjima. U svrhu pripreme odluka koje su u njegovoj nadležnosti te nadzora provedbe već usvojenih odluka, Nadzornome odboru Banke pomogao je Odbor za reviziju koji je na sjednicama Nadzornoga odbora redovito izvještavao o svome radu. U 2015. godini Odbor za reviziju održao je šest sjednica na kojima se raspravljalo o procesima u njegovoj nadležnosti. Sukladno sa zakonskom obvezom, Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2015. godinu, Izvješće o stanju Banke i ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke za 2015. godinu, koje im je dostavila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća. U tim smislu, Nadzorni odbor utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana financijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG d.o.o., Zagreb, društvo koje je provelo reviziju financijskih izvješća za 2015. godinu. Budući da je Nadzorni odbor dao svoju suglasnost na Godišnja financijska izvješća i Konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2015. godinu, za navedena financijska izvješća smatra se da su ih utvrdili i Uprava i Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb temeljem odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor Banke prihvatio je Izvješće Uprave o stanju Privredne banke Zagreb i ovisnih društava te se suglasio da se 193.142.575,36 kuna od ukupne neto dobiti Banke koja iznosi 193.167.296,56 kuna, u godini koja je završila 31. prosinca 2015. godine, isplati kroz dividendu (odnosno 10,16 kuna po dionici), dok će se ostatak rasporediti u zadržanu dobit.

S poštovanjem,

Giovanni Gatti



9. veljače 2016.

Izješće Uprave o stanju Banke

Poštovani dioničari,

Čast mi je predstaviti vam Godišnje izvješće i financijske izvještaje Privredne banke Zagreb d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Unatoč i dalje nepovoljnim makroekonomskim uvjetima, kao i turbulentnim i nepovoljnim posljedicama situacije koja je nastala zbog kredita vezanih uz švicarski franak, naše poslovanje pokazalo se otpornim i stabilnim. Zbog toga, Privredna banka Zagreb d.d. i njena ovisna društva, uz značajnu pomoć našega dugogodišnjeg strateškog suradnika Intese Sanpaolo, uspjela je u najvažnijim poslovnim aspektima postići značajno bolji uspjeh od konkurencije. Taj uspjeh dugujemo provedbi naše promišljene poslovne strategije, izgrađene na odnosu s klijentima kao i vrlo raznolikom izvoru prihoda, što nam je omogućilo da ostanemo na pravom putu i zadržimo snagu ostvarivanja prihoda u ovim izazovnim uvjetima. Svi naši poslovni segmenti izrazito su se uspješno nosili s uvjetima u okruženju, a segment malih i srednjih poduzeća čak je uspio povećati opseg svoga portfelja. Uz to, uložili smo značajne napore kao bi smo se uobličili u dobro osposobljenu, iskusnu i okretnu instituciju sposobnu za iznimno uspješno upravljanje lošim plasmanima. Naša predanost takvoj strategiji omogućila nam je povećanu prodaju portfelja loših plasmana, njegovu bolju naplatu i refinanciranje te, zahvaljujući ovim aktivnostima, dobre rezultate vidljive u smislu smanjenja udjela loših plasmana i troškova rezervacija.

Očekivano poslovno okruženje u narednom periodu

Globalna kretanja tijekom 2015. godine bila su obilježena okruženjem neizvjesnosti, usporevanjem kineskoga gospodarskog rasta, očekivanjima potencijalnoga pomaka u monetarnoj politici Federalnih rezervi, nastavkom ekspanzionističke monetarne politike Europske središnje banke, padom cijena nafte i sirovina te grčkom dužničkom krizom. Također, prisutna je bila migrantska kriza koja je naročito došla do izražaja krajem godine. Gospodarska uspješnost Europske unije, koja je Hrvatskoj najzanimljivija kao tradicionalno izvozno tržište, povećala se tijekom 2015. godine te će se i dalje povećavati tijekom 2016. godine zbog niske cijene nafte, značajnog pada vrijednosti eura, odluke Europske središnje banke o proširenoj kupnji vrijednosnica, kao i Investicijskoga plana Europske komisije.

Nakon sedam dugih godina usporavanja gospodarstva, Hrvatska je u 2015. godini započela s postupnim oporavkom. Nastavak oporavka gospodarstva Europske unije i nesretne okolnosti na konkurentnim turističkim tržištima potaknule su izvoz roba i usluga, dok je zahvaljujući padu cijena nafte i roba te izmjenama poreza na dohodak oživjela privatna potrošnja. Nastavak oporavka očekuje se u razdoblju od 2016. do 2017. godine u prosjeku 1,5 posto. Bez obzira na to, Hrvatska zaostaje za članicama Europske unije u smislu oporavka, što naglašava potrebu za strukturalnim reformama kako bi se povećala konkurentnost zemlje i osigurao dinamičniji rast.

Osobna potrošnja porasla je krajem 2014. godine u kontekstu donošenja izmjena u oporezivanju dohotka. Međutim, zamjetljiviji pozitivni učinci limitirani su još uvijek visokim razinama nezaposlenosti, čimbenicima koji utječu na svaki značajan porast potrošnje kućanstava ili investicija. Uočeni porast investicija tijekom drugog i trećeg tromjesečja 2015. godine bio je potpomognut uglavnom korištenjem fondova Europske unije te djelomično probuđenom investicijskom aktivnošću u turističke kapacitete. U skladu s povećanom vanjskom potražnjom, industrijska proizvodnja je tijekom 2015. godine zabilježila rast od 2,5 posto, iako je još uvijek na oko 15 posto nižoj razini u odnosu na 2008. godinu.

Financijski i monetarni sustav poslovao je u okruženju niskih (ili čak povijesno najnižih) kamatnih stopa, smanjenih troškova financiranja, obilne likvidnosti i kontinuiranog razduživanja. Središnja banka je održavala izdašnu likvidnost sustava i stabilnost tečaja prema euru. Nedostatak značajnih pozitivnih impulsa u realnom doveo je veću drugu godinu do smanjenja dugova privatnog sektora i porasta štednje.

Iz tog razloga, unatoč skromnom oporavku, Hrvatskom gospodarstvu potrebne su reforme kako bi konsolidiralo svoje financije, povećalo konkurentnost i potaknulo zaposlenost. Budući da će 2016. godine Hrvatska biti u poslijeizbornoj fazi, očekujemo da će nova vlada ubrzati dinamiku uklanjanja ograničenja koja priječe razvoj gospodarstva.

Kreditni vezani uz švicarski franak

Godina 2015. ostat će upamćena u bankarskoj industriji kao godina velikih prijevora oko kredita vezanih uz švicarski franak. Naime, nakon iznenadnoga oštrog povećanja vrijednosti švicarskog franka početkom godine, država je donijela odluku o privremenom fiksnom tečaju za kredite građana i malih poduzeća. Međutim, početkom jeseni država je donijela izmjene i dopune Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o potrošačkom kreditiranju kojima se uređuje provođenje konverzije kredita vezanih uz švicarski franak u kredite vezane uz euro po deviznom tečaju koji je bio na snazi u vrijeme isplate kredita.

Izješće Uprave o stanju Banke

Kreditni vezani uz švicarski franak (nastavak)

Prisilna konverzija uzrokovala je bankarskoj industriji veliki gubitak od oko 8 milijardi kuna (prema trenutno jedino raspoloživim, ali neslužbenim izvorima). Uz podršku Hrvatske udruge banaka mi i druge pogođene banke na hrvatskom tržištu predlagali smo primjenu drugačijeg modela koji ne bi primjenjivao jedinstven pristup na sve klijente, već bi se temeljio na socioekonomskom položaju svakoga pojedinog klijenata. Osim toga, smatramo da su takve izmjene zakona sporne s pravnoga gledišta te smo mi i druge banke, svaka za sebe, pokrenuli postupak utvrđivanja ustavnosti tih zakona na Ustavnom sudu.

Sve dok Ustavni sud ne donese odluku, u potpunosti se pridržavamo odredbi navedenih zakona pa smo se i organizirali na način da smo postali najbrža banka na tržištu pri provođenju procesa konverzije.

Ipak, bitno je naglasiti da te izmjene zakona imaju dubok utjecaj na godišnje rezultate, odnosno na trošak koji u našem slučaju iznosi 1,3 milijarde kuna prije oporezivanja. Bez obzira na ozbiljnost negativnoga učinka, dugotrajnim provođenjem svoje poslovne strategije uspjeli smo izgraditi zadovoljavajuću otpornost koja nam omogućava postizanje pozitivnih rezultata po isteku godine. Na taj način, u potpunosti smo uspjeli zaštititi svoj kapital te smo time pokazali značajnu snagu i fleksibilnost.

Konsolidirani financijski rezultati

Konsolidirana neto dobit u 2015. godini iznosila je 365 milijuna kuna te je zabilježila značajan pad u odnosu na 2014. godinu, što je uzrokovano isključivo gubitkom zbog konverzije kredita vezanih uz švicarski franak od 1,3 milijarde kuna. Bez ovog nametnutog i ozbiljnog negativnog učinka, naš se rezultat lako može opisati kao izniman. Ovaj i dalje pozitivan rezultat proizlazi iz pažljivo planirane poslovne strategije koja se provodi dugi niz godina te koja obuhvaća konzervativan i sustavan pristup svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih transakcija, posvećenost klijentu i raznolike izvore dobiti.

Unatoč nedostatku općenitih pozitivnih makroekonomskih znakova, što je na poslijetku uzrok negativnih posljedica za bankarski sektor, uspjeli smo rizik bankovnog poslovanja držati pod kontrolom uspješnije od konkurencije. Ovaj uspjeh proizlazi iz naše odluke da upravljamo dijelom svoga portfelja loših plasmana na fleksibilan, razborit i brz način, čime smo postigli povećanu prodaju portfelja loših plasmana, bolju naplatu i poboljšani proces refinanciranja. Posljedica takvih aktivnosti je smanjenje udjela loših plasmana s 13,9 posto na 11,9 posto uz istovremeno povećanje omjera pokrića čime smo se dodatno osnažili za buduće izazove.

Također je važno naglasiti da je tijekom proteklog perioda valjanost našega pristupa mjerenju rizika prošla testiranje, a njegova je pouzdanost dokazana detaljnim pregledom kvalitete imovine koji je proveo zajednički nadzorni tim države domaćina i matične države u okviru ESB-ove sveobuhvatne procjene i testiranja otpornosti na stres, kojima su obuhvaćene najznačajnije europske bankovne grupacije.

Nadalje, pozitivan učinak naše ugrađene i dugoročne usmjerenosti klijentima uspio je neutralizirati još jednu negativnu posljedicu ovoga makroekonomskog scenarija - stagnaciju neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija. Štoviše, unatoč tmurnom okruženju, zahvaljujući prethodno donesenim strateškim odlukama, uspjeli smo dodatno ojačati 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 proizvode i usluge.

U skladu s prethodno navedenim, neto kamatni prihod porastao je 2,5 posto u odnosu na 2014. godinu. Iako je na njega utjecao pad kamatnih prihoda, u velikoj mjeri kompenzirao se osjetnim smanjenjem kamatnih rashoda. Navedeno je rezultat visoke likvidnosti na tržištu ali i dalje restriktivnog i obrambenog stava gospodarskih subjekata prema potrošnji i investicijama. Neto prihod od naknada i provizija zabilježio je rast od 3,1 posto. Rezervacije i gubici od umanjenja vrijednosti smanjeni su 73,5 posto, zbog već spomenutog iznimno dobrog upravljanja lošim plasmanima.

Kao posljedica takvih kretanja, zarada po dionici na razini Grupe je 19,2 kuna. Prema metodologiji koja se koristi za izvještavanje menadžmenta, prinos na prosječni kapital Grupe je u 2015. godini iznosio 2,7 posto, a na prosječnu aktivu 0,4 posto. Aktiva po zaposlenom iznosila je 19,7 milijuna kuna, dok je omjer troškova i prihoda prema konsolidiranim financijskim izvješćima ostao znatno ispod praga od 50 posto (45,9 posto).

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Konsolidirani financijski rezultati (nastavak)

Bilanca Grupe PBZ ostala je nepromijenjena te je iznosila 78,4 milijarde kuna. Glavnu komponentu naše aktive čine krediti i predumovi klijentima, koji su zabilježili blagi pad od 0,4 unatoč negativnomu učinku konverzije kredita vezanih uz švicarski franak te izostanku potražnje za kreditima uslijed teške gospodarske situacije koja se odrazila na naše klijente, kako građane tako i poslovne subjekte. Nastavili smo s politikom diversifikacije kreditnoga portfelja, pri čemu je bilo nešto više plasmana građanima u odnosu na plasmane javnim tijelima i poduzećima. S obzirom na našu potpunu predanost primjeni konzervativnoga pristupa utvrđivanju i mjerenju rizika, loši plasmani smanjili su se 14,9 posto, što dodatno pokazuje da su svi rizici odmah uočeni te da su izdvojene odgovarajuće rezervacije.

Budući da smo svjesni da je postizanje izvrsnosti u usmjerenosti prema klijentu moguće samo ako klijentima pružimo podršku i u teškim vremenima, taj pristup ugradili smo u sve svoje poslovne procese. Stoga nastavljamo razvijati složene inicijative u cilju pružanja pomoći našim klijentima tijekom krize. Što se tiče pasive, glavne izvore financiranja čine depoziti klijenata, i to naročito građana. U 2015. godini je došlo do rasta depozita klijenata 5,1 posto i to zbog visoke likvidnosti na tržištu kao i reputacije naše financijske grupe kao jedne od najstabilnijih na tržištu i najviše usmjerene na klijenta. Adekvatnost kapitala ostala je stabilna te je u velikoj mjeri premašuje propisani minimum. Politike i postupci Grupe PBZ u upravljanju kapitalom, između ostaloga, temelje se na procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). U tom procesu Grupa redovito utvrđuje rizike i određuje razinu raspoloživog kapitala u stresnim scenarijima. Zadovoljstvo mi je istaknuti da je Grupa PBZ jedna od vodećih i dobro kapitaliziranih bankarskih grupa u zemlji, s više nego dovoljnim dodatnim raspoloživim kapitalom u odnosu na potrebnu razinu internog kapitala u stresnim scenarijima.

Nekonsolidirani financijski rezultati Banke

Banka je u 2015. ostvarila neto dobit od 193 milijuna kuna, što predstavlja zamjetan pad u usporedbi s prethodnom godinom, a koji je uzrokovan gubitkom od 1,3 milijarde kuna zbog konverzije kredita vezanih uz švicarski franak. Neto kamatni prihod uspješno se othrvao krizi te je porastao zamjetnih 2,9 posto. Može se primijetiti da se kamatni prihod blago smanjio isključivo zbog nazočne visoke likvidnosti koja je utjecala na silazni trend referentnih tržišnih stopa. S druge strane, iako su depoziti rasli, kamatni rashodi značajno su pali, čime smo dokazali da smo prepoznati kao stabilan i pouzdan partner svim našim klijentima te nas je to dodatno učvrstilo u namjeri da nastavimo raditi na ispunjavanju sveukupnih zahtjeva klijenata. Spomenuta strategija bila je 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 uspjeli smo zadržati omjer troškova i prihoda znatno ispod praga od 50 posto (43,7 posto). Iako je nametnuta konverzija, kao i dalje nazočna kriza, uzela svoj danak u profitabilnosti, rezervacije i troškovi umanjenja vrijednosti smanjili su se značajnih 72 posto u odnosu na 2014. godinu. Spomenuto smanjenje ujedno je i rezultat našega brzog i strogog pristupa utvrđivanju svih rizika koji proizlaze iz našeg poslovanja.

Ukupna bilanca Banke neznatno je porasla te dosegla razinu od 69,2 milijarde kuna. Unatoč negativnim posljedicama konverzije kredita vezanih uz švicarski franak, krediti i predumovi klijentima smanjili su se zanemarivih 0,8 posto i iznose 44,2 milijarde kuna. Tekući računi i depoziti klijenata porasli su značajnih 4,8 posto te dosegli razinu od 52,8 milijarde kuna. Ako u obzir uzmemo cjelokupnu strukturu bilance, relativni udio depozita klijenata porastao je, i sada iznosi 76,3 posto. Omjer ukupnih kredita i depozita u Banci iznosi 83,7 posto, što naglašava stabilnost i konzervativnu prirodu našega poslovanja.

Ukratko o članicama Grupe

Od srpnja 2015. godine Grupa PBZ bogatija je još za jednu članicu – Intesa Sanpaolo Banku d.d. Bosna i Hercegovina. Njen vrijedan doprinos osjetio se već tijekom 2015. godine, a na temelju te činjenice te uvažavajući postavke naših poslovnih modela, u potpunosti očekujemo dobrobit od pozitivnih sinergijskih učinaka u bliskoj budućnosti.

Tijekom 2015. godine članice Grupe PBZ uspješno su se nosile sa svim gospodarskim uvjetima te su ostvarile dobre financijske rezultate. Zbog toga, PBZ Card ostvario je neto dobit od 196,3 milijuna kuna, Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina 99,8 milijuna kuna, PBZ Leasing 20,2 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica 15,8 milijuna kuna, a PBZ Croatia osiguranje, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima u zajedničkom vlasništvu, zabilježilo je neto dobit od 27,5 milijuna kuna. ISP Card, povezano društvo osnovano 2009. godine, ostvarilo je neto dobit od 33,6 milijuna kuna.

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

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, diversificiraniji i manje rizičan poslovni model.

Na posljetku, iskoristio bih ovu priliku te zahvalio svim kolegama i svim zaposlenicima Grupe PBZ na njihovoj predanosti i profesionalnosti koje su nam omogućile sigurnu plovidbu u ovim teškim vremenima. Također, želio bih izraziti zahvalnost našim cijenjenim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebno želim zahvaliti svim članovima Nadzornoga odbora Banke na njihovoj podršci u upravljanju poslovanjem Banke.

Mr. Božo Prka 
Predsjednik Uprave Banke

9. veljače 2016.

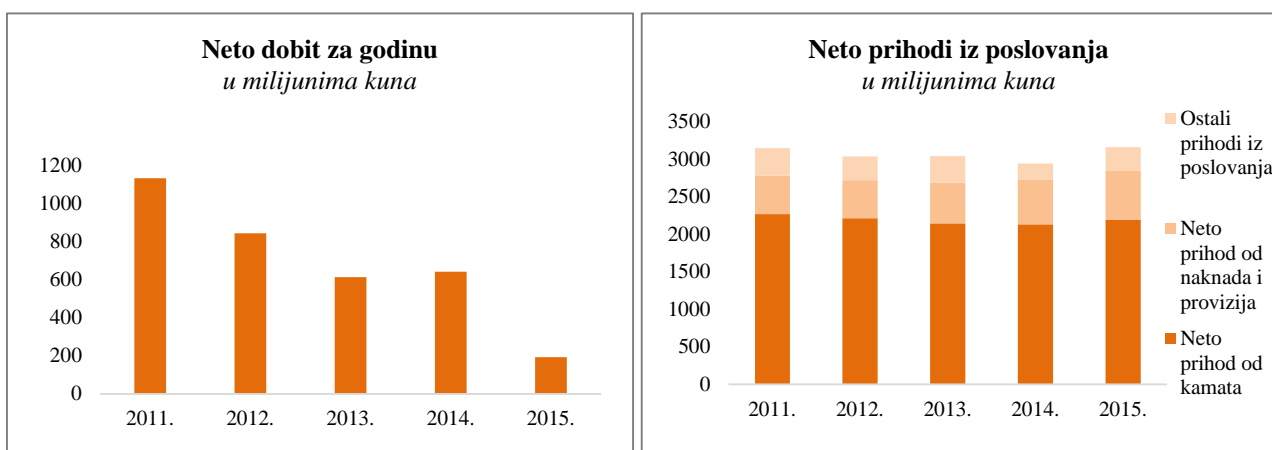
Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe

Na temelju članka 403. Zakona o tržištu kapitala i Pravila Zagrebačke burze odobrenih od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju Izvešće o stanju Grupe i Banke u 2015. godini sadrži istinit prikaz poslovanja, rizika i financijskih rezultata, kao i financijskog položaja Privredne banke Zagreb i ovisnih društava.

Privredna banka Zagreb

Privredna banka Zagreb d.d. je u 2015. godini, unatoč nepovoljnim regulatornim okolnostima, ostvarila dobre poslovne rezultate, čiji se pregled nalazi u nastavku zajedno s ostvarenjima članica PBZ Grupe. Rezultati Banke i članica prikazani su na pojedinačnoj osnovi, prije eliminacija međusobnih transakcija i konsolidacijskih izbivanja.

Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 210 milijuna kuna, dok je neto dobit za godinu 193 milijuna kuna, što predstavlja pad od 69,9 posto u usporedbi s godinom ranije. Najveći razlog smanjenja dobiti je priznavanje gubitka od 1.311 milijuna kuna s osnove konverzije kredita u švicarskim francima u kredite u eurima, sukladno regulatornim zahtjevima.



Banka je ostvarila ukupni prihod od 4.087 milijuna kuna, a koji se sastoji od 3.010 milijuna kuna prihoda od kamata, 758 milijuna kuna prihoda od naknada i provizija te 319 milijuna kuna ostalih operativnih prihoda. Neto prihod od kamata za 2015. godinu iznosi 2.193 milijuna kuna što je 2,9 posto više nego u usporednom razdoblju.

Inovativna ponuda nekamatnih proizvoda i učinkoviti poslovni procesi zaslužni su za neto prihod od naknada i provizija od 649 milijuna kuna, što je 9,8 posto iznad razine iz 2014. godine.

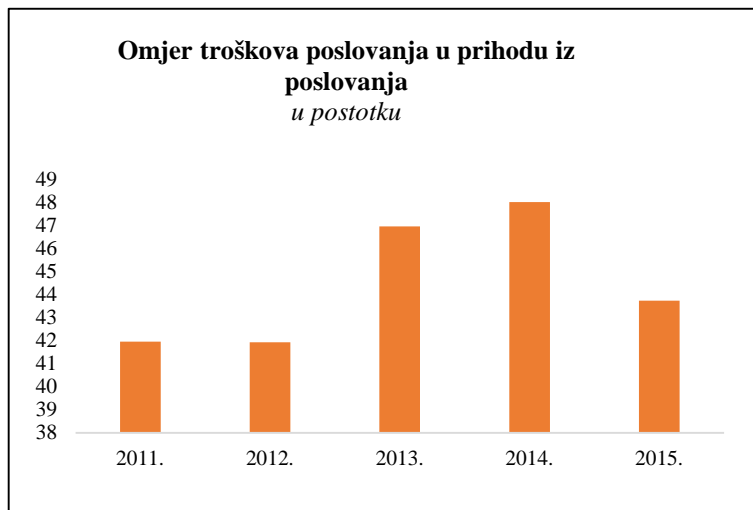
Usprkos teškim tržišnim uvjetima, PBZ-ova strategija upravljanja, koja je kombinirala dobre generatore prihoda i kontrolu troškova, omogućila je Banci da ostvari 3.161 milijun kuna prihoda iz redovnog poslovanja, 7,4 posto više nego godinu dana ranije.

Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom godine troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 145 milijuna kuna.

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

Privredna banka Zagreb (nastavak)

Ostali operativni troškovi iznosili su 1.495 milijuna kuna ili 1,5 posto ispod razine iz 2014. godine. Omjer troškova i prihoda bio je 43,7 posto što je značajno ispod interno određenog praga od 50 posto.



Na dan 31. prosinca 2015. Banka je zabilježila povećanje ukupne imovine od 0,5 posto, te ona iznosi 69.214 milijuna kuna. Zajmovi i predumovi klijentima sa 63,8 posto od ukupne vrijednosti imovine predstavljaju najznačajniju stavku izvješćaja o financijskom položaju. Ostale značajnije stavke su plasmani u financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka s 8,4 posto udjela u ukupnoj imovini te sredstva kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 6,6 posto u ukupnoj imovini. na kraju godine PBZ je držao 12.019 milijuna kuna u novcu i novčanim ekvivalentima što odražava snažan likvidnosni položaj Banke.

Ukupne obveze na kraju godine iznose 57.790 milijuna kuna. Najznačajniji izvor financiranja predstavljaju depoziti klijenata i iznose 76,3 posto ukupne pasive ili 3,1 posto više nego prethodne godine dok ostala pozajmljena sredstva iznose 4,1 posto ukupne pasive. Ukupni dionički kapital krajem 2015. godine iznosi 11.424 milijuna kuna ili 2,0 posto manje nego godinu ranije.

PBZ Card

U protekloj godini koju je pratilo općenito nepovoljno gospodarsko okruženje, bez obzira na određene znakove tržišnog oporavka, rezultati PBZ Carda pokazuju nastavak stabilnog poslovanja i potvrđuju vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu.

Dobit Društva prije oporezivanja iznosi 255,9 milijuna kuna, a nakon oporezivanja 196,3 milijuna kuna što je 11,8 posto manje u odnosu na prošlu godinu, ali više u odnosu na plan. Očekivano manji rezultat za 2015. godinu uglavnom je posljedica manjih provizija i naknada zbog prilagodbe regulatornim zahtjevima vezanim za stupanje na snagu Uredbe Europskog parlamenta i vijeća o međubankovnim naknadama za kartične transakcije. Neto prihodi od provizija i naknada u iznosu 507,5 milijuna kuna čine pretežiti dio u strukturi poslovnih prihoda Društva koji za 2015. godinu iznose 579,4 milijuna kuna što je za 8,0 posto manje u odnosu na prethodnu godinu.

Tijekom 2015. godine pojačane su aktivnosti naplate dospjelih potraživanja i rješavanja portfelja loših plasmana što je rezultiralo negativnim efektom u segmentu kamatnih prihoda zbog manje naplaćenih zatezних kamata. Na pad prihoda od zatezних kamata dodatno je utjecalo i zakonsko smanjenje stope od 1. kolovoza 2015. godine. Ukupni kamatni prihodi iznosi 48,8 milijuna kuna što je 22,4 posto manje u odnosu na prošlu godinu. Pozitivni efekti provedenih aktivnosti zabilježeni su kroz smanjenje rezerviranja i ispravka vrijednosti, odnosno prihodima u iznosu 59,6 milijuna kuna.

Ukupni operativni troškovi poslovanja za 2015. godinu iznose 384,1 milijun kuna što je za 2,6 posto iznad razine prethodne godine. U strukturi troškova, porast je zabilježen uglavnom u dijelu materijalnih troškova i usluga povezanih s razvojem postojećih proizvoda i uvođenjem novih tehnologija što je u skladu s očekivanjima.

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

PBZ Card (nastavak)

Ukupna imovina PBZ Carda na dan 31. prosinca 2015. iznosi 2.457 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 1,2 posto u usporedbi s krajem 2014. godine.

Navedeni rezultati PBZ Card čine drugim najprofitabilnijim segmentom PBZ Grupe i ispunili su sve ciljeve Društva pa će PBZ Card nastaviti s poslovnim modelom koji je usmjeren na stvaranje prihoda daljnjim poticanjem potrošnje na karticama, kako fizičkim tako i virtualnim, lansiranjem novih proizvoda, fokusirajući se na inovativne, suvremene digitalne tehnologije, te ulaganjem u usluge s dodanom vrijednošću za korisnike kartica i trgovce te tako zadržati vodeću poziciju na tržištu, čime će i dalje jačati pozicija PBZ Grupe na području kartičnog poslovanja.

PBZ Leasing

PBZ Leasing je hrvatsko društvo pružatelj usluga najma proizvoda klijentima. Unatoč izostanku pozitivnih promjena na leasing tržištu, društvo je imalo uspješnu poslovnu godinu. Neto dobit za 2015. godinu iznosi 20,2 milijuna kuna (2014.: 10,3 milijuna kuna). U 2015. godini Društvo je ostvarilo 251 milijuna kuna novih ugovora o najmu čime je zadržao poziciju u samom vrh hrvatske industrije najma po ostvarenim plasmanima.

Ukupni portfelj društva na kraju 2015. godine sastoji se od neto fiksne imovine u operativnom najmu u iznosu od 400 milijuna kuna i neto potraživanja od financijskog najma u iznosu od 591 milijuna kuna.

U 2016. godini poslovne aktivnosti PBZ Leasinga bit će usmjerene na održavanje stabilnosti bilance, zadržavanje svog tržišnog udjela te diverzifikaciju proizvoda i usluga plasiranih kroz nove distribucijske kanale.

PBZ Nekretnine

Poslovanje PBZ Nekretnina i u 2015. 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 6 tisuća procjena tržišne vrijednosti nekretnina.

Tijekom 2016. 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 2015. godini iznosila je 19,7 milijuna kuna, što predstavlja pad od 2,1 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Također, neto dobit u 2015. godini iznosi 15,8 milijuna kuna, što je za 1,7 milijuna kuna manje nego u 2014. godini. Korištenjem PBZ-ove velike mreže poslovnica, kao i vlastitih prodajnih kanala, PBZ stambena štedionica je na kraju 2015. godine imala više od 95 tisuća klijenata. Na dan 31. prosinca 2015. godine, ukupna imovina PBZ stambene štedionice dosegla je 1.601 milijun kuna.

Uvođenjem varijabilnog DPS-a sustav stambene štednje prilagođava se tržišnim uvjetima, postiže se stabilnost sustava i osigurava konstantan broj štediša čiji depoziti omogućavaju stabilne izvore sredstava za odobravanje stambenih kredita.

Poslovanje PBZ stambene štedionice će i u cijeloj 2016. godini biti usmjereno na povećanje kreditne aktivnosti te zadržavanje postojećih i privlačenje novih klijenata.

Intesa Sanpaolo banka Bosna i Hercegovina

Banka je u 2015. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 94,8 milijuna kuna što je povećanje za 33 posto. Poslovni prihodi su povezani s pozitivnim trendom neto kamatne marže, pri čemu je kontinuirani pad kamatnih stopa, više nego kompenziran s ostvarenjem obima kredita i značajnim smanjenjem troškova financiranja te zavidnim povećanjem od 10 posto neto prihoda od transakcijskog poslovanja, potaknutim prije svega ekspanzijom kartičnog poslovanja i obimom platnih transakcija, većim brojem elektronskih proizvoda koji se nude i koriste od strane klijenata. S druge strane, kontinuirano uspostavljanje bolje efikasnosti u bankovnim operacijama, omogućava zadržavanje operativnih troškova pod strogom kontrolom, bez obzira na tehnološki i organizacijski razvoj kao najbolju moguću podršku ekspanziji poslovnih aktivnosti.

Banka je i dalje fokusirana na opreznost u klasifikaciju neizvjesnih potraživanja i procjene rezervacija. Sve ovo ima za posljedicu smanjenje učešća nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima na 8,44 posto, 100 baznih poena manje nego na kraju 2014. godine i značajno manje nego što je prosjek bankarskog sektora, dok se postotak pokriva loših kredita i dalje povećava, pokazujući spremnost Banke da osigura dugoročno održivu dobit.

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

Intesa Sanpaolo banka Bosna i Hercegovina (nastavak)

Ukupna aktiva je povećana za 8 posto i iznosi 6.029 milijuna kuna s neto kreditima u iznosu od 4.414 milijuna kuna i depozitima klijenata u iznosu od 4.139 milijuna kuna. Rast kreditnog portfelja je podržan segmentom stanovništva i pravnih osoba, u kojem se kreditiranje fizičkim osobama povećalo za 9,17 posto dok se kreditiranje pravnih osoba povećalo za 2,30 posto. Pozitivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom depozita stanovništva 10,98 posto i pravnih osoba 5,38 posto. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna i sigurna čak i u slučaju scenarija pogoršanja makro-ekonomskih uvjeta i povećanja kreditne ekspanzije.

Adekvatnost kapitala Banke se konstantno poboljšava. Dioničari Banke podupiru rast usmjeravanjem dobiti iz ranijih perioda u kapital namijenjen pokriću eventualnih budućih gubitaka kao i namjeri zadržavanja neto dobiti 2015. godine u kapitalu Banke. Iznos kapitala Banke s 31.12.2015.godine iznosi 853 milijuna kuna.

Strateški ciljevi Banke za 2016. godinu su definirani uobičajenom vizijom kontinuiranog rasta poslovanja i financijskih rezultata, ovaj put kombiniranih sa situacijom nastalom iz promjene vlasničke strukture i planom aktivnosti koji je osmišljen u suradnji s novim većinskim dioničarom.

Višegodišnja značajna ulaganja za infrastrukturu i tehnološku modernizaciju Banke:

Informacijsko tehnološka podrška će se usredotočiti na razvoj sistema i operativnih rješenja koji unapređuju komercijalnu ponudu proizvoda i usluga, uz povećanje učinkovitosti već postojećih procesa (sveobuhvatniji i moderniji katalogi proizvoda i usluga, brže usluge, alternativni e-kanali usmjereni na klijente i dr.).

Organizacijske promjene za korištenje novih instrumenata:

- Povećanje produktivnosti kroz ponovno definiranje organizacijske arhitekture i procesa poslovanja i djelovanja,
- Optimizacija pozadinskih i administrativnih procesa.

Strateški ciljevi segmenta poslovanja sa stanovništvom:

- Ponuda novih kreditnih proizvoda i jači alati za analizu bihevioralnih modela kupaca,
- Jači fokus na segment poslovanja s malim poduzećima - definiranje namjenskih proizvoda i procesa,
- Uz segmentu malih poduzeća dodatno proširenje baze kupaca Banke, što je zauzvrat izvor diversifikacije rizika i većeg broja i obima deviznih, kartičnih, platnih i drugih transakcija,
- Usvajanje novih mrežnih rješenja, uz uvođenje namjenskih fizičkih prostorija za određene segmente (studenti, podsegment priljeva itd.), i nastavljanje geografskog širenja Banke putem mreže bankomata i POS uređaja.

Strateški ciljevi segmenta korporativnog poslovanja:

- Uvođenje nove komercijalne usluge (cash-pooling, skrbništvo) i proširenje obima kreditiranja i transakcijskih usluga,
- Namjenski alat za analizu komercijalnog ponašanja i potreba klijenata,
- Poboljšanje više kanalnih softverskih rješenja (mobilno i Internet bankarstvo) dostupnih klijentima,
- Daljnje smanjenje aktivnih kamatnih stopa

Strateški ciljevi ostalih segmenata poslovanja Banke:

- Unapređenje procesa naplate rizičnih izloženosti i rano otkrivanje i upravljanju izloženostima koje signaliziraju potencijalne poteškoće,
- Smanjenje rizičnih izloženosti kroz učinkovite procese naplate i kroz primjenu selektivnih izlaznih strategija koje mogu uključivati prodaju specifičnih portfelja,
- Digitalizacija administrativnih procesa.

PBZ Croatia osiguranje

PBZ Croatia osiguranje d.d. nastavlja s ostvarenjem pozitivnih financijskih rezultata. Tijekom 2015. godine društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od 27,4 milijuna kuna, što je više za 18,3 posto u odnosu na 2014. godinu. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 50,2 posto (2014.: 51,8 posto). Ukupna imovina na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 136,6 milijuna kuna.

Tijekom 2015. godine zbog primjene Zakona koji regulira obvezne mirovinske fondove dolazi do izlaska oko 5,7 tisuća beneficiranih članova iz fonda, ali je unatoč tome ostvaren porast ukupnog broja članova. PBZ Croatia osiguranje d.d. krajem 2015. godine ima gotovo 312 tisuća članova.

PBZ Croatia osiguranje d.d. je u Hrvatskoj dobro poznato i vrlo ugledno društvo za upravljanje mirovinskim fondovima. Razvojna strategija za 2016. godinu usmjerit će se na održavanje trenutnog tržišnog položaja i uspješno upravljanje imovinom.

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

Intesa Sanpaolo Card Grupa

Tijekom 2015. godine, Intesa Sanpaolo Card Grupa je nastavila sa konsolidacijom svoje poslovno-informatičke arhitekture te je nastavila primjenjivati svoju strategiju u pogledu mobilnih plaćanja i inovativnih rješenja, s posebnim naglaskom na HCE (Host Card Emulator) tehnologiju.

Intesa Sanpaolo Card Grupa je razvila i pružila podršku za implementaciju slijedećih inovativnih proizvoda i usluga:

Mobilna plaćanja:

- „Wave2Pay mobile wallet“ i uključena mobilna plaćanja bazirana na HCE tehnologiji, komercijalno implementirano u Hrvatskoj za četiri American Express proizvoda u travnju 2015 i za VISA Inspire karticu u studenom 2015;
- Rješenje za podizanje novca na bankomatima bez korištenja platežne kartice, trenutno u internoj pilot fazi u Slovačkoj;
- Pilot za mobilna plaćanja pokrenut je u Srbiji u prvoj polovici godine za Visa Inspire karticu;
- Pred kraj godine pokrenuta pilot faza mobilnih plaćanja na temelju HCE tehnologije sa MasterCardom u Sloveniji.

Provjera autentičnosti:

- Završen je razvoj mToken mobilne aplikacije te pokrenuta pilot faza u Sloveniji. Aplikacija je također dostupna za potrebe prekograničnog izdavanja kartica.

Intesa Sanpaolo Card Grupa je razvila ili pruža potporu za provedbu slijedećih proizvoda i usluga:

- Početak implementacije Grupnih proizvoda na nekoliko obrađenih tržišta;
- Lansiranje Black (crne) kartice kao Visa Infinite u Albaniji početkom godine;
- Pred kraj godine provedena je migracija na poboljšanu platformu poslovnog rješenja povezanog s elektronskim trgovanjem.

Intesa Sanpaolo Card Grupa je napravila veliki iskorak u pružanju svojih usluga većem broju članica unutra Intesa Sanpaolo Grupe. Prilikom otvaranja Intesa Sanpaolo Privatno bankarstvo (ISPB) podružnice u Londonu, u suradnji s Bankom Koper, implementirano je prekogranično izdavanje debitnih i charge kartica u Velikoj Britaniji. Nadalje, Intesa Sanpaolo Card Grupa također pruža kontinuiranu podršku ISPB klijentima putem svog pozivnog centra.

Kao posljedica EU “Interchange Fee” regulative, Intesa Sanpaolo Card Grupa je angažirana u aktivnostima vezanim uz davanje podrške bankama u EU zemljama, kako bi se iste uskladile s dijelom navedene regulative koja stupa na snagu 09. prosinca 2015. godine.

Intesa Sanpaolo Card Grupa je angažirana u razvoju prihvata China Union Pay kartica na bankomatima u Sloveniji sukladno globalnom ugovoru. Također, Intesa Sanpaolo Card Grupa je uspješno okončala godišnje PCI-DSS i Visa e-commerce 3D Secure revizije.

Nadalje:

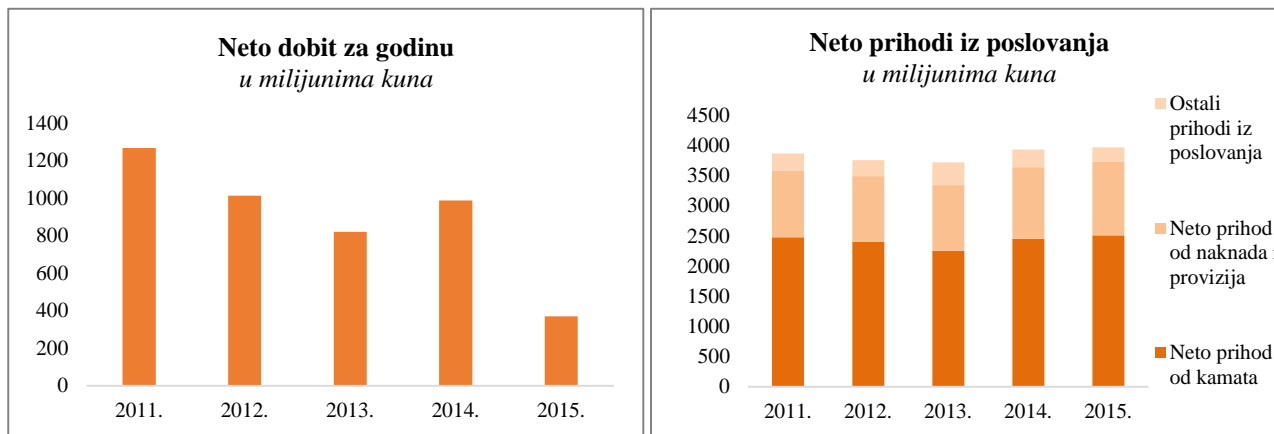
- Prva American Express beskontaktna kartica izdana u Hrvatskoj, kao dio aktivnosti usmjerene na revitalizaciju i migraciju na razinu Grupe proizvoda za mlade (kao prva American Express beskontaktna kartica izdana u široj regiji);
- Masovna implementacija beskontaktnih terminala prilagođenima za sve tri platežne sheme – American Express, Visa i MasterCard u Hrvatskoj;
- Početak primjene proizvoda s razine Grupe na nekoliko tržišta – iznad spomenuta kartica za mlade u Hrvatskoj (tržišno lansirana u travnju 2015) i podrška za implementaciju Grupnih proizvoda u Slovačkoj i Rusiji;
- Poslovna podrška pružena za tržišno lansiranje “Black Card” na ruskom tržištu u studenom 2015;
- Omogućavanje beskontaktnih funkcionalnosti za cijeli debitni portfelj proizvoda u Slovačkoj u drugoj polovici 2015. godine;
- Završetak projekta za provedbu standardizirane metodologije za upravljanje životnim vijekom kartica (Card Life Cycle Management) u Mađarskoj i Slovačkoj.

Društvo Intesa Sanpaolo Card Zagreb je na konsolidiranoj razini u 2015. godini zabilježilo dobit prije oporezivanja u iznosu od 41 milijun kuna, dok je neto dobit na godišnjoj razini iznosila 34 milijuna kuna što predstavlja porast od 12,26 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

Najvažniji financijski rezultati PBZ Grupe

U smislu konsolidiranih rezultata, PBZ Grupa je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 467 milijuna kuna, dok je neto dobit na razini godine iznosila 370 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 62,6 posto u odnosu na prethodnu godinu.

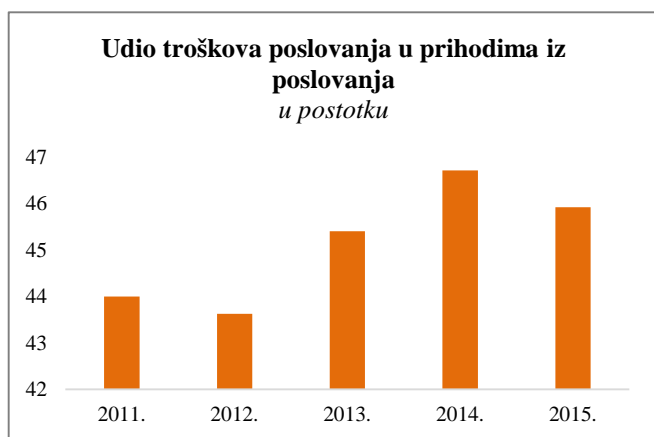


Predstavljajući detaljnije podatke, možemo naglasiti da je 2015. godine PBZ Grupe zabilježila prihod od kamata u iznosu od 3.445 milijuna kuna, što u odnosu na 2014. godinu predstavlja pad od 4,1 posto. Istodobno, Grupa je ostvarila kamatne troškove niže za 205 milijuna kuna te oni iznose 930 milijuna kuna ili 18,1 posto manje nego prethodne godine. Rezultat je to efikasnog upravljanja troškovima financiranja tako što se anticipirala mogućnost snižavanja navedenog troška te je Grupa 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 2.515 milijuna kuna, što pokazuje godišnji rast od 2,5 posto.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja PBZ Grupa zabilježila je neto prihod od naknada i provizija u iznosu od 1.228 milijuna kuna, što je za 3,1 posto više nego u 2014. godini.

PBZ Grupa adekvatno upravlja 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 151 milijun kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke.

Ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe ostali su na istoj razini kao i prethodne godine. 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 2015. godini iznosio 45,9 posto.



Izvješće Uprave o stanju ovisnih društava Banke i financijskim rezultatima Grupe (nastavak)

Najvažniji financijski rezultati PBZ Grupe (nastavak)

Na kraju izvještajnog razdoblja, bilanca PBZ Grupe iznosila je 78,4 milijardi kuna. Na kredite i predujmove klijentima otpada 65,0 posto imovine Grupe i iznose 50,9 milijardi kuna, što predstavlja pad od 0,2 milijarde kuna, odnosno 0,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ima 7,6 postotni udio u ukupnoj aktivni Grupe, a slijede potraživanja od Hrvatske narodne banke s udjelom od 5,8 posto.

Na strani pasive, ukupni kapital i rezerve zabilježile su pad od 5,8 posto te dosežu ukupno 13,2 milijarde kuna. Na depozite klijenata PBZ Grupe otpada 74,2 posto ukupne pasive, a slijede ih ukupni kapital i rezerve s udjelom od 16,8 posto i uzeti kamatonosni zajmovi s udjelom od 5,0 posto.

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

Prihodi iz poslovanja Grupe po segmentima poslovanja	(u milijunima kuna)	
	2015.	2014.
Bankovne usluge	3.468	3.228
Kartično poslovanje	580	630
Leasing	91	95
Ostale financijske usluge	32	32
Nefinancijske usluge	10	10
Konsolidacijska usklađenja	(206)	(57)
Prihodi iz poslovanja	3.975	3.938

Segment bankovnih usluga općenito nastavlja pružati najveći doprinos konsolidiranim prihodima iz poslovanja s iznosom od 3.468 milijuna kuna. Najveći pojedinačni doprinos je ostvarila Privredna banka Zagreb. Neto dobit Banke iznosi 193 milijuna kuna (2014.: 643 milijuna kuna). Doprinos ovisnih i pridruženih društava konsolidiranoj neto dobiti PBZ Grupe iznosi 177 milijuna kuna (2014.: 272 milijuna kuna).

S poštovanjem,

Mr. Božo Prka,
Predsjednik Uprave Banke

9. veljače 2016.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2015. godine

Krhak oporavak

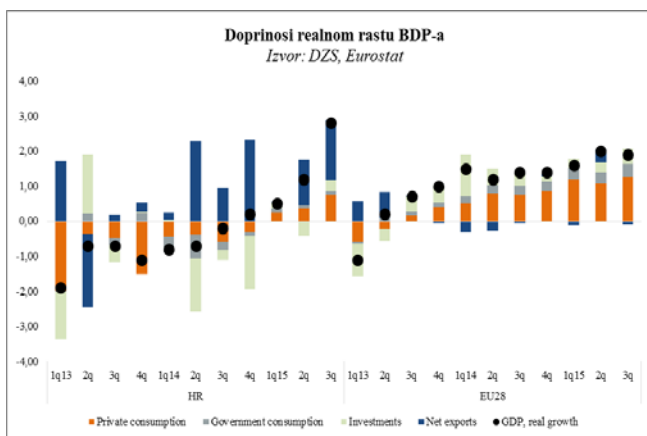
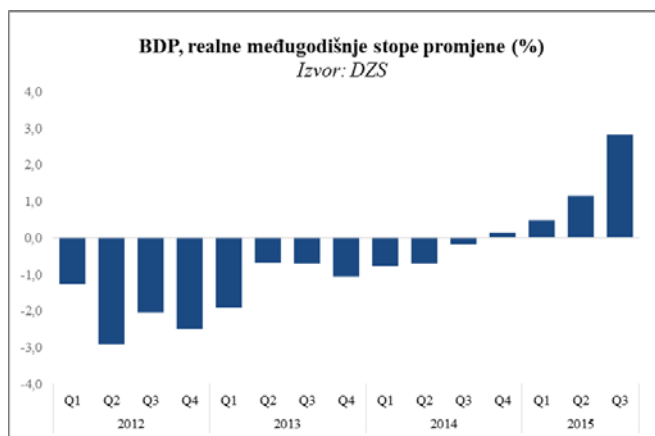
Nakon šest dugih godina gospodarskog pada, Hrvatska je u 2015. godini započela s postupnim oporavkom. Nastavak oporavka gospodarstva Europske unije i nesretne okolnosti na konkurentskim turističkim tržištima potaknule su izvoz roba i usluga dok je zahvaljujući padu cijena nafte i sirovina te izmjenama poreza na dohodak oživjela privatna potrošnja. Nastavak oporavka i prosječnu stopu rast od oko 1,5% očekujemo i u razdoblju 2016.-2017. Međutim, vanjski čimbenici kao što je usporavanje gospodarskog rasta u glavnim trgovinskim partnerima Hrvatske, zaoštavanje monetarne politike FED-a te nagli rast premije za rizike na tržištima u razvoju mogu ugroziti ovaj krhki oporavak, kroz utjecaj na izvoz i porast financijskih troškova već visoko zaduženog javnog ali i ostalih domaćih sektora. Kad je riječ o stanju na “domaćem frontu”, poteškoće u formiranju nove vlade (nakon parlamentarnih izbora u studenome 2015.) i nejasne mjere fiskalne konsolidacije za razdoblje 2016.-2017. mogli bi ugroziti tempo očekivanog oporavka. Osim toga, snažniji oporavak osobne potrošnje limitiran je još uvijek visokim razinama nezaposlenosti, dok će domaća potražnja općenito ostati opterećena slabom investicijskom aktivnošću, unatoč tome što će dinamično korištenje EU fondova doprinijeti rastu.

Činjenica da Hrvatska u oporavku zaostaje za ostalim članicama Europske unije naglašava neophodnost provođenja strukturnih reformi kako bi se povećala konkurentnost i osigurao dinamičniji rast. U kontekstu nepovoljnih dugoročnih demografskih kretanja, samo dinamičan ekonomski rast može osigurati fiskalnu stabilnost i limitirati rast javnog duga.

Pokazalo se da je prošla godina bila godina najvećih izazova za banke od početka krize. Trendovi u bankovnoj industriji bili su vjeran odraz još uvijek prevladavajućeg poslovnog i potrošačkog opreza, koji za posljedicu ima dugotrajno razduživanje. Nakon iznenadne oštre aprecijacije švicarskog franka početkom godine, krediti vezani uz švicarske franke postali su glavna tema u 2015. godini. Rate kredita vrtoglavo su porasle preko noći, a Vlada je donijela odluku o privremenom fiksiranju tečaja za kredite stanovništvu i malim poduzetnicima. Međutim, početkom jeseni, Vlada je donijela izmjene Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o potrošačkom kreditiranju, provodeći time konverziju kredita vezanih uz švicarski frank u kredite vezane uz euro po tečaju koji se primjenjivao u vrijeme odobravanja kredita (cca 30% nižem od trenutnog tečaja). Ustavni sud je odbacio zahtjev banaka za suspenzijom propisa o konverziji kredita u švicarskim francima; stoga oba sporna Zakona ostaju na snazi do donošenja pravomoćne presude kojom će se navedeni Zakoni proglasiti ustavnima. U međuvremenu su se banke pridržavale procedure i nastavile s konverzijom koja je rezultirala gubicima banaka i propuštenim fiskalnim prihodom od cca 2,0 i 0,3% BDP-a.

Pregled 2015. godine

Nakon realnog godišnjeg rasta od 0,8% zabilježenog u prvoj polovici ove godine, rast se ubrzao na 2,8% u trećem tromjesečju 2015. godine, što je bilo četvrto uzastopno tromjesečje pozitivnog rasta BDP-a i najvećeg rasta BDP-a od drugog tromjesečja 2008. godine.

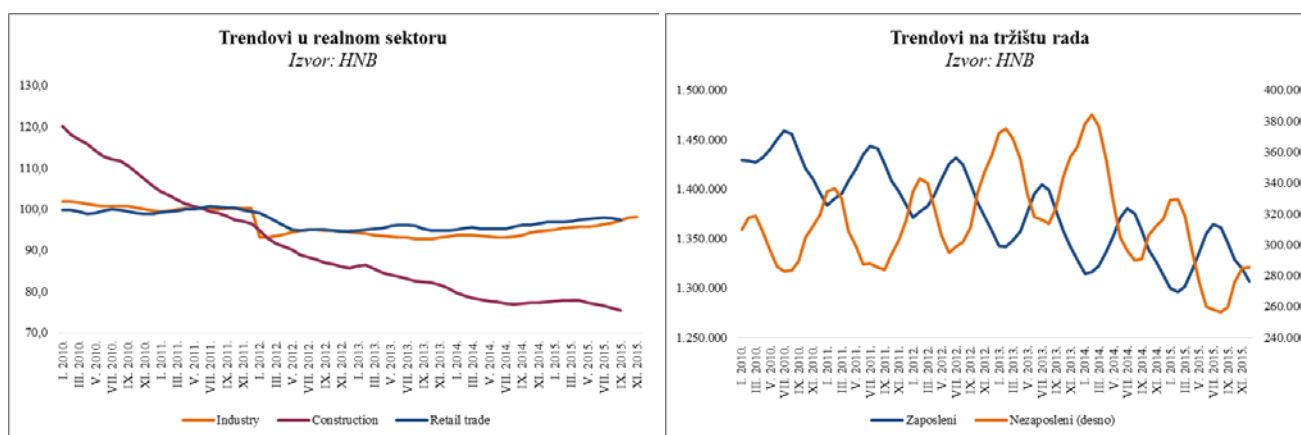


Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2014. godine (nastavak)

Pregled 2015. godine (nastavak)

Privatna potrošnja je porasla u kontekstu donošenja izmjena u oporezivanju dohotka krajem 2014. godine, uslijed čega su prosječne neto plaće porasle nominalno za 3,4%, ali također potpomognuta smanjenjem cijena (naftnih proizvoda), stoga su realne plaće porasle za gotovo 4% u odnosu na proteklu godinu. Međutim, još uvijek visoka nezaposlenost (malo ispod 18%) ostaje limitirajući čimbenik koji utječe na svaki značajan porast potrošnje kućanstava ili investicija. Iako su se očekivanja potrošača malo poboljšala tijekom godine, u ponašanju kućanstava i dalje prevladava sklonost štednji i razduživanju. Potpomognut rastom plaća i snažnom turističkom sezonom te također utjecajem deflacije, realni promet u trgovini na malo porastao je za više od 2% u odnosu na 2014. godinu, iako je još uvijek na oko 14% nižoj razini u odnosu na 2008. godinu.

Nakon šestogodišnjeg razdoblja snažnog pada, porast investicijske aktivnosti zabilježen tijekom drugog i trećeg tromjesečja 2015. godine bio je uglavnom potpomognut korištenjem EU fondova, ali također probuđenom investicijskom aktivnošću u području izgradnje kapaciteta povezanih s turizmom. Tijekom 2015. godine, građevinski radovi su zabilježili stagnaciju u odnosu na 2014., dok je u odnosu na 2008. godinu pad aktivnosti iznosio visokih 40%. Kao i prethodnih godina, neaktivno tržište nekretnina, velik broj izgrađenih, ali neprodanih stanova, razduživanje stanovništva i nedostatak investicija imalo je limitirajući utjecaj na aktivnost građevinskog sektora.



Inozemna potražnja je ponovno bila glavni pokretač gospodarskog rasta, što je vidljivo u poboljšanoj konkurentnosti izvoza i opipljivim rezultatima slijedom koristi članstva u Europskoj uniji. U skladu s pojačanom inozemnom potražnjom, industrijska proizvodnja je zabilježila rast od 2,6% u 2015. godini, iako se zadržala na još uvijek 15% nižoj razini u odnosu na 2008. godinu. Također, povoljni vremenski uvjeti i nepovoljni događaji u konkurentskim destinacijama (kao što su Grčka, Maroko i Egipat), doprinijeli su izvozu usluga (turizam), stoga se turistička sezona 2015. pokazala najboljom dosad, s priljevom iznad 8 mlrd. EUR.

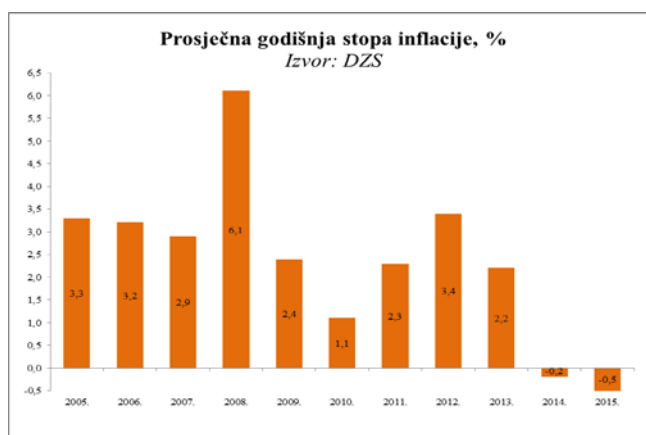
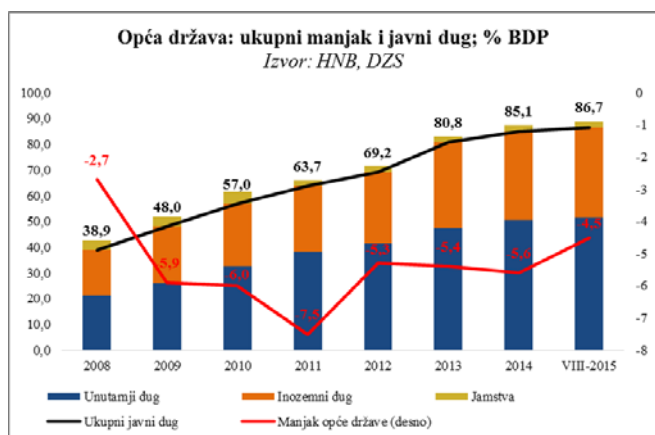
Blago poboljšanje stanja na tržištu rada pratilo je gospodarski oporavak te je dodatno potpomognuto i aktivnim mjerama politike zapošljavanja. Anketna stopa nezaposlenosti spustila se na 16,8% u prva tri tromjesečja 2015. godine, što je pad od 0,5 postotnih poena u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Nadalje, stope aktivnosti i zaposlenosti povećale su se (na 52,7% i 43,9%), iako su još uvijek znatno ispod prosjeka EU. Podaci o administrativnoj stopi nezaposlenosti nastavili su svoj godinu i pol dug silazni trend, potpomognuti zapošljavanjem u javnom sektoru i sektoru uslužnih djelatnosti, kao i aktivnim programima tržišta rada.

Po prvi put, tekući račun bilance plaćanja ostvario je višak u drugom tromjesečju, a dosad najveći višak zabilježen je u trećem tromjesečju 2015. godine. To je uglavnom posljedica poboljšanja u trgovinskom saldu jer je izvoz porastao za 9,5% na godišnjoj razini tijekom prva tri tromjesečja. Dobra turistička predsezona, nakon koje je uslijedila izuzetna glavna sezona (rast prihoda u turizmu od +7,5%), dodatno je doprinijela višku na tekućem računu zajedno s rastom naknada zaposlenima, povećanim transferom iz EU-a, ali također i pozitivnim saldovom na računu primarnog dohotka u kontekstu gubitaka bankovnog sektora nastalih zbog konverzije kredita u švicarskim francima. Kumulativno, u zadnja četiri tromjesečja, zaključno s trećim tromjesečjem 2015. godine, višak na tekućem računu je dosegao rekordno visokih 4,7% BDP-a.

Iako je Hrvatska u Proceduri prekomjernog deficita i makroekonomskih neravnoteža (engl. EDP/MIP), visok fiskalni deficit i nepovoljna dinamika javnog duga nisu adekvatno adresirani. Stoga je deficit ostao na visokih 5% BDP-a s dugom koji doseže gotovo 90% BDP-a, znatno premašujući kriterije iz Maastrichta (3/60%) i ciljeve zadane EDP-om. Vidljivo je da ponovno, kao i u 2014. godini, Hrvatska neće ispuniti ciljeve EDP-a i da joj je potreban dulji period za prilagodbu. Unatoč blagom oporavku, gospodarstvu su potrebne hitne reforme kako bi se ojačao financijski položaj, povećala konkurentnost te porasla zaposlenost.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2015. godine (nastavak)

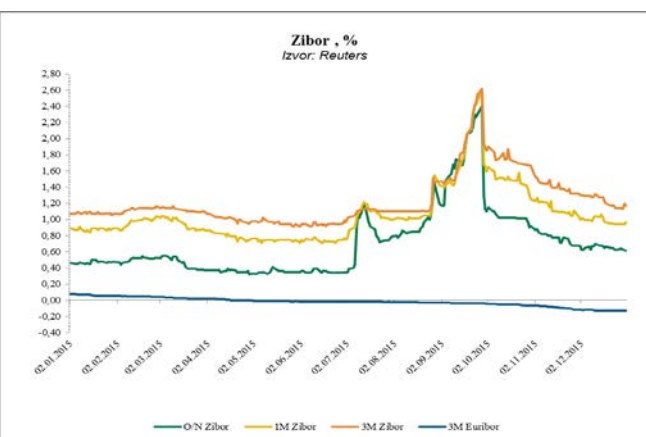
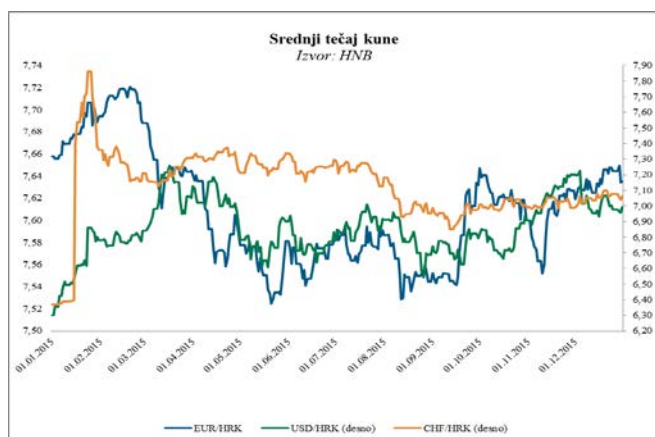
Pregled 2015. godine (nastavak)



Kao i u 2014. godini, opća razina cijena u 2015. je uglavnom bila pod utjecajem smanjenja cijena nafte i još uvijek prigušene domaće potražnje. Unatoč kratkotrajnom pozitivnom uzlaznom trendu zabilježenom krajem prvog tromjesečja i stagnirajućem drugom tromjesečju, zadnja dva tromjesečja (-0,6% i -0,6%) potvrdila su deflacijske pritiske i prosječna stopa inflacije u 2015. je iznosila -0,5%.

2015. godina je bila još jedna godina u kojoj je Hrvatska narodna banka nastavila politiku održavanja visoke likvidnosti u bankovnom sektoru bez pomicanja svog osnovnog fokusa s održavanja stabilnosti tečaja. Unatoč HNB-ovom pokušaju oživljavanja kreditne aktivnosti banaka, taj cilj se nije ostvario zbog nedostatka investicijske aktivnosti i nastavka razduživanja privatnog sektora.

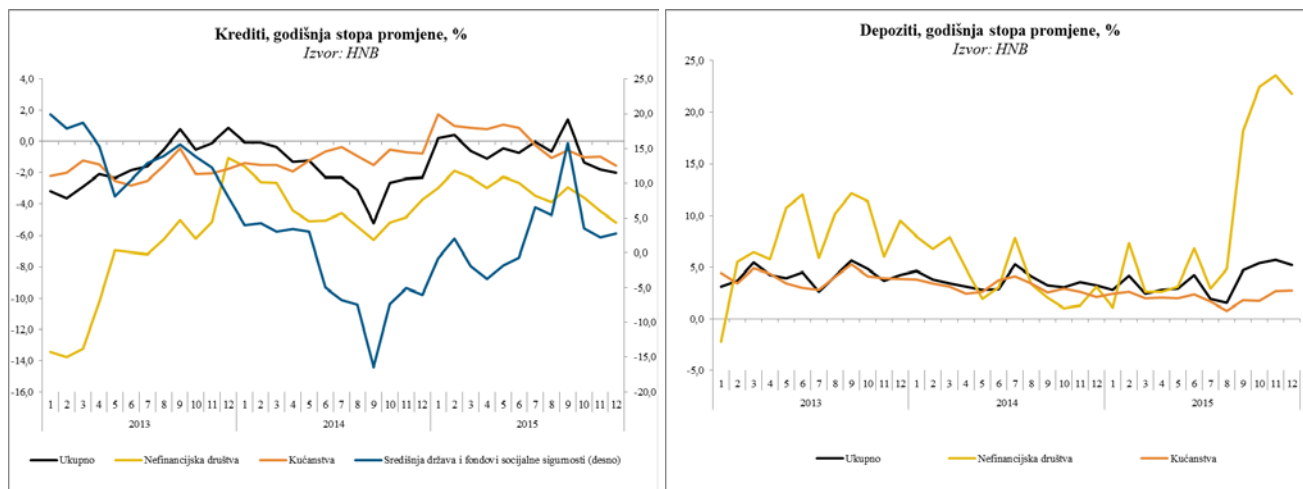
Prosječni tečaj u 2014. godini dosegao je 7,61 kunu za euro, -0,3% na godišnjoj razini. Prateći kretanje eura na svjetskim tržištima i odluku Švicarske središnje banke o prestanku vezanja franka uz euro (siječanj 2015), kuna je izgubila na vrijednost u odnosu na američki dolar i švicarski franak. Prosječni tečaj porastao je na 6,86 kuna za američki dolar i 7,13 kuna za švicarski franak.



Kao posljedica ekspanzivnih monetarnih politika središnjih banaka, i domaća i globalna likvidnost bile su obilne, što je razlog niskih stopa na tržištu novca. Nizom povezanih mjera provedenih krajem trećeg i četvrtog tromjesečja 2015. godine, središnja banka je povećala likvidnost monetarnog sustava i smanjila pritiske na tečaj i tržište novca koji su nastali kao posljedica usvajanja zakonskih promjena koji uređuju konverziju kredita u švicarskim francima. Hrvatska narodna banka je nastavila s održavanjem redovitih tjednih obrnutih repo operacija s proširenim kolateralom i spuštanjem repo stope s početnih 0,8% na 0,5%, dok je, nakon ukidanja obaveznih blagajničkih zapisa oslobođeno 3,4 mlrd. HRK. U isto je vrijeme Hrvatska narodna banka najavila planove za nastavak ekspanzivne monetarne politike koja bi trebala povoljno djelovati na domaće troškove financiranja i oporavak domaće kreditne aktivnosti u 2016. godini. Prosječna kamatna stopa na prekonoćne kredite iznosila je 0,7%, 1M je ostao na 1,1% a 3M na 1,2%, dok se tromjesečni Euribor spustio na -0,02%.

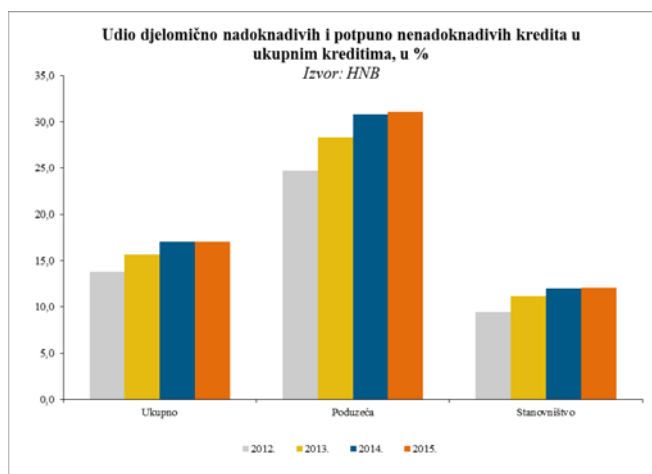
Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2015. godine (nastavak)

Pregled 2015. godine (nastavak)

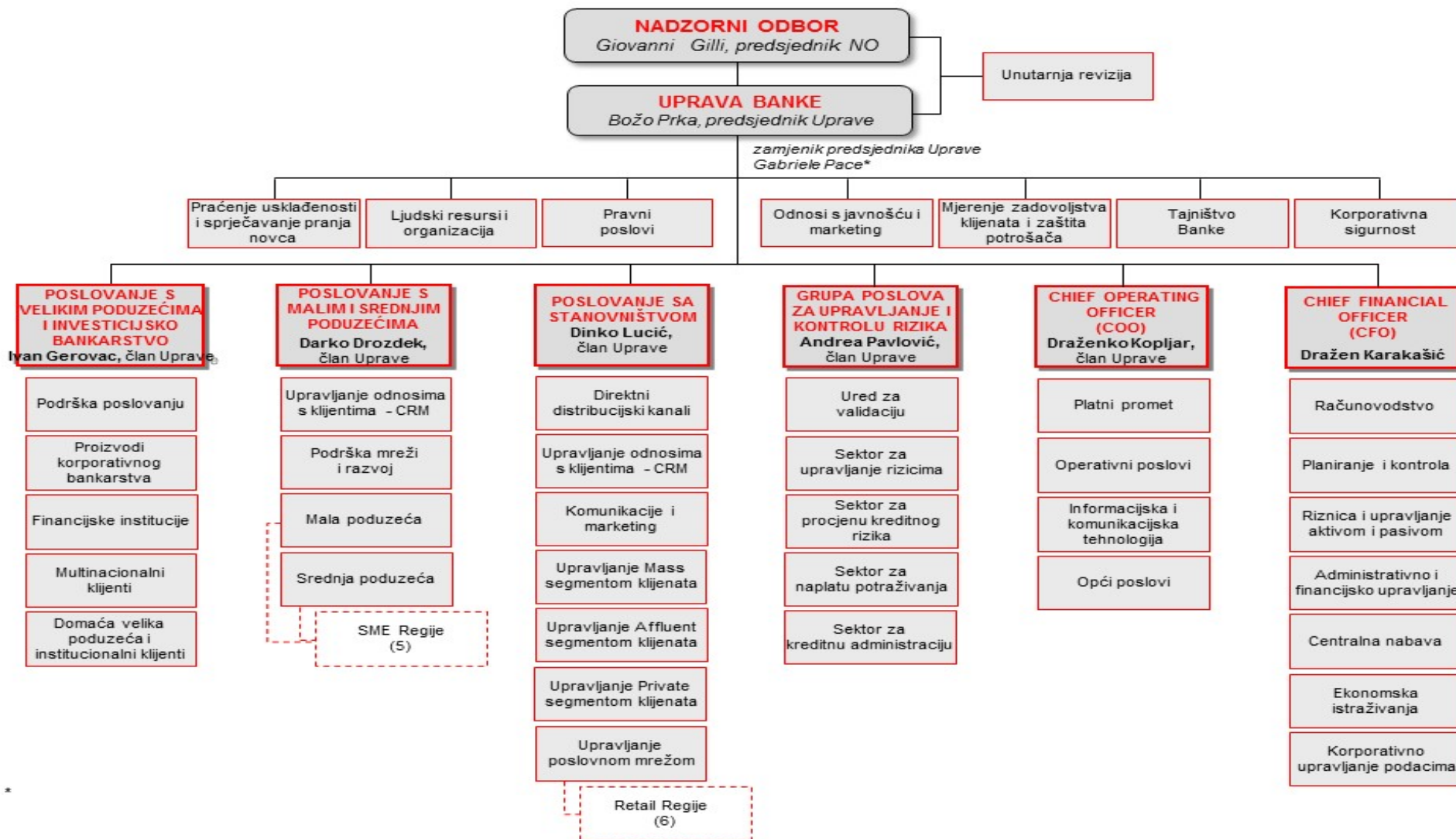


Manjak pozitivnih impulsa u realnom sektoru rezultirao je još jednom godinom smanjenja duga privatnog sektora i porastom štednje. Ukupna aktiva monetarnih financijskih institucija smanjena je za 0,7% na godišnjoj razini; depoziti su zabilježili najveći rast na strani pasive, dok se u isto vrijeme inozemna pasiva smanjila za 15,7 mlrd HRK. Rast potraživanja (kredit i vrijednosnice) od središnje i lokalne države u iznosu od 1,5% praćeno je 3%-tnim smanjenjem potraživanja od privatnog sektora. Ukupni krediti potonuli su za 2,0% na godišnjoj razini, pri čemu najbržu stopu pada bilježe nefinancijska društva (-5,2%) i kućanstva (-1,5%) dok su krediti središnjoj državi i fondovima socijalne sigurnosti zabilježili povećanje od 2,8%. Ukupni depoziti skočili su za 5,2% na godišnjoj razini, po stopi od 21,8% za nefinancijska društva (uglavnom kao rezultat prodaje TDR-a i iznimne turističke sezone) i 2,7% za kućanstva.

Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u ukupnim kreditima stagnirao je u trećem tromjesečju 2015. godine, zadržavši se na 17,05% (17,06% u 2014.), kao posljedica smanjenja loših kredita u ostalim sektorima (od 7,6% do 7,2%), dok je omjer loših kredita dosegao 12,1% kod sektora stanovništva i 31,08% kod korporativnog sektora.



Organizacijska struktura



Opis poslovanja Banke

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

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

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

Organizacijska struktura i poslovne aktivnosti

PBZ je danas prva banka u Hrvatskoj po upisanom dioničkom kapitalu i druga po ukupnoj aktivi. Banka je bila i ostala vodeća financijska institucija na hrvatskom tržištu s uspostavljenom bazom poslovanja i prepoznatim nacionalnim imenom.

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

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

Predanost kvaliteti i naprednim bankarskim poslovima dokazana je i činjenicom da je Privredna banka Zagreb primila nagradu Euromoney-ja za najbolju banku u Hrvatskoj 2001., 2002., 2004., 2005., 2007., 2008., 2009., 2013., 2014. i 2015. godine. Tijekom 2006. godine Banka je primila i nagradu Euromoney-ja "The Best Debt House in Croatia". U 2012. godini osvojili smo nagradu za najbolju uslugu privatnog bankarstva u Hrvatskoj. Također, Banka je nagrađena od mjesječnika 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 mjesječnika Global Finance za najbolju banku u Hrvatskoj, dok je u 2012., 2013., i 2014. godini internet bankarstvo prepoznato kao najbolje u Hrvatskoj i istočnoj Europi. Također, tijekom 2013. i 2014. godine mjesječnik Global Finance proglasio 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 financijskih brandova za 2007. godinu od strane Global 500 Financial Brands Index-a. Taj izvještaj, prvotno izdan 2006. godine, bio je prva javno dostupna analiza financijske vrijednosti vodećih svjetskih bankarskih brandova.

Privredna banka Zagreb d.d. trenutno zapošljava 3.462 djelatnika i pruža raznovrsnu paletu specijaliziranih usluga u području poslovanja sa stanovništvom, pravnim osobama i u investicijskom bankarstvu. Poslovne aktivnosti banke organizirane su u tri temeljne poslovno orijentirane grupe.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova sa stanovništvom

U segmentu poslovanja sa stanovništvom PBZ posjeduje komparativnu prednost u odnosu na konkurente zbog razgranate mreže podružnica i poslovnica, koja se sastoji od 198 organizacijskih jedinica u 6 regija i 19 prodajnih centara koji pokrivaju cijeli teritorij Hrvatske. Našu usmjerenost na klijenta potvrđuje inovacija, nagradni program za klijente koji koriste nekoliko grupa proizvoda (do njih 8) i kojima se dodjeljuju popusti na naknade ili im se odobravaju poticajne kamatne stope.

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 692 bankomata). Broj EFT POS terminala (prodajnih jedinica) premašio je 29.917.

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, klijenti mogu pristupiti svojim računima 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu s bilo kojeg mjesta u svijetu gdje imaju pristup internetu. Prije sedam godina PBZ je uveo mPBZ, cijeli niz bankarskih usluga preko mobilnog uređaja, kao što su plaćanje računa (uključujući skeniranje 2D barkoda – scan & pay), uvid u sve račune i proizvode koje klijent ima ugovorene, ugovaranje novih proizvoda (oročenja, pozajmice, osiguranja), 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 financijskom tržištu. PBZ je jedna od prvih banaka u Hrvatskoj koja je uvela sigurno elektroničko poslovanje temeljeno na 3D Secure tehnologiji (Verified by Visa i MasterCard SecureCode). U području maloprodaje Banka kontinuirano prati zahtjeve tržišta i unaprjeđuje široku paletu svojih proizvoda i usluga u skladu s njima.

Temeljem prepoznatih potreba PBZ je prihvatila svoju ulogu u zaštiti okoliša i društvenoj odgovornosti i sukladno tome prilagodila i proširila svoju ponudu proizvoda kreditima kao što su Energo krediti, krediti za školarine i troškove studiranja, krediti za umirovljenike, krediti za društveno poticanu stanogradnju, stambeni krediti uz državnu potporu itd. 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. godine PBZ je učvrstio svoj položaj vodeće banke na hrvatskom tržištu u poslovanju s građanima, s 20 posto udjela u tržištu kredita na razini Grupe. U području štednje PBZ Grupa je znatno povećala svoje depozite zadržavši preko 20 posto svih depozita stanovništva u Hrvatskoj.

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 konkurencije, 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). Sektor priprema i koordinira budžet, edukaciju osoblja i nadzire provedbu svih svojih ciljeva za sve distribucijske kanale.

Sektor vodi posebnu brigu o affluent bankarstvu, osobnom bankarstvu, kao i privatnom bankarstvu te 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, osposobljavanje, koordinaciju i budžetiranje financijskih savjetnika. Sektor odabire odgovarajuće distribucijske kanale za proizvode namijenjene posebnim ciljanim skupinama klijenata. U koordinaciji s Sektorom za razvoj i upravljanje proizvodima i Sektorom za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova sa stanovništvom (nastavak)

Sektor za razvoj i upravljanje proizvodima

U suradnji sa Sektorom za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije i Sektorom za upravljanje distribucijskim kanalima ovaj Sektor nadzire makroekonomsko okruženje, aktivnosti konkurencije i tržišnu poziciju Banke vezano uz poslovanje sa stanovništvom. Sektor kontrolira cijeli proces razvoja proizvoda za ciljanu skupinu klijenata, određuje cijenu proizvoda i isporučuje gotov proizvod Sektoru za upravljanje distribucijskim kanalima kojem 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).

Sektor za analize i razvoj odnosa s klijentima

Ovaj Sektor analizira i razvija modele odnosa s klijentima, nadzire i implementira mjerenja ključnih pokazatelja koji su vezani za učinkovitost distribucijske mreže, produkciju i usluge namijenjene fizičkim osobama za Banku i druge članove PBZ Grupe. Ključni zadaci 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.

Sektor za praćenje i analizu tržišnog nastupa konkurencije

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

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

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva

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

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

Kad je riječ o financijskom bankarstvu, Privredna banka Zagreb dominantan je sudionik na hrvatskom tržištu. Pokretač je brojnih suvremenih proizvoda i znatno je pridonijela početku razvoja financijskog tržišta u Hrvatskoj. Aktivnom ulogom na primarnom i sekundarnom tržištu kapitala zavrjedila je naziv tržišnog lidera. Stoga smo odlučni u namjeri da zadržimo status najbolje financijske institucije u regiji. Ovo priznanje dali su nam naši klijenti zahvaljujući sposobnosti pružanja najbolje kvalitete u svemu što radimo.

Grupa poslova s poduzećima i investicijskog bankarstva svoje poslovne aktivnosti provodi kroz: Ured Grupe poslova s poduzećima i investicijskog bankarstva, Sektor za poslove s državom i povezanim poduzećima, Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama, Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja, Sektor investicijskog bankarstva i Sektor poslova podrške.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva (nastavak)

Sektor za poslove s državom i povezanim poduzećima

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

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

Posebno se ističu 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, Sektor sudjeluje u prodaji svih proizvoda PBZ Grupe. Upravljanjem ukupnim poslovnim odnosima između Banke i klijenta, kroz sinergijski učinak teži se stvaranju nove dodatne vrijednosti za naše klijente.

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

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

Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama

Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama je odgovoran za uspostavu i vođenje poslovnog odnosa s velikim domaćim privatnim kompanijama, kompanijama u stranom vlasništvu i stranim pravnim osobama – nerezidentima.

Sektor pruža cijelu paletu bankarskih proizvoda i usluga ovisno o specifičnim potrebama klijenata, a u suradnji s ostalim organizacijskim jedinicama Banke i PBZ Grupe. Klijentima se pristupa individualno sukladno njihovim potrebama te se pružaju bankarske i savjetodavne usluge, kao i podrška u svim aspektima njihovih poslovnih aktivnosti. Klijentima su na raspolaganju sljedeći bankarski proizvodi i usluge: otvaranje transakcijskih računa, objedinjeno vođenje računa, ugovaranje internet bankarstva, odobravanje kredita, otkup potraživanja, eskont mjenica, savjetodavne usluge po svim oblicima financiranja, izdavanje garancija i otvaranje akreditiva, ulaganje viška sredstava, upravljanje gotovinom (organizaciju, transport, prikupljanje i transfer gotovine, objedinjeno vođenje računa, globalno upravljanje gotovinom), kartični poslovi, najam, proizvodi za stanovništvo i ostalo.

Vodeći klijenti Sektora su društva u djelatnosti turizma, farmaceutskoj industriji, proizvodnji hrane, građevinarstva i velika trgovačka poduzeća. S obzirom na dobro razvijenu poslovnu mrežu Privredne banke Zagreb, uspješno smo organizirali upravljanje gotovinskim transakcijama za neke od naših klijenata, koji su ujedno i neki od najvećih trgovačkih lanaca i kompanija u djelatnosti turizma. Kompanijama uključenim u izgradnju stambenih i poslovnih prostora namijenjenih prodaji nudimo kompletnu uslugu implementacije projekta – od kontrole projektne dokumentacije i nadzora izgradnje do financiranja izgradnje i prodaje nekretnina krajnjim kupcima.

International Desk dio je ovog sektora i zadužen je za vođenje poslovnog odnosa s domaćim kompanijama u stranom vlasništvu i za poslove koordinacije Privredne banke Zagreb d.d. 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, ova 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva (nastavak)

Sektor za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama (nastavak)

Odjel za nerezidente je odgovoran za uspostavljanje i razvoj suradnje sa stranim osobama (stranim kompanijama i fizičkim osobama koje su uključene u poslovne aktivnosti, diplomatskim i konzularnim predstavništvima i predstavništvima inozemnih pravnih osoba, stranih udruga, zaklada i drugih neprofitnih organizacija te međunarodnih misija).

Suradnja uključuje otvaranje i vođenje računa, deponiranje sredstava te pružanje svih bankarskih i savjetodavnih usluga klijentima u okviru segmenta poslovanja u Hrvatskoj što zahtijeva stalno praćenje cjelokupne regulative koja se odnosi na domaću valutu (uska suradnja s Hrvatskom narodnom bankom i Ministarstvom financija posebno u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma).

Individualni pristup svakom klijentu i stavljanje njegovih zahtjeva u fokus naših aktivnosti prepoznat je od strane brojnih klijenata Banke. Zaposlenici Sektora za velika poduzeća i poslove s inozemnim kompanijama, svojim znanjem i osobnim angažiranjem osiguravaju pravovremeno i kvalitetno rješavanje zahtjeva klijenata uključivo implementaciju inovativnih rješenja u bankarskom poslovanju. Kao rezultat ovakvog načina rada Banka bilježi dugogodišnji stabilan i liderski udio PBZ-a u segmentu velikih poduzeća i poduzeća u stranom vlasništvu.

Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja

Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja igra važnu ulogu u poslovanju Banke s obzirom da, kroz uspostavljanje, praćenje i promicanje cijelog spektra poslovnih odnosa između Banke i više od 1.800 domaćih i stranih banaka i drugih financijskih institucija, osigurava kontinuirano i uspješno poslovanje Banke na financijskim tržištima i pruža podršku klijentima Banke u njihovom poslovanju s inozemstvom. Sektor, između ostalog, upravlja računskim odnosima s financijskim institucijama, definira politiku izvršenja prekograničnih i međunarodnih plaćanja, prodaje proizvode i usluge Banke te po potrebi ugovara proizvode i usluge koje nude druge financijske institucije. Kroz aktivnosti Sektora, Banka je na međunarodnom tržištu stekla reputaciju aktivnog sudionika koji je, osobito u sinergiji s ISP grupom, sposoban osigurati podršku svojim klijentima na svim svjetskim tržištima.

U sklopu posebnih financijskih usluga, Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja nudi klijentima Banke raznovrsna rješenja za financiranje njihovih potreba: projektno financiranje, financiranje trgovine, kreditne i specijalne aranžmane s domaćim i stranim financijskim institucijama, kreditne aranžmane s razvojnim bankama Europske unije namijenjene financiranju projekata zaštite okoliša, energetske učinkovitosti, podizanje konkurentnosti i sl., a koji su podržani potporama – bespovratnim novčanim sredstvima EU te tehničkom pomoći.

U segmentu poslova financiranja izvoza, uz kredite kupcu (Buyer's krediti) nudimo i forfaiting - prijevremeni otkup nedospjelih potraživanja koja su osigurana kvalitetnim instrumentima osiguranja plaćanja, prije svega neopozivim dokumentarnim akreditivima. Na taj način izvoznici imaju mogućnost ponuditi svojim kupcima financiranje ili odgodu plaćanja, čime postižu konkurentniju poziciju kod ugovaranja izvoznih poslova.

Kroz aktivnosti Sektora Banka je aktivni sudionik na tržištu sindiciranih/klupskih kredita, kako u segmentu korporativnog financiranja tako i u segmentu projektnog financiranja (financiranje velikih nekretninskih, turističkih i infrastrukturnih projekata, te projekata obnovljivih izvora energije i M&A transakcija). Banka se već duži niz godina na domaćem tržištu pozicionirala kao lider u poslovima aranžiranja sindiciranih/klupskih kredita te pružanju usluga agenture u kreditima u kojima sudjeluje veći broj banaka - kreditora.

Osim proaktivne uloge na primarnom tržištu, Banka je i aktivni sudionik na sekundarnom tržištu sindiciranih kredita.

Kako bi pružili što bolju uslugu klijentima i u potpunosti iskoristili unutarnje sinergije, Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja nadležan je za cjelokupno dokumentarno poslovanje Banke s inozemstvom (dokumentarni akreditivi, dokumentarne naplate i garancije u poslovanju s inozemstvom), centralizirano za sve klijente Banke.

Pribavljanje financijskih sredstava za potrebe svih članica PBZ Grupe također je dio odgovornosti Sektora financijskih institucija i specijalnog financiranja.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva (nastavak)

Sektor financijskih institucija i specijalnog financiranja (nastavak)

Uložene napore specijaliziranih timova Sektora financijskih institucija i specijalnog financiranja i iznimno uspješnu suradnju stručnih službi unutar Banke, prepoznale su i druge financijske institucije. Privredna banka Zagreb d.d. primila je u 2015. priznanje Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD) za svoju predanost u financiranju projekata održivog razvoja te godišnju nagradu, u okviru EBRD Trade Facilitation programa, kao banka koja u Republici Hrvatskoj najaktivnije financira izvoz. Pored toga, Banka već dugi niz godina zaredom dobiva priznanja za izvrsnost u obavljanju platnog prometa s inozemstvom (Straight Through Processing Excellence Award) od strane vodećih svjetskih banaka, kao npr. Citibank NA, The Bank of New York Mellon, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, Societe Generale, itd.

Sektor investicijskog bankarstva

Kao lider u hrvatskoj industriji investicijskog bankarstva Sektor investicijskog bankarstva Privredne Banke Zagreb d.d. institucionalnim i individualnim klijentima pruža širok spektar proizvoda i usluga investicijskog bankarstva kroz aktivnosti na tržištu kapitala, financijsko savjetovanje i strukturirane financijske usluge, analizu te kroz brokerske i skrbničke usluge. U suradnji s Intesa Sanpaolo i njenim podružnicama u mogućnosti smo pružiti bankarske usluge našim klijentima diljem Europe.

S posebnom reputacijom u inovativnim financijskim rješenjima, Banka je stalno priznata kao vodeći agent izdanja emisije obveznica u Republici Hrvatskoj. Banka se specijalizirala u izdavanju i prodaji sveobuhvatnog spektra dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira. Tijekom proteklih godina, bili smo vodeći igrač na domaćem tržištu te smo organizirali mnogobrojna izdanja dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira za različite domaće klijente, uključujući izdanja državnih domaćih i međunarodnih vrijednosnih papira Republike Hrvatske, municipalnih obveznica, korporativnih domaćih i međunarodnih obveznica, komercijalnih zapisa i javnih ponuda dionica.

Direkcija strukturiranog financiranja pruža usluge usmjerene na strukturiranje projektnog i *M&A* financiranja (uključujući *aquisition finance*, *leveraged buyout* i sl.) te druge aktivnosti vezane uz kompleksno strukturirane transakcije, što prije svega uključuje sljedeće: osmišljavanje i provođenje transakcija strukturiranog financiranja; pružanje potpore klijentima prilikom formiranja optimalne financijske konstrukcije projekta; pripremu financijskih projekcija planiranih projekata i potencijalnih *M&A* transakcija za potrebe Banke; procjene vrijednosti mete preuzimanja kod *M&A* financiranja za potrebe Banke; identifikaciju rizika strukturirane transakcije i predlaganje mjera za smanjenje istih; sudjelovanje u organiziranju i upravljanju postupcima dubinskog pregleda u svrhu pripreme i provedbe strukturiranih transakcija; te sudjelovanje u organiziranju i upravljanju procesom pribavljanja financijskih sredstava za potrebe strukturiranih transakcija.

Tim PBZ-a zadužen za poslove financijskog savjetovanja bavi se savjetovanjem o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanjem i uslugama vezanima uz spajanja i stjecanja udjela u društvima. Primarni cilj našeg tima je pomoći klijentima prilikom različitih korporativnih aktivnosti koje za cilj imaju kreiranje dodane vrijednosti i bolje pozicioniranje naših klijenata u odnosu na konkurenciju. Glavna područja našeg poslovanja obuhvaćaju savjetovanje u stvaranju i provedbi korporativnih aktivnosti, kao što su: preuzimanja i spajanja poduzeća, prodaja poduzeća ili imovine, privatizacije, programi organiziranog radničkog dioničarstva (ORD), transakcije koje uključuju otkup poduzeća uz visoko zaduživanje (tzv. MBO/LBO transakcije), obrane od preuzimanja, procjene vrijednosti poduzeća, poslovne strategije i financijska restrukturiranja.

Odjel analize tržišta novca, kapitala, tržišnih instrumenata i klijenata blisko surađuje s drugim odjelima te pruža širok spektar usluga vezanih za pripremu i provedbu raznih spajanja i stjecanja, 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 d.d. je vodeća hrvatska skrbnička banka koja pruža usluge skrbništva za ulaganja u domaće i strane financijske instrumente. Stručnost tima te izvrsnost u kvaliteti i pružanju usluga skrbništva razlog su odabira Privredne banke Zagreb d.d. od strane vodećih globalnih skrbnika te ostalih financijskih institucija i korporacija. Kao depozitar 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.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova s poduzećima, poslova riznice i investicijskog bankarstva (nastavak)

Sektor poslova podrške

Sektor pruža podršku prodajnim organizacijskim jedinicama u Grupi poslova s poduzećima i investicijskog bankarstva vezano uz usluge transakcijskog bankarstva, realizaciji i praćenju ugovorenih sindiciranih kredita, pripremi internih i eksternih izvješća koja proizlaze iz aktivnosti Grupe te sudjeluje u izradi budžeta i praćenju realizacije.

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima

Privredna banka Zagreb d.d. 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 54 Sinergo deskova sa oko 260 zaposlenika.

Grupa je fokusirana na razvoj novih i poboljšanje postojećih proizvoda, uvođenje inovativnih poslovnih aplikacija, optimizaciju procesa i organizaciju kako bi se osigurala učinkovitija usluga za više od 62.000 klijenata - trgovačkih društava, obrta i poduzeća.

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

PBZ je tehnološki lider i ima vodeću ulogu u uvođenju usluge Internet i mobilnog bankarstva na domaćem tržištu, koje su trenutno dostupne pod oznakama PBZCOM@NET, mPBZ 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 institucijama Europske unije, 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 MICRO 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.

SME Grupa sastoji se od Sektora za upravljanje prodajom, Sektora za podršku mreži, Sektora za marketing te pet regionalnih centara.

Sektor za upravljanje prodajom

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

Sektor za marketing zadužen je za uspostavu, razvoj i praćenje poslovnih odnosa sa SME klijentima. Sektor je odgovoran za poslovnu definiciju proizvoda i kanala distribucije, praćenje prihoda, troškova i profitabilnosti klijenata i poslovnih centara, planiranje i izračun ključnih pokazatelja uspješnosti poslovanja i sustava nagrađivanja zaposlenika. Sektor za marketing definira poslovne segmente i upravlja svim tipovima marketinških kampanja korištenjem Customer Relationship Management i DWH alata kroz dostupne medije i komunikacijske kanale banke.

Opis poslovanja Banke (nastavak)

Grupa poslova s malim i srednjim poduzećima (nastavak)

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 54 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.

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

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

Grupa poslova za upravljanje i kontrolu rizika važan je dio u našem nastojanju pružanja konzistentnog i kvalitetnog prinosa na uložena sredstva naših dioničara. Vjerujemo da ostvarenje takvih rezultata u velikoj mjeri ovisi o postizanju odgovarajućeg uravnoteženja rizika i prinosa. Stoga smo osnovali Grupu poslova za upravljanje i kontrolu rizika radi zaštite Banke od rizika većih gubitaka kao rezultata neželjenih događaja, koji mogu nastati iz rizika s kojima se suočavamo u našem poslovanju, te radi ograničenja materijalno štetnih implikacija na prinos dioničara. U sklopu ove grupe nalazi se Sektor za naplatu potraživanja, koji je osnovan da bi se pomoglo klijentima koji ne mogu namiriti svoje financijske obveze i tako im se omogućio ekonomski oporavak kroz financijsko restrukturiranje.

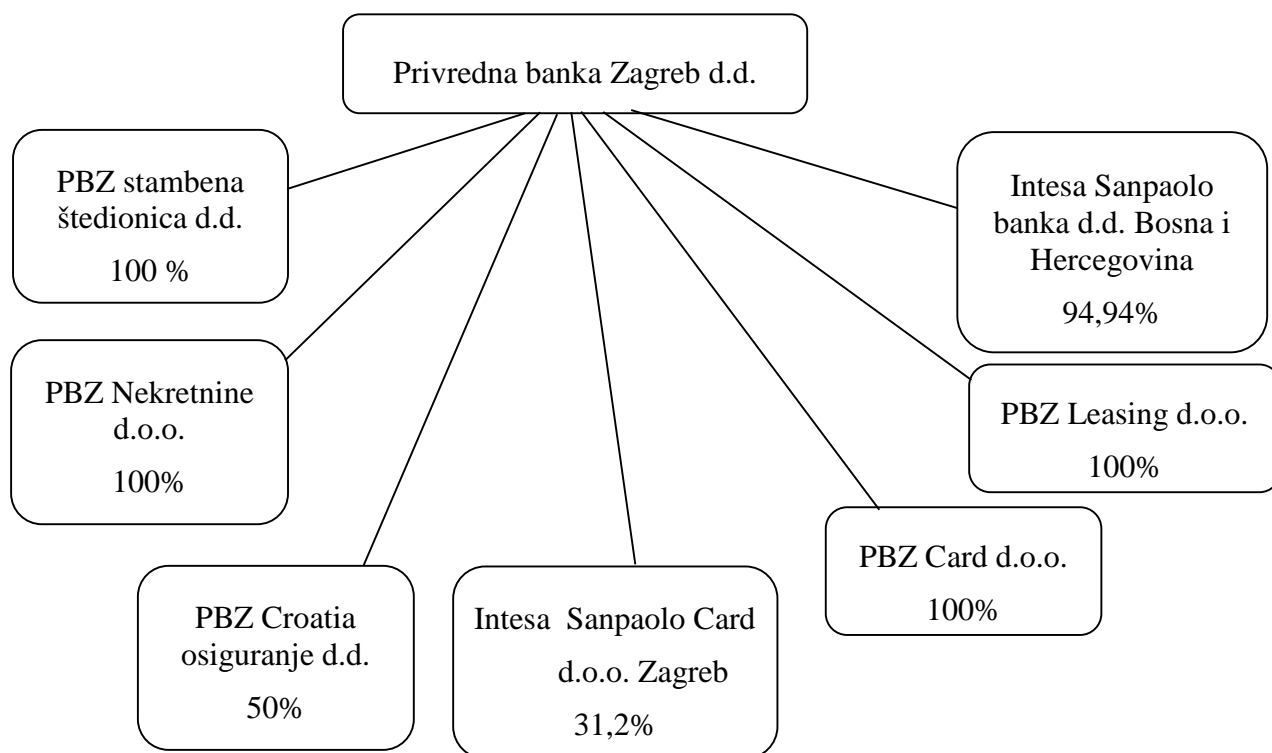
Poslovne funkcije Unutarnja revizija, Uprava Banke, Tajništvo Banke, Ljudski resursi i organizacija, Pravni poslovi, Praćenje usklađenosti i sprječavanje pranja novca, Odnosi s javnošću i marketing, Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača, Korporativna sigurnost kao i Nadzorni odbor čine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

Grupa

Grupa Privredna banka Zagreb je od srpnja 2015. godine, pridruživanjem Intese Sanpaolo banke d.d. Bosne i Hercegovine postala multinacionalna financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima u Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini. Na kraju 2015. godine zapošljava 4.339 zaposlenika, a uslugama opslužuje više od 1,8 milijuna pravnih i fizičkih klijenata u obje zemlje. PBZ Grupa je moderno organizirana institucija čiji udjel aktive u ukupnom bankarskom sektoru u Hrvatskoj iznosi 17,5 posto, a u Bosni i Hercegovini 9,5 posto.

Na dan 31. prosinca 2015. godine Grupa se sastojala od Privredne banke Zagreb d.d., 5 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 asortiman putnih usluga. U asortimanu 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 brandova Vise i MasterCarda te snažnom položaju, koji je izgradila Privredna banka Zagreb kao vodeća banka u uvođenju novih tehnologija i proizvoda u kartično poslovanje.

Krajem prošle godine, uzimajući u obzir broj kartica, PBZ grupa držala je 26,14 posto ukupnog hrvatskog tržišta aktivnih kartica, uključujući vodeći položaj na tržištu kreditnih kartica s udjelom od 32,30 posto. Ukupan promet korisnika ostvaren po kartičnim proizvodima American Expressa, Vise i MasterCarda PBZ grupe u 2015. činio je 32,2 posto ukupnog prometa korisnika hrvatskog kartičnog tržišta napravljenog u prva tri kvartala prošle godine. Iste godine PBZ Card je zadržao vodeći položaj i po ukupnom broju EFT POS uređaja, na kojem drži oko 30 posto tržišta.

Grupa (nastavak)

PBZ Card (nastavak)

Vodeći položaj na domaćem kartičnom tržištu Društvo je zadržalo te ga dodatno ojačalo i tijekom 2015. godine, nudeći svojim klijentima i poslovnim partnerima proizvode i usluge vrhunske kvalitete, te ih dodatno unaprijedivši brojnim novim pogodnostima i posebnim akcijama organiziranim u suradnji s prodajnim mjestima. Osim unapređenja postojećeg portfelja proizvoda i usluga, 2015. godinu posebno je obilježio vrlo važan projekt beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom predstavljen kroz PBZ Wave2Pay uslugu, koja koristi najmoderniju tehnologiju beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom u Hrvatskoj i svijetu. Usluga se zasniva na Host Card Emulation (HCE) tehnologiji za NFC (Near-Field Communication) mobilna plaćanja na POS uređajima PBZ grupe, a prva na hrvatsko tržište ovu tehnologiju za plaćanje uvela je upravo PBZ grupa još u travnju 2015. godine kada ju je ponudila korisnicima American Express kartica, i to: American Express® kartice (zelena, charge), The Gold Card®, The Platinum Card® i American Express® kartice sa srcem. Time je Društvo postalo prvi izdavatelj American Express kartica u svijetu koji je uveo HCE mobilno plaćanje za American Express kartice. Krajem godine PBZ Wave2Pay usluga je proširena i na Visa Inspire karticu - prvu virtualnu karticu PBZ tekućeg računa integriranu u mobilni telefon. Krajem 2015. virtualnom Visa Inspire karticom moglo se plaćati na više od 13.000 prodajnih mjesta u Republici Hrvatskoj, odnosno na više od 17.000 POS terminala, a što predstavlja 60% POS mreže PBZ grupe, ujedno najveće mreže POS uređaja u zemlji. Mreža prodajnih mjesta koja omogućavaju beskontaktno plaćanje, u suradnji s poslovnim partnerima, kontinuirano se povećava novim prodajnim mjestima, a već sada udio beskontaktnih transakcija u ukupnom broja transakcija napravljenih PBZ Visa Inspire karticom tekućeg računa iznosi više od 21 posto.

Najnovijom PBZ Wave2Pay uslugom beskontaktnog plaćanja mobilnim telefonom i virtualnim American Express i Visa Inspire karticama potvrđen je vodeći položaj PBZ grupe na domaćem tržištu u uvođenju inovativnih tehnologija. Najsuvremenija HCE tehnologija omogućuje Grupi da ponudi NFC mobilne usluge platnog prometa za sve svoje korisnike kartica u Hrvatskoj, neovisno o mobilnom operateru i kartičnom brandu, te se uz American Express i Visa kartice uskoro u PBZ mobilni novčanik planira integracija i drugih kartičnih produkata kako Grupe tako i drugih izdavatelja kartica, uključujući trgovačke lance i slično, što će klijentima omogućiti da sva svoja plaćanja obavljaju mobilnim telefonom bez potrebe nošenja klasičnog novčanika.

Nakon Visa Inspire i Visa Inspire Wave2Pay sticker kartice, u 2015. godini asortiman produkata s mogućnošću suvremenog beskontaktnog plaćanja proširen je American Express Start karticom za studente, koja je postala prva beskontaktna American Express kartica na našem tržištu.

Tijekom 2015. godine Društvo je prodalo dio portfelja loših plasmana, a što je omogućilo snažnije fokusiranje na osnovni portfelj. Prošlu je godinu također obilježilo prilagođavanje regulatornim promjenama vezanim za stupanje na snagu Uredbe Europskog parlamenta i vijeća o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica.

PBZ stambena štedionica

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

PBZ stambena štedionica u ponudi ima četiri vrste štednje: Prima, Bazna, Zlatnu i Zlatnu dječju štednju. Prima štednja namijenjena je štedišama koji u kratkom roku žele riješiti svoje stambeno pitanje. Bazna štednja namijenjena je štedišama koji žele raspolagati s većim iznosom sredstava za investiranje kroz duže razdoblje otplate kredita. Zlatna štednja namijenjena je štedišama kojima je prioritet štednja, a u cilju promicanja štednje za mlade PBZ stambena štedionica u ponudi ima i Zlatnu dječju štednju za djecu do 13 godina starosti. Ovisno o svojim potrebama tokom štednje štediša može mijenjati vrstu štednje, a mogu ostvariti pravo na stambeni kredit i prije isteka roka štednje kroz program međufinanciranja.

Ugovor o stambenoj štednji može se sklopiti u svim poslovnicama Privredne banke Zagreb gdje se mogu dobiti i sve potrebne informacije o stambenoj štednji i postojećem računu stambene štednje kao i vršiti uplate štednih uloga i rata kredita.

Trenutno PBZ stambena štedionica ima preko 90.000 aktivnih računa stambene štednje i depozite u visini od otprilike 1,3 milijardi kuna.

Grupa (nastavak)

PBZ Leasing

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

Nakon 2004. godine plasmani u najmu su postali najvažnija aktivnost društva. Kroz poslove financijskog i operativnog najma Društvo se bavi najmovima nekretnina, osobnih i gospodarskih vozila, plovila i tehnološke opreme. Tijekom 2015. godine društvo je ostvarilo 251 milijuna kuna novih plasmana.

Na kraju 2015. godine PBZ Leasing ima preko 4,7 tisuća aktivnih ugovora u najmu vrijednih 1.0 milijardi kuna.

PBZ Nekretnine

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

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

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 (građevinare, arhitekte, ekonomiste, pravnika), od kojih je pet sudskih vještaka u području građevinarstva i procjena nekretnina.

Društvo uspješno posluje u sklopu Grupe od svojega osnutka početkom 1999. godine. Za potrebe klijenata PBZ Nekretnine razvile su mrežu od 70 vanjskih suradnika s kojima uspješno surađuju.

Intesa Sanpaolo banka Bosna i Hercegovina

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

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

Intesa Sanpaolo banka d.d. BiH se nalazila na sedmom mjestu u Bosni i Hercegovini prema učešću u ukupnoj aktivni temeljem podataka od rujna 2015. godine. Poslovala je putem 42 poslovnice u Federaciji BiH i s 4 poslovnice u Republici Srpskoj, pri čemu je najveći dio poslovne aktivnosti (96 posto ukupne aktive) koncentrirano u Federaciji BiH, gdje Banka zauzima treće mjesto u ukupnoj aktivni i kreditima, s respektivnim tržišnim učešćem od 9,5 posto u ukupnoj aktivni, odnosno 10,5 posto u kreditima.

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

Banka odražava svoje poslovno prisustvo na teritoriju BiH putem mreže poslovnica i bankomata, daljnjim širenjem odnosa s trgovcima i klijentima na proširenju POS mreže. Podrška poslovanju sa stanovništvom i pravnim osobama ogleda se u širenju kataloga proizvoda, a najviše od svega kroz kreditiranje privrede u iznosu većem od 4,3 milijarde kuna plasiranih kredita tijekom 2015. godine.

Grupa (nastavak)

PBZ Croatia osiguranje

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

Glavne aktivnosti PBZ Croatia osiguranje d.d. obuhvaćaju osnivanje i upravljanje obveznim mirovinskim fondovima kategorije A, B i C. Nakon početnog procesa prikupljanja članova, fond PBZ Croatia osiguranje kategorije B postao je jedan od triju najvećih obveznih mirovinskih fondova u Hrvatskoj. Mirovinski fondovi pod upravljanjem Društva nastavili su uspješno poslovati tijekom 2015. godine.

Trenutačno fondovi pod upravljanjem Društva imaju gotovo 312 tisuća članova i neto imovinu na osobnim računima koja premašuje 11,9 milijardi kuna, što je čvrst temelj za dugoročnu stabilnost i profitabilno poslovanje.

Intesa Sanpaolo Card Grupa

Društvo Intesa Sanpaolo Card osnovano je u travnju 2009. godine od strane Intesa Sanpaolo Holding International, Privredne banke Zagreb i Banke Koper. Na dan 31. prosinca 2015. 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 Intesa Sanpaolo 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 Intesa Sanpaolo Grupe, nego i na razini cijele središnje i istočne Europe.

Intesa Sanpaolo Card pruža široku paletu usluga kako bi zadovoljila potrebe klijenata. Sve usluge i rješenja skrojene su po potrebi regionalnih, domaćih tržišta ili individualnih potreba klijenta.

- Issuing rješenja – Društvo i Grupa nude široki asortiman usluga usmjeren na sve faze životnog i razvojnog ciklusa klijenata. Društvo posjeduje informatičku platformu za obradu podataka koja podržava složen portfelj proizvoda uključujući široku mogućnost plaćanja putem raznih vrsta kartica (potrošačke, komercijalne, debitne, kreditne, co-brand i affinity kartice) i kartičnih brandova (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.
- Usluge dodane vrijednosti – 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).

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 imenovani su na mandat od tri godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

Giovanni Gilli, predsjednik Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 31. ožujka 2014.

Draginja Đurić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, Banka Intesa ad Beograd – mandat od 31. ožujka 2014.

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

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

Antonio Nucci, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 3. prosinca 2015.

Fabricio Centrone, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat od 3. prosinca 2015.

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

Prijašnji članovi Nadzornog odbora u 2015. godini:

Massimo Malagoli, član Nadzornog odbora, Intesa Sanpaolo – mandat do 9. srpnja 2015. (ostavka)

Nóra Kocsis, član Nadzornog odbora, EBRD – mandat do 15. lipnja 2015. (ostavka)

Odbor za reviziju

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

Odbor za reviziju, imenovan sukladno zakonu i pravilima matične banke, radio je u protekloj godini u sastavu od pet članova od kojih su dvojica članovi Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2015. održano je šest sjednica Odbora za reviziju. Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezanih za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom. Uz pomoć Odbora za reviziju, Nadzorni odbor nadzirao je adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), a u cilju uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će omogućiti pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Odbor za reviziju u 2015. godini radio je u sastavu:

Mauro Zanni, predsjednik Odbora – novi mandat od 21. siječnja 2014.;

Guido Gioncada, član Odbora – novi mandat od 21. siječnja 2014.;

Christophe Velle, član Odbora – novi mandat od 21. siječnja 2014.;

Fabrizio Centrone, član Odbora – mandat od 3. prosinca 2015.;

Marco Valle, član Odbora – mandat od 25. rujna 2014.

Prijašnji član u 2015. godini:

Massimo Malagoli, član – mandat od 21. siječnja 2014. do 9. srpnja 2015. (ostavka).

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

U 2014. godini, sukladno odredbama novog Zakona o kreditnim institucijama, Banka je kao značajna kreditna institucija osnovala tri tehnička odbora Nadzornog odbora Banke: Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike, koji su nadležni i za njena ovisna društva. Svaki odbor ima tri člana koji se imenuju iz reda članova Nadzornog odbora i od kojih je jedan predsjednik odbora. Svi članovi Nadzornog odbora izabrani u odbore imaju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost koje hrvatski propisi traže za članstvo u odborima, posebice za članstvo u Odboru za rizike. U 2015. godini sva tri odbora održala su sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti suglasno zakonu i internim Pravilima o radu Nadzornog odbora.

Odbor za primitke

Fabrizio Centrone, predsjednik – mandat od 3. prosinca 2015.;

Giovanni Gilli, član – mandat od 30. lipnja 2014.;

Antonio Nucci, član – mandat od 3. prosinca 2015.

Prijašnji članovi u 2015. godini:

Massimo Malagoli, predsjednik – mandat od 30. lipnja 2014. do 9. srpnja 2015 (ostavka);

Branko Jeren, član – mandat od 30. lipnja 2014. do 2. prosinca 2015.

Odbor za imenovanja

Giovanni Gilli, predsjednik – mandat od 30. lipnja 2014.;

Draginja Đurić, član – mandat od 30. lipnja 2014.;

Branko Jeren, član – mandat od 3. prosinca 2015.

Prijašnji član u 2015. godini:

Nóra Kocsis, član – mandat od 30. lipnja 2014. do 15. lipnja 2015 (ostavka).

Odbor za rizike

Paolo Sarcinelli, predsjednik – mandat od 30. lipnja 2014.;

Christophe Velle, član – mandat od 30. lipnja 2014.;

Fabrizio Centrone, član – mandat od 3. prosinca 2015.

Prijašnji član u 2015. godini:

Massimo Malagoli, član – mandat od 30. lipnja 2014. do 9. srpnja 2015. (ostavka).

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 svaka dva tjedna i donosi upravljačke odluke.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

Članovi Uprave:

Božo Prka, predsjednik Uprave, rukovodi aktivnostima Uprave i koordinira sve poslovne funkcije unutar Banke i PBZ grupe. Također, zadužen je za sljedeće funkcije kontrole i podrške: Unutarnja revizija, Praćenje usklađenosti i sprječavanje pranja novca, Ljudski resursi i organizacija, Pravni poslovi, Odnosi s javnošću i marketing, Tajništvo Banke i Mjerenje zadovoljstva klijenata i zaštita potrošača – novi mandat od 10. veljače 2015.

Gabriele Pace zamjenik predsjednika Uprave, zadužen za sljedeće funkcije kontrole i podrške: Korporativnu sigurnost i Upravljanje projektima u dijelu strateških projekata; područje pod nadležnosti rukovoditelja financijskog poslovanja (*Chief Financial Officer-a*): Računovodstvo, Planiranje i kontrola, Riznica i upravljanje aktivom i pasivom, Administrativno i financijsko upravljanje, Centralna nabava, Makroekonomska istraživanja, Korporativno upravljanje podacima; koordiniranje Grupe poslova za upravljanje i kontrolu rizika i poslova iz nadležnosti rukovoditelja operativnog poslovanja (*Chief Operating Officer-a*) – 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 i investicijskog bankarstva – novi mandat od 10. veljače 2015.

Draženko Kopljar, član Uprave zadužen za poslove u nadležnosti Chief Operating Officer-a: Platni promet, Operativni poslovi, Informacijska i komunikacijska tehnologija i Opći poslovi – novi mandat od 10. veljače 2015.

Dinko Lucić, član Uprave zadužen za Grupu poslova sa stanovništvom – novi mandat od 10. veljače 2015.

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

Sastavni dio ove izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2015. godinu (dostupan i na internetskoj stranici Banke) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje kao i podaci o imateljima dionica Banke (na dan 31. prosinca 2015.) sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

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

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor, pa sukladno njegovoj odluci Uprava ima sedam članova. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za predsjednika i članove Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishoda 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.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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 financijska izvješća.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

1. Je li društvo prihvatilo 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 financijskih 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 ima 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.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

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) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)
Ne.
17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?
Da.
18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)
Ne. Tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine nije bilo.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Božo Prka, Predsjednik;

Gabriele Pace, zamjenik Predsjednika;

Ivan Gerovac, član;

Darko Drozdek, član;

Dinko Lucić, član;

Andrea Pavlović, član;

Draženko Kopljar, član.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Giovani Gilli, Predsjednik od 31. ožujka 2014.;

Draginja Đurić, zamjenik Predsjednika od 31. ožujka 2014.;

Paolo Sarcinelli, član od 29. ožujka 2013.;

Christophe Velle, član od 16. listopada 2013.;

Fabrizio Centrone, član od 3. prosinca 2015.;

Antonio Nucci, član od 3. prosinca 2015.;

Branko Jeren, član od 20. travnja 2013.

Tijekom 2015. mandat je prestao članovima Nadzornog odbora:

Massimo Malagoli, član do 9. srpnja 2015. (ostavka);

Nóra Kocsis, član do 15. lipnja 2015. (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. Plan sjednica Nadzornog odbora za tekuću godinu utvrđuje se unaprijed. Plan rada Nadzornog odbora koji uključuje podatke koji se redovito i pravodobno stavljaju na raspolaganje članovima Nadzornog odbora utvrđen je pojedinačnim odlukama Nadzornog odbora i zakonom.

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

Da.

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

Ne. Nadzorni odbor Banke ima jednog neovisnog 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.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

25. **Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (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 objavljuju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

26. **Izvješćuje 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)**

Da. Tijekom 2015. nije bilo promjena (povećanja/smanjenja) broja dionica u vlasništvu članova Uprave i članova 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)**

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

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

Da, ali u dijelu uobičajenih 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?**

Da.

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

Da.

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

Da.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

34. **Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)**
Ne. Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana koji je član jedne od komisija NO.
35. **Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, 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 izuzev 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 davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)**
Ne. Ograničenja o pružanju usluga izuzev eksterne revizije regulirana su 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.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)
Da.
45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasanja? (ako ne, objasniti)
Da.
46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?
Da.
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. Izjava o politici nagrađivanja objavljena je zasebno od godišnjeg izvješća.
48. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)
Da.
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 objavljuju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, a koje je dostupno na internet stranici Banke.
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 objavljuju 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.

Upravljačka struktura Banke (nastavak)

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

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

53. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

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

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 obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

Ne.

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.

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

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

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

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

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08).

Uprava je odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 18, Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Godišnje izvješće prikazano na stranicama 1 do 46, odobreno je od strane Uprave te potpisano kako slijedi u nastavku.

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 50 do 191, pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije, kao i dopunske informacije koje su prikazane na stranicama 192 do 216 pripremljene u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 9. veljače 2016. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Privrednu banku Zagreb d.d.

Mr. Božo Prka
Predsjednik uprave

Gabriele Pace
Zamjenik predsjednika Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih financijskih izvještaja Privredne banke Zagreb d.d. ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Privredne banke Zagreb ("Grupa"), koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Privredne banke Zagreb d.d. (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine, te njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za 2015. godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 192 do 216. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 50 do 191 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima, koji su primjenjivi na period izvještavanja do 31. prosinca 2015., Uprava Banke sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 1 do 46. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća za 2015. usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 50 do 191.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 9. veljače 2016.

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


Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
5

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno*			
		2015.	2014.	2015.	2014.
Prihod od kamata	6	3.445	3.589	3.010	3.126
Rashod od kamata	6	(930)	(1.135)	(817)	(994)
Neto prihod od kamata		2.515	2.454	2.193	2.132
Prihod od naknada i provizija	7a	1.521	1.473	758	705
Rashod od naknada i provizija	7b	(293)	(282)	(109)	(114)
Neto prihod od naknada i provizija		1.228	1.191	649	591
Prihod od dividendi	8	5	1	170	15
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza	9	82	167	72	154
Ostali poslovni prihodi	10	145	125	77	52
Ukupni poslovni prihodi		3.975	3.938	3.161	2.944
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	13a	(148)	(558)	(149)	(526)
Gubici od CHF konverzije	21f	(1.311)	-	(1.311)	-
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13b	(3)	(86)	4	(77)
Troškovi zaposlenika	11	(851)	(874)	(695)	(722)
Amortizacija	14	(174)	(181)	(117)	(118)
Ostali troškovi poslovanja	12	(1.045)	(1.017)	(683)	(677)
Udio u dobiti pridruženih društava	24	24	21	-	-
Dobit prije poreza		467	1.243	210	824
Porez na dobit	15	(97)	(254)	(17)	(181)
Dobit za godinu		370	989	193	643
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		365	985	193	643
Manjinski udjeli		5	4	-	-
		370	989	193	643
Objavljeno u bilješki 4.					
		in HRK		in HRK	
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	52	19,2	51,8	10,2	33,8

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	2015.	Prepravljeno 2014.	2015.	2014.
Dobit za godinu	370	989	193	643
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti ili gubitka				
<i>Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	113	36	104	15
<i>Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka</i>	3	-	1	(5)
	116	36	105	10
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješke 15e, 15f)	(23)	(7)	(21)	(2)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	93	29	84	8
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza	463	1.018	277	651
Namijenjena:				
Dioničarima banke	458	1.014	277	651
Manjinski udjeli	5	4	-	-
	463	1.018	277	651

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Imovina	Bilješke	(u milijunima kuna)				
		GRUPA			BANKA	
		2015.	2014.	2013.	2015.	2014.
		Prepravljeno*	Prepravljeno*			
Novac i tekući računi kod banaka	16	9.995	7.631	4.643	9.143	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	17	4.550	4.748	4.894	4.550	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	5.970	6.181	4.504	5.818	6.020
Derivativna financijska imovina	19	4	2	7	4	2
Zajmovi i predujmovi bankama	20	3.450	5.585	6.039	2.966	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	21	50.985	51.187	52.583	44.186	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22	1.118	588	110	293	116
Ulaganja koja se drže do dospijeca	23	17	177	210	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	24	150	142	135	963	215
Nematerijalna imovina	25	182	164	160	106	90
Nekretnine i oprema	26	1.132	1.216	1.270	625	684
Ulaganja u nekretnine	27	23	24	25	10	11
Odgođena porezna imovina	15c	141	144	156	100	98
Ostala imovina	28	549	532	493	305	269
Preplaćeni porez na dobit		157	7	58	145	-
Ukupna imovina		78.423	78.328	75.287	69.214	68.876

* Objavljeno u bilješci 4.

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca

Obveze	Bilješke	(u milijunima kuna)				
		GRUPA			BANKA	
		2015.	2014.	2013.	2015.	2014.
			Prepravljeno*	Prepravljeno*		
		2015.	2014.	2013.	2015.	2014.
Tekući računi i depoziti banaka	29	1.083	1.299	1.047	1.373	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	30	58.180	55.346	51.100	52.815	50.387
Derivativne financijske obveze	19	15	1	5	15	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	31	3.884	5.569	7.599	2.838	4.538
Subordinirani dug	32	2	2	3	-	-
Ostale obveze	33	1.438	1.416	1.453	316	319
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	34	238	308	283	123	190
Rezervacije za obveze i troškove	35	313	329	280	288	306
Odgođena porezna obveza	15d	34	11	7	22	1
Tekuća porezna obveza		11	24	15	-	14
Ukupne obveze		65.198	64.305	61.792	57.790	57.216
Kapital i rezerve						
Dionički kapital	37a	1.907	1.907	1.907	1.907	1.907
Premija na izdane dionice	37b	1.570	1.570	1.570	1.570	1.570
Trezorske dionice	37c	(76)	(76)	(76)	(76)	(76)
Ostale rezerve	37e	466	466	472	302	302
Rezerva fer vrijednosti	37f	108	15	(14)	86	2
Zadržana dobit	37g	9.553	9.701	9.200	7.635	7.955
Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	37h	(348)	400	400	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke		13.180	13.983	13.459	11.424	11.660
Manjinski udjeli		45	40	36	-	-
Ukupni kapital i rezerve		13.225	14.023	13.495	11.424	11.660
Ukupne obveze i kapital i rezerve		78.423	78.328	75.287	69.214	68.876

* Objavljeno u bilješci 4.

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno*			
		2015.	2014.	2015.	2014.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Dobit prije poreza		467	1.243	210	824
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	21c	148	558	149	526
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13	3	86	(4)	77
Gubici od CHF konverzije	21f	1.311	-	1.311	-
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	10	(13)	(3)	(4)	(1)
Amortizacija	14	174	181	117	118
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		19	(1)	20	-
Udio u dobiti pridruženih društava	24	(24)	(21)	-	-
Neto prihod od kamata		(2.515)	(2.454)	(2.193)	(2.132)
Prihod od dividendi	8	(5)	(1)	(170)	(15)
		(435)	(412)	(564)	(603)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		198	146	198	146
Zajmovi i predujmovi bankama		31	407	77	444
Zajmovi i predujmovi komitentima		(1.333)	805	(1.116)	53
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju		(223)	(2.119)	109	(1.686)
Ostala imovina		(31)	(45)	(46)	2
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</i>		(1.358)	(806)	(778)	(1.041)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza					
Tekući računi i depoziti banaka		(216)	252	(87)	186
Tekući računi i depoziti komitenata		3.121	4.363	2.568	4.047
Ostale obveze		(37)	(18)	(58)	29
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>		2.868	4.597	2.423	4.262
Naplaćene kamate		3.521	3.622	3.023	3.110
Plaćene kamate		(1.217)	(1.252)	(957)	(1.081)
Primljene dividende		21	15	170	15
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		3.400	5.764	3.317	4.662
Plaćeni porez na dobit		(257)	(185)	(178)	(104)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		3.143	5.579	3.139	4.558

* Objavljeno u bilješci 4.

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu koja završava 31. prosinca

(u milijunima kuna)

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno*		2015.	2014.
		2015.	2014.	2015.	2014.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Ulaganje u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	25, 26	(137)	(208)	(73)	(113)
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		43	80	4	2
Primici od ulaganja koja se drže do dospelosti		160	33	-	-
Stjecanje podružnice	24	(748)	-	(748)	-
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(682)	(95)	(817)	(111)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti					
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(513)	(490)	(513)	(490)
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova i subordiniranog duga		(1.685)	(2.031)	(1.700)	(1.141)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		(2.198)	(2.521)	(2.213)	(1.631)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		263	2.963	109	2.816
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		12.733	9.743	11.917	9.074
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente		(7)	27	(7)	27
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	38	12.989	12.733	12.019	11.917

* Objavljeno u bilješci 4.

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

(u milijunima kuna)

Grupa	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Rezerve nastale prilikom stjecanja podružnice	Manjinski udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.907	1.570	(76)	466	15	9.701	400	40	14.023
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	113	-	-	-	113
Neto iznos prebačen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 15f)	-	-	-	-	(23)	-	-	-	(23)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	93	-	-	-	93
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	365	-	5	370
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	93	365	-	5	463
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(513)	-	-	(513)
Preuzimanje Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna (bilješka 24)	-	-	-	-	-	-	(748)	-	(748)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(513)	(748)	-	(1.261)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.907	1.570	(76)	466	108	9.553	(348)	45	13.225
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.907	1.570	(76)	375	(14)	9.010	-	-	12.772
Preuzimanje Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna (bilješka 24)	-	-	-	97	-	190	400	36	723
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	472	(14)	9.200	400	36	13.495
Ostala sveobuhvatna dobit									
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	36	-	-	-	36
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 15f)	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Prijenos ostalih rezervi u zadržanu dobit	-	-	-	(6)	-	6	-	-	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(6)	29	6	-	-	29
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	985	-	4	989
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(6)	29	991	-	4	1.018
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(490)	-	-	(490)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(490)	-	-	(490)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	1.907	1.570	(76)	466	15	9.701	400	40	14.023

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

(u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.907	1.570	(76)	302	2	7.955	11.660
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	104	-	104
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	1	-	1
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 15f)	-	-	-	-	(21)	-	(21)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	84	-	84
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	193	193
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	-	84	193	277
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(513)	(513)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(513)	(513)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.907	1.570	(76)	302	86	7.635	11.424
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.907	1.570	(76)	308	(6)	7.796	11.499
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	15	-	15
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 15e)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Prijenos ostalih rezervi u zadržanu dobit	-	-	-	(6)	-	6	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(6)	8	6	8
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	643	643
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(6)	8	649	651
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	(490)	(490)
Transakcije s vlasnicima, prikazane izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(490)	(490)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	1.907	1.570	(76)	302	2	7.955	11.660

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 58 do 191 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

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

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

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

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

Ovi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 9. veljače 2016. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

b) Osnove mjerenja

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

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

Tečajevi korišteni za preračun na dan 31. prosinca 2015. iznosili su 1 EUR = 7,635 kuna, 1 CHF = 7,060 kuna, 1 USD = 6,992 kuna i 1 BAM = 3,915 kuna (31. prosinca 2014.: 1 EUR = 7,661 kuna, 1 CHF = 6,368 kuna, 1 USD = 6,302 kuna i 1 BAM = 3,932 kuna).

Tijekom 2015. i 2014. godine BAM (službena valuta Bosne i Hercegovine) vezana je za Euro u vrijednosti od 1 EUR = 1,95583 BAM.

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Preuzimanje Intesa Sanpaolo banka d.d., Bosna i Hercegovina

Struktura Grupe promijenjena je reorganizacijom u 2015. godini.

20. srpnja 2015. godine Banka je kupila 94,9359% udjela Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosna i Hercegovina od svog matičnog društva Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.p.A. transakcija se obavila u skladu sa zahtjevima MSFI za transakcije pod zajedničkom kontrolom. U konsolidiranim financijskim izvještajima Banka je prepravila informacije i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se preuzimanje dogodilo prije početka najranije prezentiranog razdoblja. Plaćena naknada iznad knjigovodstvene vrijednosti temeljnog kapitala tretira kao rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice. Troškovi transakcije pripajanja prikazani su kao trošak u računu dobiti i gubitka. Za dodatne informacije molimo pogledati bilješke 4 Prepravljane usporednih informacija i 24 Ulaganja u podružnice i pridružena društva.

f) Utjecaj financijske krize

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Globalna kretanja u 2015. obilježili su neizvjesnost oko usporavanja gospodarskog rasta Kine, očekivanja o zaokretu monetarne politike FED-a, nastavku ekspanzivne monetarne politike ECB-a, pad cijena nafte i ključnih sirovina te dužnička kriza u Grčkoj ali i krajem godine posebno izražena izbjeglička kriza.

Procjena je da će Svjetski BDP u 2015. godini zabilježiti rast od oko 3,1% i očekuje se da će rast postupno ubrzati na 3,5% u 2016. Ekonomska aktivnost razvijenih zemalja ostaje raznolika: gospodarstvo SAD-a ostvarilo je rast od oko 2,6% u 2015., a očekuje se da će dosegnuti 2,8% u 2016. godini, dok se rast u eurozoni polako uzdiže od 1,6% u 2015. godini prema 1,8% u 2016. godini.

Gospodarstvo Europske unije, najinteresantnije za Hrvatsku kao tradicionalno izvozno tržište, imalo je tijekom 2015., a imati će i tijekom 2016. koristi od niske cijene nafte, zamjetne deprecijacije eura, odluke Europske središnje banke o produženju obuhvata programa izravne kupnje vrijednosnica, kao i investicijskog plana Europske komisije. Međutim, utjecaj navedenih faktora biti će nešto slabiji tijekom 2016. godine, dok usporavanje zemalja u razvoju, te zaoštrena geopolitička situacija predstavljaju negativne rizike koji se ne smiju zanemariti. U 2015. godine, po prvi puta od početka krize, sve zemlje Europske unije osim Grčke zabilježile su pozitivan rast BDP-a, a istovjetno je i očekivanje za 2016. godinu.

Hrvatski financijski i monetarni sustav u 2015. godini poslovao je u okruženju niskih (ili čak povijesno najnižih) kamatnih stopa, smanjenih troškova financiranja, obilne likvidnosti i kontinuiranog razduživanja. Središnja banka je održavala izdašnu likvidnost sustava i stabilnost tečaja prema euru. Međutim, 2015. ostati će prije svega upamćena kao godina prisilne konverzije kredita vezanih za švicarski franak u kredite vezane za euro, pri čemu su banke podnijele ukupne gubitke u iznosu od oko 8 milijardi kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

Stjecanja od 1. siječnja 2010. godine nadalje

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

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

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

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

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

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

Stjecanja do 1. siječnja 2010. godine

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

ii) Nekontrolirajući interesi

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

iii) Podružnice

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

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

iv) Pridružena društva

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

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

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

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

v) Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima od trenutka spajanja. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u financijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se istim dijelovima kapitala kod Grupnog kapitala osim izdanog kapitala. Konsolidirani financijski izvještaji odražavaju rezultate sadržanih društava za sve prikazane periode za koje je društvo bilo pod zajedničkom kontrolom prodavatelja, neovisno o tome kada se odvijalo stjecanje.

vi) Gubitak kontrole

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

vii) Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

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

viii) Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na datum izvještavanja nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u bilješci 39.

b) Strana valuta

i) Preračunavanje stranih valuta

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

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

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u dobit i gubitak, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, korigirano za odgođeni porez. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja, definirane Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 *Financijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje* ("MRS 39").

ii) Poslovanje inozemnih podružnica

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Prihod i rashod od kamata

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

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

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

d) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

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

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

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

f) Ostali poslovni prihodi

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 koji su u Republici Hrvatskoj kako slijedi:

	od travnja 2014.	do travnja 2014.
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	20,00%	20,00%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	15,00%	13,00%
Doprinosi za zapošljavanje	1,70%	1,70%
Ozljede na radu	0,50%	0,50%

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

ii) Otpremnine

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

iii) Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

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

iv) Plaćanje temeljeno na dionicama

Grupa ima ugovor o transakcijama temeljem dionica kojim se dodjeljuje pravo ključnim zaposlenicima na novčane naknade, koje se temelje na cijeni dionica (transakcije koje se 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 financijskom položaju Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Porez na dobit

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

i) Tekući porez na dobit

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

ii) Odgođeni porez na dobit

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

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postoji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na različite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

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

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

k) Novac i novčani ekvivalenti

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

l) Financijski instrumenti

i) Priznavanje

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Klasifikacija

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

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

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

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

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

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

Ulaganja koja se drže do dospijeca

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

Zajmovi i potraživanja

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

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

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Ostale financijske obveze

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

iii) Prestanak priznavanja

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt, odnosno kada Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva te ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj financijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o financijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

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

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

iv) Reklasifikacija

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

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

v) Netiranje financijskih instrumenata

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

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

vi) Početno i naknadno mjerenje

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Početno i naknadno mjerenje (nastavak)

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

vii) Dobici i gubici

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

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

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

viii) Mjerenje amortiziranog troška

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

ix) Principi mjerenja fer vrijednosti

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ix) Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

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 umanjuju 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 umanjavanja 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 dospijuća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjavanja 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 dospijuća imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjavanja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

x) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se na umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjena vrijednosti na skupnoj osnovi. Zajmovi i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospijeca 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 dospelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike).

b) *Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

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

c) *Financijska imovina koja se vodi po trošku*

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju određene financijske imovine, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu utvrđivanja umanjena 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 umanjena priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjena vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati.

Pri provedbi zajedničke procjene umanjena vrijednosti za IBNR, imovina se grupira prema sličnim obilježjima kreditnog rizika (tj. temeljem internog procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, vrstu zajmoprimca i druge relevantne čimbenike). Pri procjeni umanjena 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

Grupa ima potraživanja i obveze odobrene u kunama, uz jednostranu valutnu klauzulu (prikazani 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 financijskog 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 financijski instrumenti uključuju valutne terminske ugovore i valutne swapove te ugrađene derivative s jednosmjernom valutnom klauzulom.

n) Poslovi kupnje i ponovne prodaje

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

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

o) Ulaganja u podružnice i pridružena društva

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

p) Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

r) Najmovi

Financijski najam – Grupa kao davatelj najma

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

Operativni najam – Grupa kao davatelj najma

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

Operativni najam – Grupa kao primatelj najma

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

s) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom ili pretpostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i povezane poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

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

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

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

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

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

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

Knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

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

Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina

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

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, koji iznosi 4 godine.

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

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

Goodwill

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

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

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

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

u) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja 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 ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

v) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji

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

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

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena prodaji se ne amortizira. Umanjenje vrijednosti prilikom početne klasifikacije te dobit ili gubitak prilikom ponovnog vrednovanja priznaju se kroz račun dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

w) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

x) Rezervacije

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

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

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

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

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

y) Izdani dionički kapital

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

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

z) Trezorske dionice

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

aa) Zadržana dobit

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

bb) Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze

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

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

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po 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 pogledati 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 uz još prikazanu središnju jedinicu. Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi, no za potrebe izvještavanja, sve podružnice, osim PBZ Card-a i Intesa Sanpaolo Banke, grupirane su u jedan poslovni segment. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (bilješka 45).

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, te ih je usvojila Europska Unija, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2015. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Novi standardi, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Prepravljanje usporednih informacija**

Kao što je navedeno u bilješci 24 financijskih izvještaja, u srpnju 2015. godine Banka je stekla 94,9% udjela Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosna i Hercegovina ("ISP BH") od Intesa Sanpaolo Holding International S.A.

Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.P.A. Torino, transakcija je provedena u skladu sa zahtjevima MSFI-a 3 za transakcije pod zajedničkom kontrolom. U konsolidiranim financijskim izvještajima Banka je prepravila informacije i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se kombinacija dogodila prije početka najranije prezentiranog razdoblja, kao što je prikazano u koloni ISP BH, prilagođeno za konsolidacijske i reklasifikacijske usklade i međukompanijska stanja i transakcije. Osim toga, određeni usporedni iznosi reklasificirani su u skladu s prikazanim tekućim razdobljem u koloni ostale reklasifikacije. Učinci na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tijekomve Grupe navedeni su u tablicama u nastavku:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

Za godinu koja završava 31. prosinca 2014

	Izvršteno Grupa	ISP BH*	Ostale rekla- sifikacije	(u milijunima kuna) Prepravljeno Grupa
Prihod od kamata	3.270	311	8	3.589
Rashod od kamata	(1.039)	(96)	-	(1.135)
Neto prihod od kamata	2.231	215	8	2.454
Prihod od naknada i provizija	1.394	79	-	1.473
Rashod od naknada i provizija	(262)	(20)	-	(282)
Neto prihod od naknada i provizija	1.132	59	-	1.191
Prihod od dividendi	1	-	-	1
Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od pre- računavanja monetarne imovine i obveza	160	7	-	167
Ostali poslovni prihodi	125	-	-	125
Ukupni poslovni prihodi	3.649	281	8	3.938
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	(475)	(37)	(46)	(558)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezer- viranja	(84)	(2)	-	(86)
Troškovi zaposlenika	(798)	(76)	-	(874)
Amortizacija	(175)	(14)	8	(181)
Ostali troškovi poslovanja	(979)	(68)	30	(1.017)
Udio u dobiti pridruženih društava	21	-	-	21
Dobit prije poreza	1.159	84	-	1.243
Porez na dobit	(245)	(9)	-	(254)
Dobit za godinu	914	75	-	989
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	914	71	-	985
Manjinski udjeli	-	4	-	4
	914	75	-	989

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)****Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju**

Za godinu koja završava 31. prosinca 2014

Imovina	(u milijunima kuna)			
	Izvišteno Grupa	ISP BH*	Ostale reklasi- fikacije	Prepravljeno Grupa
Novac i tekući računi kod banaka	6.973	658	-	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.748	-	-	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.180	1	-	6.181
Derivativna financijska imovina	2	-	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	5.096	537	(48)	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	46.943	4.201	43	51.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	491	97	-	588
Ulaganja koja se drže do dospelja	177	-	-	177
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	142	-	-	142
Nematerijalna imovina	146	18	-	164
Nekretnine i oprema	1.179	55	(18)	1.216
Ulaganja u nekretnine	24	-	-	24
Odgodena porezna imovina	144	-	-	144
Ostala imovina	462	52	18	532
Preplaćeni porez na dobit	-	7	-	7
Ukupna imovina	72.707	5.626	(5)	78.328

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)****Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

Za godinu koja završava 31. prosinca 2014

(u milijunima kuna)

Obveze	Izviješteno Grupa	ISP BH*	Ostale reklasi- fikacije	Prepravljeno Grupa
Tekući računi i depoziti banaka	1.090	209	-	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	51.596	3.750	-	55.346
Derivativne financijske obveze	1	-	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.774	800	(5)	5.569
Subordinirani dug	-	2	-	2
Ostale obveze	1.372	44	-	1.416
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	308	-	-	308
Rezervacije za obveze i troškove	314	15	-	329
Odgođena porezna obveza	4	7	-	11
Tekuća porezna obveza	23	1	-	24
Ukupno obveze	59.482	4.828	(5)	64.305
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	1.907	-	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	-	(76)
Ostale rezerve	369	97	-	466
Rezerva fer vrijednosti	15	-	-	15
Zadržana dobit	9.440	261	-	9.701
Rezerve nastale stjecanjem podružnice	-	400	-	400
Ukupni kapital i rezerve namijenjen dioničarima Banke	13.225	758	-	13.983
Manjinski udjeli	-	40	-	40
Ukupni kapital i rezerve	13.225	798	-	14.023
Ukupno obveze i kapital i rezerve	72.707	5.626	(5)	78.328

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Za godinu koja završava 31. prosinca 2013

Imovina	(u milijunima kuna)			
	Izviješteno Grupa	ISP BH*	Ostale reklasi- fikacije	Prepravljeno Grupa
Novac i tekući računi kod banaka	4.039	604	-	4.643
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.894	-	-	4.894
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.503	1	-	4.504
Derivativna financijska imovina	7	-	-	7
Zajmovi i predujmovi bankama	5.638	401	-	6.039
Zajmovi i predujmovi komitentima	48.557	4.035	(9)	52.583
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	102	8	-	110
Ulaganja koja se drže do dospjeća	210	-	-	210
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	135	-	-	135
Nematerijalna imovina	145	15	-	160
Nekretnine i oprema	1.233	61	(24)	1.270
Ulaganja u nekretnine	25	-	-	25
Odgodena porezna imovina	156	-	-	156
Ostala imovina	422	47	24	493
Preplaćeni porez na dobit	51	7	-	58
Ukupna imovina	70.117	5.179	(9)	75.287

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)****Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

Za godinu koja završava 31. prosinca 2013

(u milijunima kuna)

Obveze	Izviješeno Grupa	ISP BH*	Ostale reklasi- fikacije	Prepravljeno Grupa
Tekući računi i depoziti banaka	930	117	-	1.047
Tekući računi i depoziti komitenata	47.729	3.371	-	51.100
Derivativne financijske obveze	5	-	-	5
Uzeti kamatonosni zajmovi	6.709	899	(9)	7.599
Subordinirani dug	-	3	-	3
Ostale obveze	1.411	42	-	1.453
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	283	-	-	283
Rezervacije za obveze i troškove	264	16	-	280
Odgođena porezna obveza	-	7	-	7
Tekuća porezna obveza	14	1	-	15
Ukupno obveze	57.345	4.456	(9)	61.792
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	1.907	-	-	1.907
Premija na izdane dionice	1.570	-	-	1.570
Trezorske dionice	(76)	-	-	(76)
Ostale rezerve	375	97	-	472
Rezerva fer vrijednosti	(14)	-	-	(14)
Zadržana dobit	9.010	190	-	9.200
Rezerve nastale stjecanjem podružnice	-	400	-	400
Ukupni kapital i rezerve namijenjen dioničarima Banke	12.772	687	-	13.459
Manjinski udjeli	-	36	-	36
Ukupni kapital i rezerve	12.772	723	-	13.495
Ukupno obveze i kapital i rezerve	70.117	5.179	(9)	75.287

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca 2014

(u milijunima kuna)

	Izvišteno Grupa	ISP BH*	Ostale reklasi- fikacije	Prepravljeno Grupa
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Dobit prije poreza	1.159	84	-	1.243
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i pre- dujmova komitentima	475	37	46	558
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezer- viranja	84	2	-	86
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nemate- rijalne imovine	(3)	-	-	(3)
Amortizacija	175	14	(8)	181
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1)	-	-	(1)
Udio u dobiti pridruženih društava	(21)	-	-	(21)
Neto prihod od kamata	(2.231)	(215)	(8)	(2.454)
Prihod od dividendi	(1)	-	-	(1)
	(364)	(78)	30	(412)
Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	146	-	-	146
Zajmovi i predujmovi bankama	444	(37)	-	407
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.106	(255)	(46)	805
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ra- čun dobiti i gubitka i financijska imovina ras- položiva za prodaju	(2.036)	(83)	-	(2.119)
Ostala imovina	(26)	(35)	16	(45)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</i>	(366)	(410)	(30)	(806)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza				
Tekući računi i depoziti banaka	160	92	-	252
Tekući računi i depoziti komitenata	3.987	376	-	4.363
Ostale obveze	(15)	(3)	-	(18)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>	4.132	465	-	4.597
Naplaćene kamate	3.303	319	-	3.622
Plaćene kamate	(1.159)	(93)	-	(1.252)
Primljene dividende	1	14	-	15
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	5.547	217	-	5.764
Plaćeni porez na dobit	(176)	(9)	-	(185)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	5.371	208	-	5.579

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. Prepravljanje usporednih informacija (nastavak)****Konsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)**

Za godinu koja završava 31. prosinca 2014

(u milijunima kuna)

	Izviješteno Grupa	ISP BH*	Ostale rekla- sifikacije	Prepravljeno Grupa
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Ulaganje u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	(195)	(13)	-	(208)
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	75	5	-	80
Primici od ulaganja koja se drže do dospijea	32	1	-	33
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(88)	(7)	-	(95)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Dividenda isplaćena dioničarima Banke	(490)	-	-	(490)
Smanjenje uzetih kamatonosnih zajmova i subordiniranog duga	(1.935)	(96)	-	(2.031)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti	(2.425)	(96)	-	(2.521)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	2.858	105	-	2.963
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	9.021	722	-	9.743
Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente	27	-	-	27
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	11.906	827	-	12.733

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Ove objave nadopunjuju bilješke o fer vrijednosti financijske imovine i obveza (bilješka 44) i upravljanja financijskim rizicima (bilješka 46).

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 (izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (izloženosti prema stanovništvu). Imovina za koju nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koja se tada skupno procjenjuje radi umanjenja vrijednosti.

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

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

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

b) *Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju*

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

c) *Ulaganja koja se drže do dospjeća*

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

d) *Klasifikacija ugovora o najmu*

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

e) *Umanjenje vrijednosti goodwilla*

Grupa procjenjuje postojanje umanjenja vrijednosti goodwilla najmanje na godišnjoj razini. Taj postupak zahtijeva procjenu uporabne vrijednosti poslovnih jedinica koje generiraju novac, a na koje se goodwill raspoređuje. Procjena vrijednosti u upotrebi zahtijeva od Grupe da napravi procjene budućih novčanih tokova jedinica koje stvaraju novac te da odabere prikladnu diskontnu stopu kako bi izračunala sadašnju vrijednost tih novčanih tokova.

f) *Fer vrijednost financijskih instrumenata*

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

g) *Reklasifikacija financijskih instrumenata*

Tijekom prve polovice 2009. godine na tržištu je bilo primjetno kako državne obveznice Republike Hrvatske nisu pokazivale znakove aktivnog trgovanja. Općenito, hrvatsko tržište instrumenata s fiksnim prinosom negativno je pogođeno globalnim kretanjima, što se odrazilo prestankom trgovanja s tek povremenim, prinudnim transakcijama. U takvim okolnostima, Grupa više nije bila u mogućnosti aktivno trgovati navedenim instrumentima te u navedenim uvjetima više nije bilo vidljivih elemenata temeljem kojih bi Grupa mogla pouzdano utvrditi fer vrijednost. Sukladno tome, Grupa je u travnju i svibnju 2009. godine odlučila reklasificirati spomenute financijske instrumente iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmova i potraživanja. Grupa ima namjeru i mogućnost držati reklasificirane financijske instrumente u doglednoj budućnosti. Više detalja nalazi se u bilješci 44.

h) *Porezi*

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

i) *Regulatorni zahtjevi*

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

j) *Sudski sporovi*

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i ostalih podružnica, a u određenim slučajevima angažirani su i vanjski odvjetnici. Kao što je navedeno u bilješci 35, Grupa i Banka rezervirale su 54 milijuna kuna (2014.: 82 milijuna kuna), odnosno 39 milijuna kuna (2014.: 77 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

Kao što je objašnjeno u bilješci 21f, Banka je tuženik, zajedno sa sedam drugih banaka u Republici Hrvatskoj, u sudskom sporu koji je inicirao tužitelj "Potrošač" Hrvatski savez udruga 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"). Tijekom 2015. izmjenom zakona o potrošačkom kreditiranju regulirana je konverzija CHF kredita u EUR. Ovaj sudski spor je pravomoćno okončan 9. travnja 2015. na način da je utvrđena ništetnost odredbe ugovora o kreditu ugovorenom sa otplatom u protuvrijednosti CHF koja je davala pravo Banci na jednostrano mijenjanje visine kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

j) Sudski sporovi (nastavak)

Na dan 22. rujna 2015. izglasan je Zakon o izmjeni i dopunama Zakona o kreditnim institucijama („Zakon“) kojim se regulira konverzija kredita u švicarskim francima u eurske kredite. Novi Zakon je utjecao i na tužbu udruge „Potrošač“ na način da nakon konverzije više nema pravnog temelja da klijenti potražnju povrat preplaćenih kamata, budući da su ti iznosi uzeti u obzir u dodacima ugovoru kojima je prihvaćena konverzija.

k) Fer vrijednost nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine

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

l) Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

m) Utvrđivanje kontrole nad subjektima u kojima se ulaže

Rukovodstvo primjenjuje procjene prilikom određivanja ima li Grupa kontrolu nad subjektom u koji ulaže. Prilikom procjene ima li Grupa kontrolu nad subjektom u koji ulaže, Grupa provodi analizu utvrđivanja kontrole te razmatra svrhu i dizajn subjekta u koji ulaže, dokaze o mogućnosti usmjeravanja relevantnih aktivnosti subjekta u koji ulaže itd.

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

n) Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi stupio je na snagu 1. listopada 2012. Zakon određuje kriterije kada rukovodstvo ima obvezu pokrenuti postupak predstečajne nagodbe. Sukladno Zakonu, zahtjev za predstečajnom nagodbom mora uključivati plan restrukturiranja te se predaje kod Financijske agencije (“FINA”). Zakon ima namjeru pomoći dužnicima koji su u financijskim poteškoćama da restrukturiraju svoje poslovanje, kako bi mogli nastaviti sa svojim poslovnim aktivnostima. Tijekom trajanja procesa predstečajne nagodbe, društvo je zaštićeno od svojih vjerovnika koji tijekom tog perioda ne mogu blokirati žiro račun dužnika ili poduzeti korake koji bi pogurali dužnika u stečaj ili na drugi način realizirati instrument osiguranja. 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.

Regulativa vezana za predstečajne nagodbe izmijenjena je 2015. godine novim Zakonom o stečaju koji regulira stečaj te stečajne uvjete i aktivnosti.

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 lakšu naplatu imovine Grupe. U isto vrijeme, iako je većina dužnika koji su predali zahtjev za predstečajnu nagodbu identificirana od strane Grupe kao neprihodujući klijenti, Grupa ponovno procjenjuje adekvatnost njihovih rezervacija.

Do prosinca 2015. 250 klijenata Grupe predalo je zahtjev za predstečajnu nagodbu u FINA-u, koji imaju ukupnu bilančnu i vanbilančnu izloženost u iznosu od 902 milijuna kuna, neto od ispravka vrijednosti. Ispravak vrijednosti iznosi 50,7% njihove bruto izloženosti.

Od toga, za 108 klijenata predstečajna nagodba je uspješno sklopljena te su ti klijenti trenutno u procesu restrukturiranja. Ukupna izloženost tih klijenata iznosi 357 milijuna kuna, neto od ispravka vrijednosti.

Za 37 klijenata ukupne neto izloženosti od 171 milijun 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 financijske izvještaje (nastavak)**6. Neto prihod od kamata****a) Prihod od kamata – analiza po izvoru**

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Gradani	2.011	2.082	1.765	1.835
Poduzeća	872	882	702	706
Javni sektor i ostale institucije	540	607	519	567
Banke	22	18	24	18
	3.445	3.589	3.010	3.126

b) Prihod od kamata – analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Zajmovi i predujmovi komitentima	3.231	3.333	2.834	2.912
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	101	132	100	131
Dužničke vrijednosnice u portfelju zajmovi i potraživanja	58	72	49	56
Zajmovi i predujmovi bankama	24	19	24	18
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	22	1	5
Ulaganja koja se drže do dospelosti	4	7	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2	4	2	4
	3.445	3.589	3.010	3.126

Prihod od kamata uključuje naplaćeni kamatni prihod od prethodno otpisanih zajmova Grupe u iznosu od 251 milijun kuna (2014.: 266 milijuna kuna) i Banke u iznosu od 214 milijuna kuna (2014.: 228 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Neto prihod od kamata (nastavak)

c) Rashod od kamata – analiza po primateljima

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Građani	735	874	648	784
Banke	111	151	111	132
Javni sektor i ostale institucije	30	42	29	40
Poduzeća	54	68	29	38
	930	1.135	817	994

d) Rashod od kamata – analiza po proizvodu

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Tekući računi i depoziti građana	735	874	648	784
Uzeti kamatonosni zajmovi	107	133	93	111
Tekući računi i depoziti poduzeća i javnog sektora	84	110	58	77
Tekući računi i depoziti banaka	4	18	18	22
	930	1.135	817	994

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**7. Neto prihod od naknada i provizija****a) Prihod od naknada i provizija**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Kartično poslovanje	836	825	133	111
Platni promet	364	358	348	345
Usluge komitentima	103	91	84	74
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	69	51	68	50
Zajmovi komitentima	44	45	38	40
Izdane garancije	45	48	38	41
Ostalo	60	55	49	44
	1.521	1.473	758	705

b) Rashod od naknada i provizija

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Kartično poslovanje	224	208	67	66
Platni promet	30	34	28	32
Bankovne usluge	7	9	6	7
Ostalo	32	31	8	9
	293	282	109	114

8. Prihod od dividendi

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Dividende od pridruženih društava	-	-	15	14
Dividende od podružnica	-	-	150	-
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	5	1	5	1
	5	1	170	15

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**9. Neto prihod od trgovanja i neto dobiti od preračunavanja monetarne imovine i obveza**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Neto (gubitak) od trgovanja valutnim forwardima i swapovima	(180)	(11)	(180)	(11)
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti	53	32	57	27
Trgovanje stranim valutama	228	145	215	138
Neto dobiti/(gubici) od vrijednosnica po fer vrijednosti koje se drže radi trgovanja	(23)	11	(23)	10
Neto dobiti/(gubici) od vrijednosnica inicijalno raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	(10)	3	(10)
	82	167	72	154

10. Ostali poslovni prihodi

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i imovine u operativnom najmu	50	53	8	7
Neto dobit od prodaje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	1	8	1	8
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	13	3	4	1
Ostali prihodi	81	61	64	36
	145	125	77	52

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**11. Troškovi zaposlenika**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Neto plaće	453	435	359	344
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	127	125	103	101
Porez i prirez	89	95	79	84
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	99	93	80	76
Ostali troškovi zaposlenika	83	126	74	117
	851	874	695	722

Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu iznosio je 3.580 (2014.: 3.628), a za Banku 2.870 (2014.: 2.904).

12. Ostali troškovi poslovanja

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Materijalni troškovi i usluge	451	455	340	339
Troškovi premija osiguranja štednih uloga	143	119	131	108
Troškovi najma	59	63	75	82
Porezi i doprinosi	18	17	16	16
Ostali troškovi	374	363	121	132
	1.045	1.017	683	677

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**13. Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja****a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima**

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno			
Bilješke		2015.	2014.	2015.	2014.
Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	21c	109	520	130	506
Pravni troškovi vezani uz zajmove i predujmove komitentima		39	38	19	20
		148	558	149	526

b) Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

		(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno			
Bilješke		2015.	2014.	2015.	2014.
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova bankama	20b	3	22	3	22
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	22	1	1	1	1
Gubici od umanjenja vrijednosti ostale imovine	28	12	12	8	10
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	35	18	42	15	44
(Otpuštanje rezervacija)/rezervacije za sudske sporove	35	(32)	2	(36)	-
Rezervacije za ostale stavke	35	1	7	5	-
		3	86	(4)	77

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju iznose 1 milijun kuna (2014.: 1 milijun kuna) i odnose se na dodatna umanjenja vrijednosti financijske imovine koja je već bila umanjena u prijašnjim godinama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**14. Amortizacija**

		GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
		Prepravljeno			
Bilješke		2015.	2014.	2015.	2014.
Amortizacija nekretnina i opreme	26	129	135	79	76
Amortizacija nematerijalne imovine	25	44	45	37	41
Amortizacija ulaganja u nekretnine	27	1	1	1	1
		174	181	117	118

Amortizacija nekretnina i opreme uključuje 39,5 milijuna kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam (2014.: 43 milijuna kuna). Amortizacija nekretnina i opreme u 2015. također uključuje 0,5 milijuna kuna gubitaka od umanjenja vrijednosti za Grupi i Banku (2014.: 5 milijuna kuna).

15. Porez na dobit**a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka**

		GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
		Prepravljeno			
		2015.	2014.	2015.	2014.
Trošak tekućeg poreza na dobit		94	245	19	168
Neto terećenje odgođenog poreza		3	9	(2)	13
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka		97	254	17	181

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**15. Porez na dobit (nastavak)****b) Uskladenje poreza na dobit**

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Računovodstvena dobit prije poreza	467	1.243	210	824
Porez obračunat po stopi od 20% (2014.: 20%)	93	249	42	165
Učinak porezne stope primjenjiv u Bosni i Hercegovini	(11)	(8)	-	-
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	22	20	11	19
Neoporezivi prihodi	(8)	(7)	(36)	(3)
Troškovi uključeni izravno u porez na dobit	1	-	-	-
Ukupni porez na dobit	97	254	17	181
Efektivna stopa poreza na dobit	20,8%	20,4%	8,1%	22,0%

c) Odgođena porezna imovina

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na odgođene naknade	41	45	36	40
Na umanjenje vrijednosti nekretnina	13	13	10	10
Na nerealizirane gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42	40	42	40
Na ostale stavke	12	9	12	8
Na umanjenje vrijednosti zajmova	33	37	-	-
Odgođena porezna imovina	141	144	100	98

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**15. Porez na dobit (nastavak)****d) Odgođena porezna obveza**

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
<i>Vremenske razlike</i>				
Na nerealizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	34	4	22	1
Na ostale stavke	-	7	-	-
Odgođena porezna obveza	34	11	22	1

e) Kretanje odgođene porezne imovine**Grupa**

	(u milijunima kuna)						
	Ukupno	Odgođene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od fi- nancijske imo- vine po fer vri- jednosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od fi- nancijske imo- vine raspolo- žive za prodaju	Ostale stavke	Umanjenje vrijednosti zajmova
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	144	45	13	40	-	9	37
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	42	14	1	3	-	24	-
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(45)	(18)	(1)	(1)	-	(21)	(4)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(3)	(4)	-	2	-	3	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	141	41	13	42	-	12	33
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	156	53	8	47	3	8	37
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	33	12	5	1	-	14	1
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	(42)	(20)	-	(8)	-	(13)	(1)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(9)	(8)	5	(7)	-	1	-
Prijenos na odgođenu poreznu obvezu	(3)	-	-	-	(3)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	144	45	13	40	-	9	37

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**15. Porez na dobit (nastavak)****e) Kretanje odgodene porezne imovine (nastavak)****Banka**

(u milijunima kuna)

	Ukupno	Odgodene naknade	Umanjenje vrijednosti nekretnina	Nerealizirani gubici od financijske imovine pofer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	98	40	10	40	-	8
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>41</i>	<i>14</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>24</i>
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	<i>(39)</i>	<i>(18)</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>(20)</i>
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	2	(4)	-	2	-	4
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	100	36	10	42	-	12
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	112	49	8	47	1	7
<i>Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka</i>	<i>28</i>	<i>12</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>13</i>
<i>Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka</i>	<i>(41)</i>	<i>(21)</i>	<i>-</i>	<i>(8)</i>	<i>-</i>	<i>(12)</i>
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	(13)	(9)	2	(7)	-	1
Smanjenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1)	-	-	-	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	98	40	10	40	-	8

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Porez na dobit (nastavak)

f) Kretanje odgođene porezne obveze

(u milijunima kuna)

	GRUPA	BANKA
	Nerealizirani dobiti od financijske imo- vine raspoložive za prodaju	Nerealizirani dobiti od financijske imo- vine raspoložive za prodaju
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	11	1
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	23	21
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	34	22
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	7	-
Prijenos iz odgođene porezne imovine	(3)	(1)
Povećanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	7	2
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	11	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**16. Novac i tekući računi kod banaka**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Novac u blagajni	1.982	1.478	1.430	1.353
Tekući računi kod HNB-a	3.420	4.371	3.420	4.371
Tekući računi kod stranih banaka	4.580	1.768	4.281	1.238
Tekući računi kod domaćih banaka	12	12	11	10
Ostale novčane stavke	1	2	1	1
	9.995	7.631	9.143	6.973

17. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
	Obvezna pričuva	4.550	4.364	4.550
Ostali depoziti kod HNB-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	384	-	384
	4.550	4.748	4.550	4.748

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 2015. godine iznosila je 12% (31. prosinca 2014.: 12%) kunskih i deviznih depozita i uzetih zajmova.

Sukladno odluci HNB-a, višak sredstava koji je nastao zbog oslobađanja obvezne pričuve u 2014. godini morao se iskoristiti za kupnju obveznih, neprenosivih i beskamatnih blagajničkih zapisa HNB-a s rokom dospjeća od 3 godine, otkupljivih isključivo od strane HNB-a po dospjeću ili na kraju svakog mjeseca u iznosu jednakom 50%-tnom povećanju plasmana domaćim nefinancijskim komitentima u prethodnom mjesecu. U listopadu 2015. HNB je odbacio ovu odluku te otpustio zapise HNB-a Banci prije dospjeća.

Na datum 31. prosinca 2015. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (31. prosinca 2014.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2014.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama.

Nijedan dio (2014.: 40%) deviznog dijela obvezne pričuve ne izdvaja se kod HNB-a, stoga se 100% (2014.: 60%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama. Od svibnja 2016., najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, Banka mora uplatiti HNB-u.

Obvezna pričuva nije nosila kamatu tijekom 2015. godine (2014.: nije nosila kamatu).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**18. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Obveznice Republike Hrvatske	30	64	30	64
Vlasničke vrijednosnice	17	15	16	15
Domaće korporativne obveznice	28	-	28	-
Obračunata kamata	1	1	1	1
	76	80	75	80
Izlistane vrijednosnice	76	80	75	80
	76	80	75	80
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	5.677	5.800	5.618	5.741
Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja	33	49	33	49
Municipalne obveznice	27	49	27	49
Vlasničke vrijednosnice	10	10	10	9
Obračunata kamata	55	92	55	92
	5.802	6.000	5.743	5.940
Izlistane vrijednosnice	71	110	71	109
Neizlistane vrijednosnice	5.731	5.890	5.672	5.831
	5.802	6.000	5.743	5.940
Udjeli u investicijskim fondovima - kotirani	92	101	-	-
	92	101	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.970	6.181	5.818	6.020

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**19. Derivativna financijska imovina i obveze**

(u milijunima kuna)

Derivativi koji se drže radi trgovanja

Imovina	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	4	2	4	2
	4	2	4	2
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	2.892	1.562	2.892	1.562
Ostali ugrađeni derivativi	1	20	1	20
	2.893	1.582	2.893	1.582
Obveze				
<i>Fer vrijednost:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	15	1	15	1
	15	1	15	1
<i>Nominalni iznos:</i>				
Valutni forwardi i valutni swapovi	2.904	1.560	2.904	1.560
Ostali ugrađeni derivativi	1	2	1	2
	2.905	1.562	2.905	1.562

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

Derivati su klasificirani kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju, obzirom da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**20. Zajmovi i predujmovi bankama**

a) Analiza po vrsti proizvoda	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Oročeni depoziti	2.900	5.049	2.783	4.831
Obvezna pričuva kod CBBiH	367	320	-	-
Kredit	239	269	239	329
	3.506	5.638	3.022	5.160
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(56)	(53)	(56)	(53)
	3.450	5.585	2.966	5.107

Oročene depozite čine u pravilu kratkoročni depoziti (do jednog mjeseca) kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu u rasponu od 0,2% do 2,3% (2014.: u rasponu 0,1% do 2,4%).

Obvezna pričuva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBiH) predstavlja sredstva koja je potrebno deponirati kod CBBiH. Obvezna pričuva izračunata je na temelju uzetih depozita i kredita neovisno o valuti (isključujući sredstva pozajmljena od stranih društava i sredstva društava Bosne i Hercegovine namijenjenih razvojnim projektima).

b) Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti

Bilješka	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	53	31	53	31
Neto povećanje rezervacija tijekom godine	3	22	3	22
Stanje na dan 31. prosinca	56	53	56	53

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**20. Zajmovi i predujmovi bankama (nastavak)**

c) Zemljopisna analiza	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Hrvatska	298	335	291	395
Italija	75	663	-	509
Njemačka	813	1.302	811	1.300
Francuska	385	996	385	996
Velika Britanija	94	96	94	96
Austrija	685	361	650	361
Švicarska	101	369	101	306
Belgija	610	545	610	545
Ostale države	445	971	80	652
	3.506	5.638	3.022	5.160
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(56)	(53)	(56)	(53)
	3.450	5.585	2.966	5.107

Na dan 31. prosinca 2015. godine zajmovi i predujmovi bankama uključivali su zajmove dane uz ugovor ponovne prodaje u iznosu od 20 milijuna kuna za Grupu i za Banku (2014: 140 milijuna kuna i 201 milijun kuna za Grupu i Banku). Ovi ugovori osigurani su državnim obveznicama i trezorskim zapisima. Za detalje o ugovorima prodaje i ponovne kupnje molimo pogledati bilješku 46(a).

21. Zajmovi i predujmovi komitentima

a) Analiza po vrsti klijenta	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Gradani	28.742	29.810	23.949	25.036
Poduzeća	17.515	17.504	14.518	14.554
Javni sektor i ostale institucije	8.515	7.696	8.964	8.169
Dužničke vrijednosnice	900	1.091	843	817
	55.672	56.101	48.274	48.576
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(4.103)	(4.619)	(3.534)	(3.761)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(260)	(295)	(230)	(272)
CHF konverzija, još nedovršena (bilješka 21f)	(324)	-	(324)	-
	50.985	51.187	44.186	44.543

Dužničke vrijednosnice uključuju 83 milijuna kuna za Grupu (2014.: 321 milijun kuna) te 23 milijuna kuna za Banku (2014.: 52 milijuna kuna) hrvatskih državnih obveznica koje su reklasificirane iz portfelja raspoloživog za prodaju u 2009. godini, kao i 607 milijuna kuna (2014.: 626 milijuna kuna) državnih obveznica, reklasificiranih u 2009. godini, iz portfelja financijske imovine koja se drži radi trgovanja za Grupu i Banku, kao što je opisano u bilješkama 22 i 44(d).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**21. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)**

b) Analiza po sektorima	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Gradani	28.742	29.810	23.949	25.036
Graditeljstvo	5.404	5.160	5.015	4.800
Javna uprava i obrana	5.110	4.597	4.931	4.425
Trgovina na veliko i malo	4.357	4.469	3.275	3.332
Prerađivačka industrija	3.605	3.308	2.792	2.469
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.060	1.154	1.023	1.145
Hoteli i restorani	1.944	1.645	1.758	1.483
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	816	961	750	890
Transport i komunikacije	1.680	1.711	1.450	1.540
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	1.063	727	978	570
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	947	724	832	630
Ostali sektori	944	1.835	1.521	2.256
	55.672	56.101	48.274	48.576
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(4.103)	(4.619)	(3.534)	(3.761)
Naplaćena nedospjela kamata i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(260)	(295)	(230)	(272)
CHF konverzija, još ne dovršena	(324)	-	(324)	-
	50.985	51.187	44.186	44.543

Zajmovi i predujmovi komitentima također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješci 40 *Najmovi*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**21. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)****c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima**

(u milijunima kuna)

	Građani		Poduzeća		Javni sektor i ostale institucije		Ukupno
	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	Pojedinačne rezervacije	IBNR	
Grupa							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.975	220	1.963	438	9	14	4.619
Trošak u računu dobiti i gubitka	146	7	45	(88)	(3)	2	109
Otpisani iznosi	(548)	-	(97)	-	-	-	(645)
Dobitak od tečajnih razlika	18	-	2	-	-	-	20
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.591	227	1.913	350	6	16	4.103
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno							
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	1.883	182	1.797	410	45	21	4.338
Trošak u računu dobiti i gubitka	225	38	272	28	(36)	(7)	520
Otpisani iznosi	(141)	-	(110)	-	-	-	(251)
Dobitak od tečajnih razlika	8	-	4	-	-	-	12
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	1.975	220	1.963	438	9	14	4.619
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.486	169	1.639	444	8	15	3.761
Trošak u računu dobiti i gubitka	170	12	42	(97)	(3)	6	130
Otpisani iznosi	(294)	-	(84)	-	-	-	(378)
Dobitak od tečajnih razlika	18	-	3	-	-	-	21
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.380	181	1.600	347	5	21	3.534
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.421	133	1.460	377	44	18	3.453
Trošak u računu dobiti i gubitka	202	36	240	67	(36)	(3)	506
Otpisani iznosi	(145)	-	(65)	-	-	-	(210)
Dobitak od tečajnih razlika	8	-	4	-	-	-	12
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	1.486	169	1.639	444	8	15	3.761

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

d) Garancije po zajmovima i potencijalnim obvezama

Država je u prošlosti odobravalala jamstva za naplatu zajmova i predujmova komitentima koji zadovoljavaju određene kriterije u određenim ključnim industrijama za koja su bila izdvojena sredstva 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 5.545 milijuna kuna (2014.: 5.197 milijuna kuna). Izloženosti prema hrvatskim lokalnim tijelima su uključene u gornju analizu.

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 34 milijuna kuna, a Banka u vrijednosti od 8 milijuna kuna (2014.: Grupa 42 milijuna kuna, a Banka 3 milijuna kuna). Stečena imovina je u postupku prodaje, a iskazana je kao nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, u okviru *Ostale imovine* (bilješka 28). Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Grupe.

f) Konverzija kredita u CHF

Banka je u periodu od 2005. godine do 2008. godine odobravalala kredite fizičkim osobama denominirane u ili vezane za švicarski franak ("CHF").

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, prvotno u 2009. godini te potom u 2015. godini CHF je snažno aprecirao u odnosu na kunu (i euro), što je dodatno povećalo mjesečne rate, dok je CHF LIBOR stopa znatno smanjena.

Usljed navedenih kretanja, Hrvatski savez udruga za zaštitu potrošača „Potrošač” inicirao je sudski spor protiv sedam banaka u Republici Hrvatskoj, uključujući i Banku, pod optužbom da su tužene banke protupravno odobravale kredite u i vezane za švicarski franak fizičkim osobama ("CHF krediti") te time povrijedile njihova prava temeljem Zakona o zaštiti potrošača.

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 Visokom trgovačkom sudu tvrdeći da presuda nije pravno utemeljena i navodeći niz proceduralnih i činjeničnih nedostataka. Visoki trgovački sud donio je 16. srpnja 2014. deklaratornu presudu kojom je djelomično odbio, a djelomično potvrdio gore navedenu prvostupanjsku presudu. Banka je potom zatražila reviziju navedene presude.

U međuvremenu, kao odgovor na aprecijaciju tečaja u 2015. godini, u siječnju 2015. godine izmijenjen je zakon o potrošačkom kreditiranju čime je, kao privremena mjera u trajanju od jedne godine, fiksiran tečaj za CHF kredite na razini 6,39 kuna za 1 CHF, za anuitete odnosno obroke u redovitoj otplati.

22. rujna 2015. godine donesen je novi Zakon o izmjeni i dopunama zakona o potrošačkom kreditiranju (u nastavku „Izmjena zakona”) kojim je, kao trajnom mjerom, regulirana konverzija CHF kredita u EUR. Izmjena zakona stupila je na snagu 30. rujna 2015. godine. U skladu s navedenom Izmjenom zakona, konverzija CHF kredita u EUR provodi se na način da se položaj korisnika kredita u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit u EUR, a položaj korisnika kredita u kunama s valutnom klauzulom u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit u kunama s valutnom klauzulom u EUR. Navedena Izmjena zakona dala je bankama rok od 45 dana, od dana stupanja na snagu Izmjene Zakona, da dostave potrošaču izračun konverzije kredita, sa stanjem na dan 30. rujna 2015, a potrošaču rok od 30 dana da odgovori ukoliko prihvaća konverziju. Rok za samu konverziju, po prihvaćanju konverzije, nije specificiran.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**21. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)****f) Konverzija kredita u CHF (nastavak)**

Ukupan gubitak za Banku i Grupu priznat uslijed prihvaćanja konverzije iznosi 1.311 milijuna kn i prikazan je u poziciji Gubici od CHF konverzije. Gubitak priznat za kredite gdje je konverzija dovršena, tj. gdje su potpisani novi ugovori o zajmu od strane komitenata je 987 milijuna kuna, a za kredite gdje konverzija još nije formalno-pravno dovršena ili gdje klijenti još uvijek imaju priliku prihvatiti konverziju je 324 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 2015. krediti komitentima prikazani su na neto principu odnosno krediti komitentima su umanjeni za gore navedeni gubitak uslijed konverzije. Kod kredita kod kojih je konverzija prihvaćena bruto iznosi i ispravci vrijednosti (za loše kredite) umanjeni su za gubitke od konverzije dok kod kredita kod kojih konverzija još nije dovršena ili prihvaćena, gubitak od konverzije u iznosu od 324 milijuna kuna prikazan je u odvojenoj liniji u bilješci 21a.

Tablica u nastavku prikazuje broj partija i knjigovodstvenu vrijednost kredita obuhvaćenih konverzijom prije konverzije te broj partija i knjigovodstvenu vrijednost kredita kod komitenata koji su prihvatili konverziju te gubitke od konverzije:

	30. rujna 2015. prije konverzije		Komitenti koji su prihvatili konver- ziju do 31. prosinca 2015.		Gubitak od konverzije
	Broj partija	Knjigo- vodstvena vrijednost HRK mil	Broj partija	Knjigovodstvena vrijednost na dan 30. rujna 2015. (prije konverzije) HRK mil	
Nedospjeli neumanjene vrijedno- sti	7.600	2.366	7.264	2.304	913
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.567	568	1.482	537	200
Umanjene vrijednosti	1.407	765	1.072	284	198
Bruto	10.574	3.699	9.818	3.125	1.311
Specifične rezervacije za umanje- nje vrijednosti		(229)		(149)	
Neto od rezervacija za umanje- nje vrijednosti		3.470		2.976	

Od kredita kod kojih su klijenti prihvatili konverziju, a što je prikazano u tablici iznad, sama konverzija sprovedena je kod 8.036 partija ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti 2.533 HRK odnosno neto knjigovodstvene vrijednosti 2.476 HRK dok je kod ostalih partija konverzija trenutno u postupku.

g) Prodaja potraživanja

U 2015., Grupa je prodala 656 milijuna kuna bruto potraživanja (43 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 169 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 126 milijuna kuna, dok je Banka prodala 402 milijuna kuna bruto potraživanja. (umanjena u punom iznosu u trenutku prodaje) za 80 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti od 80 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**22. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Dužničke vrijednosnice	900	490	76	20
Vlasničke vrijednosnice	218	98	217	96
	1.118	588	293	116

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Korporativne dužničke vrijednosnice	-	20	-	20
Obveznice Republike Hrvatske	735	373	76	-
Strani trezorski zapisi	80	-	-	-
Strane državne obveznice	80	95	-	-
	895	488	76	20
Obračunata kamata	5	2	-	-
	900	490	76	20
Vrijednosnice izlistane na burzi	820	490	76	20
Vrijednosnice neizlistane na burzi	80	-	-	-
	900	490	76	20

b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Vrijednosnice izlistane na burzi	33	14	33	14
Vrijednosnice neizlistane na burzi	185	84	184	82
	218	98	217	96

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**22. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

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

Kako Grupa ima namjeru i mogućnost držati navedene financijske instrumente do dospeljeca, a oni na dan prijenosa zadovoljavaju definiciju zajmova i potraživanja, odlučeno je da se portfelj obveznica Republike Hrvatske i obveznica hrvatskih korporativnih izdavatelja reklasificiraju iz portfelja imovine raspoložive za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja.

Za detaljnije informacije vidi bilješku 44(c) *Fer vrijednost financijske imovine i obveza - reklasifikacija financijske imovine*. Nakon 2009. godine nije bilo daljnjih reklasifikacija.

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane te se vode po trošku stjecanja

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Trošak stjecanja/fer vrijednost u trenutku stjecanja	129	130	128	128
Ispravak vrijednosti	(47)	(46)	(47)	(46)
Knjigovodstvena vrijednost vlasničkih vrijednosnica koje nisu izlistane te se vode po trošku stjecanja	82	84	81	82

Tablica u nastavku prikazuje kretanje ispravaka vrijednosti vlasničkih vrijednosnica koje nisu izlistane koje se vode po trošku stjecanja za Grupi i Banku:

	Bilješka	(u milijunima kuna)
Stanje na dan 1. siječnja 2014.		45
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	13b	1
Stanje na dan 31. prosinca 2014.		46
Trošak ispravka vrijednosti terećen u računu dobiti i gubitka	13b	1
Stanje na dan 31. prosinca 2015.		47

Grupa drži 29% (2014.: 29%) izdanog redovnog dioničkog kapitala privatnog investicijskog fonda („Fond“) - Quastus Private Equity Kapital. Grupa smatra da nema značajnog utjecaja na poslovanje Fonda budući da nema mogućnosti sudjelovanja u financijskim i operativnim odlukama Fonda.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**23. Ulaganja koja se drže do dospeljeka**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Obveznice Republike Hrvatske	17	174	-	-
Obračunata kamata	-	3	-	-
	17	177	-	-

Obveznice Republike Hrvatske odnose se na obveznice izdane od Ministarstva financija Republike Hrvatske. Denominirane su u eurima, nose kamatu od 5,38% i dospijevaju 2019. godine.

24. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Konsolidirane podružnice	-	-	925	177
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u izvještajima Grupe te po trošku stjecanja u izvještajima Banke	150	142	38	38
	150	142	963	215
Kretanja				
Stanje na dan 1. siječnja	142	135	215	215
Udio u dobiti pridruženih društava	24	21	-	-
Stjecanje Intesa Sanpaolo Banke d.d.	-	-	748	-
Primljena dividenda	(16)	(14)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	150	142	963	215

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**24. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)**

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

	DRŽAVA	VRSTA DJELAT- NOSTI	2015.	2014.
			udio u %	
KONSOLIDIRANE PODRUŽNICE				
PBZ Card d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	100	100
PBZ Leasing d.o.o.	Hrvatska	najam	100	100
PBZ Nekretnine d.o.o.	Hrvatska	upravljanje nekretninama	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
Intesa Sanpaolo Banka d.d.	Bosna i Hercegovina	kreditna institucija	95	-
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

Grupa smatra da 50% ulaganja u PBZ Croatia osiguranje d.d. i 31% posto ulaganja u Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb predstavlja ulaganja u pridružena društva, budući da Grupa nema kontrolu nad kompanijama. Sukladno tome, PBZ Croatia osiguranje d.d. i Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb vode se u konsolidiranim financijskim izvještajima po metodi udjela.

Tablica u nastavku prikazuje sažete financijske informacije PBZ Croatia osiguranje d.d. i Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb:

(u milijunima kuna)

	2015.		2014.	
	PBZ Croatia osiguranje	Intesa Sanpaolo Card Zagreb	PBZ Croatia osiguranje	Intesa Sanpaolo Card Zagreb
Izvještaj o financijskom položaju pridruženih društava				
Kratkotrajna imovina	135	171	124	161
Dugotrajna imovina	2	141	1	148
Kratkoročne obveze	(7)	(28)	(6)	(35)
Dugoročne obveze	(2)	(4)	(3)	(3)
Neto imovina pridruženih društva	128	280	116	271
Pripisano PBZ Grupi	63	87	58	84
Račun dobiti i gubitka pridruženih društava				
Prihod	64	298	55	295
Rashod	(37)	(265)	(32)	(265)
Neto dobit	27	33	23	30
Pripisano PBZ Grupi	14	10	12	9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Ulaganja u nekonsolidirana strukturirana društva

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

Preuzimanje Intesa Sanpaolo Banke d.d. – transakcija pod zajedničkom kontrolom

20. srpnja 2015. godine Banka je kupila 94,9359% udjela Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosna i Hercegovina (425,142 redovnih dionica i 94,9486% glasačkih prava) od Intesa Sanpaolo Holding International S.p.A.

Prodajna cijena utvrđena je na temelju knjigovodstvene vrijednosti neto imovine kupljene banke na dan 31. prosinca 2014. te je iznosila 748 milijuna kuna.

Datumom stjecanja smatra se 1. srpnja 2015, datum kada je banka preuzela financijsku i operativnu kontrolu nad ovisnim društvom.

Budući da je krajnji vlasnik obje banke Intesa Sanpaolo S.p.A. Torino, transakcija je provedena u skladu sa zahtjevima MSFI-a 3 za transakcije pod zajedničkom kontrolom. U skladu s navedenim, u konsolidiranim financijskim izvještajima, višak između prodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti kapitala u trenutku transakcije tretira se kao rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice u kapitalu. Osim toga, u konsolidiranim financijskim izvještajima Banka je prepravila informacije i prilagodila razdoblje izvještavanja prije datuma transakcije na način kao da se preuzimanje dogodilo prije početka najranije prezentiranog razdoblja

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**24. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)***Preuzimanje Intesa Sanpaolo Banke d.d. – transakcija pod zajedničkom kontrolom (nastavak)*

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina na dan 1. siječnja 2014., 31. prosinca 2014. i 1. srpnja 2015. bila je kako slijedi u nastavku:

	(u milijunima kuna)		
	1. siječnja 2014.*	31. prosinca 2014.*	1. srpnja 2015.*
Novac i tekući računi kod banaka	607	661	1.027
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	1	1
Zajmovi i predujmovi bankama	401	537	433
Zajmovi i predujmovi komitentima	4.035	4.201	4.247
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	97	161
Nematerijalna imovina	15	18	18
Nekretnine i oprema	61	55	48
Ostala imovina	47	52	62
Preplaćeni porez na dobit	7	7	9
Ukupna imovina	5.182	5.629	6.006
Tekući računi i depoziti banaka	120	212	227
Tekući računi i depoziti komitenata	3.371	3.750	4.039
Uzeti kamatonosni zajmovi	899	800	790
Subordinirani dug	3	2	2
Ostale obveze	42	44	87
Rezervacije za obveze i troškove	16	15	16
Odgođena porezna obveza	7	7	7
Tekuća porezna obveza	1	1	-
Ukupne obveze	4.459	4.831	5.168
Neto imovina i obveze	723	798	838
Manjinski udjeli	36	40	42
Negativan goodwill			48
Plaćene naknade			748
Stečen novac			1.199
Neto novčani tijek			451

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**25. Nematerijalna imovina**

Grupa	(u milijunima kuna)				
	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014., izviješteno	69	443	5	4	521
Stjecanje subjekta pod zajedničkom kontrolom	-	18	12	6	36
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	69	461	17	10	557
Povećanja	-	-	-	49	49
Prijenos u upotrebu	-	47	-	(47)	-
Otuđenja	-	(1)	(1)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	69	507	16	12	604
Povećanja	-	-	-	63	63
Prijenos u upotrebu	-	47	9	(56)	-
Otuđenja	-	(2)	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	69	552	25	19	665
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014., izviješteno	-	372	4	-	376
Stjecanje subjekta pod zajedničkom kontrolom	-	12	9	-	21
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	-	384	13	-	397
Trošak za godinu	-	43	2	-	45
Otuđenja	-	(1)	(1)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	-	426	14	-	440
Trošak za godinu	-	42	2	-	44
Otuđenja	-	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	-	467	16	-	483
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	69	81	2	12	164
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	69	85	9	19	182

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem Međimurske banke u iznosu od 14 milijuna kuna, priznat kao kupljeni goodwill prilikom pripajanja Međimurske banke Privrednoj banci Zagreb d.d. 1. prosinca 2012. godine i goodwill nastao uslijed stjecanja kartičnog poslovanja American Express-a u iznosu od 55 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**25. Nematerijalna imovina (nastavak)**

(u milijunima kuna)

	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Banka					
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	14	409	-	3	426
Povećanja	-	-	-	43	43
Prijenos u upotrebu	-	41	-	(41)	-
Otuđenja	-	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	14	449	-	5	468
Povećanja	-	-	-	53	53
Prijenos u upotrebu	-	41	3	(44)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	14	490	3	14	521
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	-	338	-	-	338
Trošak za godinu	-	41	-	-	41
Otuđenja	-	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	-	378	-	-	378
Trošak za godinu	-	37	-	-	37
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	-	415	-	-	415
Knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	14	71	-	5	90
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	14	75	3	14	106

Nakon pravnog pripajanja Međimurske banke Banci na dan 1. prosinca 2012., goodwill nastao prilikom konsolidacije, pretvoren je u kupljeni goodwill i priznat u odvojenom izvještaju o financijskom položaju Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. Nekretnine i oprema**

(u milijunima kuna)

Grupa	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala o- prema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost, izviješteno						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.212	426	177	414	74	2.303
Stjecanje subjekta pod zajedničkom kontrolom	49	37	4	45	1	136
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	1.261	463	181	459	75	2.439
Povećanja	-	-	-	-	159	159
Prijenos na preuzetu imovinu	-	-	(5)	-	-	(5)
Otuđenja	(24)	(15)	(81)	(41)	(17)	(178)
Prijenos u upotrebu	54	27	47	28	(156)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	1.291	475	142	446	61	2.415
Povećanja	-	-	-	-	74	74
Otuđenja	-	(18)	(53)	(20)	-	(91)
Prijenos u upotrebu	17	24	40	29	(110)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.308	481	129	455	25	2.398
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2014., izviješteno	309	380	81	324	-	1.094
Stjecanje subjekta pod zajedničkom kontrolom	11	26	2	36	-	75
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	320	406	83	360	-	1.169
Trošak za godinu	33	25	29	43	-	130
Umanjenje vrijednosti	5	-	-	-	-	5
Otuđenja	(4)	(14)	(46)	(37)	-	(101)
Prijenos na preuzetu imovinu	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	354	417	62	366	-	1.199
Trošak za godinu	32	30	24	42	-	128
Umanjenje vrijednosti	1	-	-	-	-	1
Otuđenja	-	(12)	(31)	(19)	-	(62)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	387	435	55	389	-	1.266
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	937	58	80	80	61	1.216
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	921	46	74	66	25	1.132

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. Nekretnine i oprema (nastavak)**

(u milijunima kuna)

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala o- prema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Banka						
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	829	393	9	312	55	1.598
Povećanja	-	-	-	-	70	70
Otuđenja	(7)	(14)	(4)	(25)	-	(50)
Prijenos u upotrebu	20	25	-	21	(66)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	842	404	5	308	59	1.618
Povećanja	-	-	-	-	20	20
Otuđenja	-	(6)	(3)	(8)	-	(17)
Prijenos u upotrebu	8	18	1	27	(54)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	850	416	3	327	25	1.621
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	289	353	8	257	-	907
Trošak za godinu	21	21	-	29	-	71
Umanjenje vrijednosti	5	-	-	-	-	5
Otuđenja	(6)	(14)	(4)	(25)	-	(49)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	309	360	4	261	-	934
Trošak za godinu	21	25	1	32	-	79
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Otuđenja	-	(6)	(3)	(8)	-	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	330	379	2	285	-	996
Knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	533	44	1	47	59	684
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	520	37	1	42	25	625

Zgrade, namještaj i ostala oprema te motorna vozila Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 400,4 milijuna kuna (2014.: 415,7 milijuna kuna).

Tijekom godine, Grupa je reklasificirala motorna vozila s troškom nabave od 1 milijun kuna (2014.: 5 milijuna kuna) i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 1 milijun kuna (2014.: 3 milijuna kuna) iz nekretnina i opreme u preuzetu imovinu, a koja su dana u najam klijentima putem operativnog najma.

Knjigovodstvena vrijednost neamortiziranog zemljišta unutar zemljišta i zgrada iznosi 75 milijuna kuna za Grupu i 7 milijuna kuna za Banku (2014.: 74 milijuna kuna za Grupu i 7 milijuna kuna Banku).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**27. Ulaganja u nekretnine**

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA	BANKA
Nabavna vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	44	30
Prijenos iz nekretnina i opreme	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	44	30
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	44	30
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	19	18
Trošak za godinu	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	20	19
Trošak za godinu	1	1
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	21	20
Knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	24	11
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	23	10

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 40 milijuna kuna (2014.: 41 milijun kuna), a za Banku 19 milijuna kuna (2014.: 20 milijuna kuna). Fer vrijednost je procijenjena od strane PBZ Nekretnina, podružnice u stopostotnom vlasništvu Banke, koja se bavi upravljanjem nekretninama te od strane nezavisnog procjenitelja. I PBZ Nekretnine i neovisni procjenitelji su na godišnjoj razini procijenili fer vrijednost portfelja ulaganja u nekretnine Grupe. Mjerenja fer vrijednosti za sva ulaganja u nekretnine kategorizirani kao Razina 3 hijerarhije fer vrijednosti. Nije bilo prijenosa između razina tijekom godine.

Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje je u cijelosti dana u operativni najam, iznosio je 4,5 milijuna kuna (2014.: 4,7 milijuna kuna) za Grupu i 1,7 milijuna kuna (2014.: 2 milijuna kuna) za Banku, te je prikazan unutar ostalih poslovnih prihoda (bilješka 10).

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

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Potraživanja iz kartičnog poslovanja	198	202	63	65
Potraživanja na osnovi transakcija u stranoj valuti	3	-	3	-
Potraživanja od dužnika	9	9	1	1
Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	148	154	68	65
Obračunate naknade	56	58	67	85
Predujmovi	4	13	2	11
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	30	30	19	17
Stavke u procesu naplate	4	4	1	1
Ostala imovina	169	133	146	89
Ulaganja u tuđu imovinu	27	26	21	18
	648	629	391	352
Umanjenje vrijednosti	(99)	(97)	(86)	(83)
	549	532	305	269

Kretanje umanjenja vrijednosti

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	97	85	83	73
Neto povećanje tijekom godine	12	12	8	10
Otpisi	(10)	-	(5)	-
Stanje na dan 31. prosinca	99	97	86	83

Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine prikazano je kao dio Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (Bilješka 13b).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Tekući računi i depoziti banaka

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Oročeni depoziti	161	258	487	435
Depoziti po viđenju	922	1.041	886	1.025
	1.083	1.299	1.373	1.460

30. Tekući računi i depoziti komitenata

a) Analiza po ročnosti

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Oročeni depoziti	33.096	33.972	30.861	31.921
Depoziti po viđenju	25.084	21.374	21.954	18.466
	58.180	55.346	52.815	50.387

b) Analiza po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Depoziti građana	42.592	41.589	39.148	38.388
Depoziti poduzeća	10.322	8.630	9.818	8.136
Depoziti javnog sektora i ostalih institucija	5.266	5.127	3.849	3.863
	58.180	55.346	52.815	50.387

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**31. Uzeti kamatonosni zajmovi**

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeni			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Domaća pozajmljena sredstva	1.596	1.544	1.569	1.544
Strana pozajmljena sredstva	2.293	4.030	1.274	2.999
Obračunata naknada	(5)	(5)	(5)	(5)
	3.884	5.569	2.838	4.538

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 1,6 milijardi kuna (2014.: 1,5 milijardi kuna).

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

b) Strana pozajmljena sredstva

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**32. Subordinirani dug**

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Ministarstvo financija Bosne i Hercegovine	2	2	-	-
	2	2	-	-

Uz suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, subordinirani dug može se klasificirati kao dopunski kapital u izračunu adekvatnosti kapitala.

33. Ostale obveze

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Obveze prema dobavljačima	1.060	1.064	38	40
Iznosi u postupku namire i ostale obveze	255	253	173	192
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	123	99	105	87
	1.438	1.416	316	319

34. Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod

(u milijunima kuna)

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Obračunati nedospjeli troškovi	159	227	103	172
Odgođeni prihod	79	81	20	18
	238	308	123	190

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**35. Rezervacije za obveze i troškove****Grupa**

	(u milijunima kuna)			
	Ukupno	Rezervacije za izvanbilan- čnu izlože- nost	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	329	230	89	10
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	(13)	18	(32)	1
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(3)	-	(3)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	313	248	54	11
Stanje na dan 1. siječnja 2014., prepravljeno	280	188	87	5
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	51	42	2	7
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2)	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	329	230	89	10

Banka

	(u milijunima kuna)			
	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	Rezervacije za sudske spo- rove	Rezervacije za ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	306	226	77	3
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	(16)	15	(36)	5
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2)	-	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	288	241	39	8
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	262	182	77	3
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	44	44	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	306	226	77	3

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost, sudske sporove i ostale stavke prikazuju se unutar pozicije ostali gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 13b).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost odnose se na specifične i skupne rezervacije za potencijalne i preuzete obveze vezane uz kredite, kao što je objavljeno u bilješci 36.

Na dan 31. prosinca 2015. postojao je određeni broj sudskih sporova u kojima je Grupa tuženik. Prema mišljenju Uprave, postoji mogućnost da Grupa izgubi određene sporove. Zbog toga je Uprava na dan 31. prosinca 2015. izdvojila rezervacije za sudske sporove u iznosu od 54 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2014.: 89 milijuna kuna), dok je Banka izdvojila 39 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 77 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**36. 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. Rukovodstvo je ocijenilo kako je rezervacija od 248 milijuna kuna za Grupu i 241 milijuna kuna za Banku (2014.: 230 milijuna kuna za Grupu i 226 milijuna kuna za Banku) dovoljna da se pokrije rizik neispunjenja obveza od druge strane (vidi bilješku 35).

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Neiskorišteni okviri	9.864	9.148	9.104	8.628
Činidbene garancije	1.883	2.143	1.703	1.979
Kunske platežne garancije	286	369	286	369
Devizne platežne garancije	861	661	770	553
Devizni akreditivi	168	237	155	224
Factoring i forfaiting	2	3	1	3
Ostale potencijalne obveze	4	5	4	4
	13.068	12.566	12.023	11.760

Na dan 31. prosinca 2015. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora i opreme pod najmom koji istječu između 2016. i 2020. godine. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, prikazane su u nastavku:

	(u milijunima kuna)						
	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	Ukupno
Grupa							
Poslovni prostor	58	59	59	59	60	60	297
Oprema	3	3	3	3	3	4	16
	61	62	62	62	63	64	313
Banka							
Poslovni prostor	71	73	73	73	73	73	365
Oprema	13	14	14	14	14	14	70
	84	87	87	87	87	87	435

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**37. Dionički kapital***a) Izdani dionički kapital*

Izdani dionički kapital na dan 31. prosinca 2015. iznosio je 1.907 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 1.907 milijuna kuna). Ukupan broj odobrenih redovnih dionica na dan 31. prosinca 2015. iznosio je 19.074.769 (2014.: 19.074.769), uz nominalnu vrijednost od 100 kuna po dionici (2014.: 100 kuna po dionici). Matično društvo Banke je Intesa Sanpaolo Holding International, a krajnje matično društvo Banke je Intesa Sanpaolo S.p.A.

Do lipnja 2015., drugi po veličini dioničar Banke bila je EBRD koja je imala vlasnički udio od 20,9%. U to vrijeme, EBRD je svoj vlasnički udio u PBZ banci prodala Intesa Sanpaolo Holding International.

Struktura vlasništva na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. dana je u nastavku:

	31. prosinca 2015.		31. prosinca 2014.	
	Broj dionica	Postotak vlasništva	Broj dionica	Postotak vlasništva
Intesa Sanpaolo Holding International	18.591.522	97,5%	14.609.532	76,6%
EBRD	-	-	3.981.990	20,9%
Nekontrolirajući dioničari	418.574	2,2%	418.574	2,2%
Trezorske dionice	64.673	0,3%	64.673	0,3%
	19.074.769	100,0%	19.074.769	100,0%

Dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2015. cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 599 kuna (31. prosinca 2014.: 548,98 kuna).

Na dan 31. prosinca 2015. predsjednik Uprave Božo Prka posjedovao je 361 dionicu (31. prosinca 2014.: 361) Privredne banke Zagreb d.d. Član Uprave Ivan Gerovac posjedovao je 120 dionica (31. prosinca 2014.: 120), a član Uprave Draženko Kopljar posjedovao je 108 dionica (31. prosinca 2014.: 108).

b) Premija na izdane dionice

Banka priznaje premiju na izdane dionice u iznosu od 1.570 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 1.570 milijuna kuna) koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

c) Trezorske dionice

Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo promjena u trezorskim dionicama.

d) Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 2.508 (31. prosinca 2014.: 2.719) vlastitih dionica kao instrument osiguranja za kredite dane trećim osobama.

e) Ostale rezerve

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

Zakonska rezerva

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

Kapitalni dobitci

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. Dionički kapital

e) Ostale rezerve (nastavak)

Rezerva za vlastite dionice

Tijekom 2015. godine Banka nije na tržištu kupovala trezorske dionice za vlastite potrebe.

f) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit. Na dan 31. prosinca 2015. godine akumulirani dobitak od rezerve fer vrijednosti iznosio je 108 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: akumulirani dobitak od 15 milijuna kuna) za Grupu i 86 milijuna kuna akumulirani dobitak od rezerve fer vrijednosti (31. prosinca 2014.: akumulirani dobitak od 2 milijuna kuna) za Banku.

g) Zadržana dobit

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

Dividenda isplaćena vlasnicima dionica tijekom 2015. godine za 2014. iznosila je 27 kuna (2014. za 2013.: 25,80 kuna) po dionici.

h) Rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice

Rezerva nastala prilikom stjecanja podružnice je rezerva proizašla iz transakcije pod zajedničkom kontrolom te uključuje sve razlike između plaćene naknade i temeljnog kapitala stečene podružnice.

i) Rezerve koje nisu raspoložive za raspodjelu

Uprava smatra da rezerva fer vrijednosti i ostale rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima. Na dan 31. prosinca 2015. rezerve koje nisu raspoložive za isplatu dioničarima iznose 574 milijuna kuna za Grupu (31. prosinca 2014.: 481 milijuna kuna) i 388 milijuna kuna za Banku (31. prosinca 2014.: 304 milijuna kuna).

j) Povrat na imovinu

Povrat na imovinu mjeri ostvarenu neto dobit u odnosu na ukupnu imovinu te je za 2015. godinu iznosio 0,47% (2014.: 1,26%) za Grupu i 0,28% (2014.: 0,93%) za Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**38. Novac i novčani ekvivalenti**

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

Bilješka	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Novac i tekući računi kod banaka	9.995	7.631	9.143	6.973
Zajmovi i predujmovi bankama s dospijecem do 90 dana	2.994	5.102	2.876	4.944
	12.989	12.733	12.019	11.917

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

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Imovina na skrbi	6.609	6.716	6.609	6.716
Imovina na skrbi - investicijski fondovi	1.903	1.840	1.903	1.840
Upravljanje portfeljem	830	848	744	777
	9.342	9.404	9.256	9.333

Imovina na skrbi predstavlja sredstva kojima Grupa upravlja u ime i za račun trećih osoba. Ta se sredstva knjiže odvojeno od sredstava Grupe i evidentiraju izvan izvještaja o financijskom položaju. Za svoje usluge Grupa je naplaćivala naknadu klijentima.

Imovina pod upravljanjem obveznog mirovinskog fonda kojim upravlja pridruženo društvo Banke - PBZ Croatia osiguranje d.d., iznosila je na dan 31. prosinca 2015. godine 11.978 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 10.647 milijuna kuna). Za navedenu imovinu pod upravljanjem skrbi skrbnička banka koja nije članica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**40. Najmovi**

PBZ Leasing d.o.o., društvo u cijelosti u vlasništvu Banke, bavi se poslovima financijskog i operativnog najma za nabavu različitih vozila, plovila, nekretnina i opreme za svoje klijente. Neto ulaganja u financijski najam u financijskim izvještajima Grupe uvrštena su u zajmove i predujmove komitentima (bilješka 21) u iznosu od 591,0 milijun kuna (31. prosinca 2014.: 655,9 milijuna kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u operativnom najmu na dan 31. prosinca 2015. iznosi 400,35 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 415,7 milijuna kuna) te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (bilješka 26).

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

	(u milijunima kuna)			
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
	2015.	2015.	2014.	2014.
Manje od godinu dana	275	243	320	284
Između jedne i pet godina	348	278	379	295
Više od pet godina	234	179	298	228
Bruto ulaganja u financijski najam	857	700	997	807
Nezarađeni financijski prihod	(157)	-	(190)	-
	700	700	807	807
Manje: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(109)	(109)	(151)	(151)
Neto ulaganja u financijski najam	591	591	656	656

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

	(u milijunima kuna)	
	2015.	2014.
Manje od godinu dana	192	169
Između jedne i pet godina	164	175
Više od pet godina	161	201
	517	545

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**41. Transakcije s povezanim osobama**

Matično društvo Privredne banke Zagreb d.d. i njezinih podružnica je Intesa Sanpaolo Holding International koja posjeduje 97,5% dioničkog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2015. (76,6% na dan 31. prosinca 2014.) Krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A., banka osnovana u Italiji. Ostali dioničari su mali dioničari (2,2%). U 2014., Europska banka za obnovu i razvoj posjedovala je 20,9% dioničkog kapitala Banke.

Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezino krajnje matično društvo i njezine podružnice, ostali ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; mirovinski fond kojim upravlja njezino pridruženo društvo PBZ Croatia osiguranje d.d., članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

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

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

Grupa	Ključno rukovodstvo	Krajnje matično društvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	(u milijunima kuna)
				Ostali dioničari i njihove podružnice i podružnice krajnjeg matičnog društva
Dani depoziti i zajmovi				
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	11	663	-	28
Promjene tijekom godine	2	(552)	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	13	111	-	5
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	1	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2014., prepravljeno	-	-	-	1
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	41	303	66	3.457
Promjene tijekom godine	(3)	(273)	21	(1.812)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	38	30	87	1.645
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	(1)	-	(1)	(47)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2014., prepravljeno	(1)	(4)	-	(101)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2015.	2	2	4	41
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	1	6	6	32
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	1	1	47
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2014., prepravljeno	-	1	-	27
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	(7)	(57)	(2)
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2014., prepravljeno	-	(7)	(61)	(2)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**41. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

	(u milijunima kuna)				
	Ključno ru- kovodstvo	Podružnice Banke	Krajnje ma- tično druš- tvo - Intesa Sanpaolo S.p.A	Pridružena društva	Ostali dioni- čari i nji- hove podru- žnice i pod- ružnice kraj- njeg matič- nog društva
Banka					
Dani depoziti i zajmovi					
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	7	846	509	-	25
Promjene tijekom godine	2	(195)	(509)	-	(24)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	9	651	-	-	1
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	29	1	-	-
Prihod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	-	14	-	-	1
Primljeni depoziti i krediti					
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	32	463	105	66	2.435
Promjene tijekom godine	(2)	70	(92)	21	(1.813)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	30	533	13	87	622
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	(1)	(18)	-	(1)	(47)
Rashod od kamata za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	(1)	(18)	(2)	-	(62)
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2015.	1	17	2	4	41
Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2014.	1	66	6	6	32
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	(9)	-	-	-
Troškovi najma za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	-	(18)	-	-	-
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	86	-	1	47
Naknade i ostali prihodi za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	-	60	1	-	27
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	-	(64)	(6)	(50)	-
Naknade i ostali troškovi za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	-	(33)	(4)	(48)	(2)

Nije bilo rezerviranja za depozite i kredite dane povezanim osobama na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014.: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**41. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

Godišnja primanja ključnog rukovodstva:

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA	
	2015.	2014.
Primanja osoblja (bruto)	22	27
Bonusi (bruto)	14	7
Troškovi mirovinskog osiguranja	2	2
	38	36

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 2015. godine iznosi 19 (31. prosinca 2014.: 20) za Grupu te 18 (31. prosinca 2014.: 19) za Banku.

Bonusi za 2015. i 2014. godinu su većinom isplaćeni u gotovini, dok bonus za dvojicu članova Uprave Banke uključuje i ukalkulirani iznos temeljem dodjele dionica.

Plaćanja temeljena na dionicama

U srpnju 2012., Upravni odbor krajnjeg matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A. započeo je dugoročni plan nagrađivanja, u korist 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 ob- veza za plaćanje (u milijunima kuna)	
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Dodijeljena nagrada	471.951	517.985	11	9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**42. Kapital**

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na primjerenom nivou za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala Banke nadzire se, između ostalog, i propisima odnosno koeficijentima određenim od strane Uredbe Europskog parlamenta o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i Hrvatske narodne banke. Uredba je stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine i propisuje jedinstvena pravila u vezi s općim bonitetnim zahtjevima kreditnih institucija na području Europske unije.

Upravljanje kapitalom

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

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

Jamstveni kapital Banke te stopa kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a, samo za Banku (do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacije o jamstvenom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivni i ostalim elementima rizika nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Jamstveni kapital (nerevidirani)

	(u milijunima kuna)	
	BANKA	
	2015.	2014.
Izdani instrumenti kapitala	1.907	1.907
Premija na dionice	1.570	1.570
Trezorske dionice (neto od premije na trezorske dionice)	(18)	(18)
Zadržana dobit (isključena dobit za razdoblje)	7.442	7.312
Dobit za razdoblje, umanjena za predloženu dividendu	-	130
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	7	7
Ostale rezerve	234	234
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(248)	(700)
Redovni osnovni kapital	10.894	10.442
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dodatni osnovni kapital	10.894	10.442
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	10.894	10.442
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	48.928	47.160
Stopa redovnog osnovnog kapitala	22,27%	22,14%
Stopa osnovnog kapitala	22,27%	22,14%
Stopa ukupnog kapitala	22,27%	22,14%

U 2014. godini Uredba uvodi novu strukturu kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije definirajući minimalne razine za tri kapitalna zahtjeva: stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopa osnovnog kapitala od 6% i stopa ukupnog kapitala od 8%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Koeficijent financijske poluge**

Sukladno članku 429 Zakona o potrošačkim kreditima, od 1. siječnja 2014., kreditne institucije obvezne su izračunati omjer financijske poluge kao vrijednost kapitala institucije (dodatni osnovni kapital), podijeljenu sa vrijednosti izloženosti, izraženu u postotku. Minimalni uvjet za koeficijent financijske poluge je 3%.

Koeficijent financijske poluge (nerevidirani)

	(u milijunima kuna)
	BANKA
	2015.
Izloženosti i vrijednosti kapitala u prosincu 2015.	
Izloženost transakcija vrijednosnim papirima	30
Derivativi: Tržišna vrijednost i Add-on Mark-to-market metoda	33
Ostale vanbilančne stavke	5.224
Ostala imovina	69.258
Izloženost	74.545
Redovni osnovni kapital	10.894
Dodatni osnovni kapital	-
Regulatorne prilagodbe dodatnog osnovnog kapitala	-
Kapital	10.894
Koeficijent financijske poluge (nerevidirani)	14,6%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka vode se po fer vrijednosti. Zajmovi i predujmovi komitentima i ulaganja koja se drže do dospelosti vode se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina raspoloživa za prodaju u načelu se vodi po fer vrijednosti, osim u slučajevima vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku stjecanja umanjenom za ispravak vrijednosti čija se fer vrijednost ne može pouzdano odrediti.

a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti

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

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

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

Grupa	2015.				2014.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	4	-	4	-	2	-	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	48	-	28	76	80	-	-	80
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	102	5.731	61	5.894	110	5.891	100	6.101
Financijska imovina raspoloživa za prodaju*	772	161	103	1.036	389	95	20	504
Financijska imovina	922	5.896	192	7.010	579	5.988	120	6.687
Derivativne financijske obveze	-	15	-	15	-	1	-	1
Financijske obveze	-	15	-	15	-	1	-	1

* neizlistane vlasničke vrijednosnice vrednovane po trošku nisu uključene

Banka	2015.				2014.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Derivativna financijska imovina	-	4	-	4	-	2	-	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	47	-	28	75	80	-	-	80
Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	5.672	61	5.743	9	5.831	100	5.940
Financijska imovina raspoloživa za prodaju*	109	-	103	212	14	-	20	34
Financijska imovina	166	5.676	192	6.034	103	5.833	120	6.056
Derivativne financijske obveze	-	15	-	15	-	1	-	1
Financijske obveze	-	15	-	15	-	1	-	1

* neizlistane vlasničke vrijednosnice vrednovane po trošku nisu uključene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

Tijekom 2015. godine nije bilo prijenosa financijske imovine između razine 1 i razine 2 hijerarhije, budući da nije bilo promjena u metodologiji korištenoj za određivanje razina hijerarhije fer vrijednosti niti se razina tržišne aktivnosti financijskih instrumenata u portfelju Grupe značajno promijenila.

Postojanje objavljenih cjenovnih kotacija u uvjetima aktivnog tržišta predstavlja najbolji dokaz fer vrijednosti i tako kotirane cijene (efektivne tržišne kotacije) se koriste kao primarna metoda za vrednovanje financijske imovine i obveza u tržišnom portfelju. Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, Grupa određuje fer vrijednost korištenjem tehnika vrednovanja. Tehnike vrednovanja uključuju:

- korištenje tržišnih cijena koje su indirektno povezane s instrumentom koji je predmet vrednovanja, a koje proizlaze iz proizvoda sa sličnim karakteristikama rizika (usporedni pristup);
- vrednovanje korištenjem (makar samo djelomično) ulaznih parametara koji ne proizlaze iz parametara koji su tržišno dostupni, za koje se koriste procjene i pretpostavke određene od strane procjenitelja (Mark-to-model).

Uzevši u obzir neizvjesnost na domaćem tržištu, koju prvenstveno karakterizira slaba likvidnost, gdje tržišni uvjeti ne pokazuju aktivno trgovanje, već neaktivno, Grupa prvenstveno koristi tehnike vrednovanja koje se temelje na sljedećim principima:

- korištene krivulje prinosa izvedene su iz kotacija kamatnih stopa koje su dostupne na tržištu;
- odgovarajuća krivulja prinosa (ona koja se temelji na istoj valuti u kojoj je denominirana i vrijednosnica čija se cijena određuje) se koristi u diskontiranju svih novčanih tokova vrijednosnice kako bi se odredila njezina sadašnja vrijednost;
- prilikom određivanja fer vrijednosti korporativnih vrijednosnica i vrijednosnica izdanih od strane lokalne uprave, Grupa dodatno koristi marže povezane s internim kreditnim rizikom izdavatelja, koje su dodane na krivulju prinosa te na taj način obuhvaćaju kreditni rizik i razne druge rizike koje su povezani s drugom ugovornom stranom. Korištene interno definirane marže kretale su se u rasponu od 2,7% do 6,7%, s ponderiranim prosjekom od 3,6%. Značajni porast navedenih ulaznih parametara rezultirao bi smanjenjem fer vrijednosti, dok bi značajno smanjenje parametara imalo za posljedicu povećanje fer vrijednosti. Imajući u vidu relativno malu vrijednost financijskih instrumenata klasificiranih u razinu 3, promjena jedne ili više pretpostavki neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	GRUPA			BANKA		
	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	-	100	20	-	100	20
Ukupni dobiti/(gubici):	-	(1)	103	-	(1)	103
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	(1)	-	-	(1)	-
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (*)</i>	-	-	103	-	-	103
Kupnja	28	-	-	28	-	-
Prodaja	-	(10)	(20)	-	(10)	(20)
Namire	-	(28)	-	-	(28)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	28	61	103	28	61	103

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****a) Financijski instrumenti po fer vrijednosti i razine fer vrijednosti (nastavak)**

	Grupa		Banka	
	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	133	21	133	21
Ukupni dobiti/(gubici):	2	-	2	-
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	2	-	2	-
Namire	(35)	(1)	(35)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	100	20	100	20

Tijekom 2014. nije bilo prijenosa iz razine 3 ili u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

(*) Na dan 31. prosinca 2015. financijska imovina raspoloživa za prodaju prikazana u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti uključuje vlasničko ulaganje u društvo koje se bavi tehnologijom i plaćanjima. Na dan 31. prosinca 2014. ulaganje je vrednovano po trošku stjecanja umanjenom za gubitke obzirom da se fer vrijednost nije mogla pouzdano izmjeriti dok na dan 31. prosinca 2015. godine ulaganje je vrednovano u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Utvrđena fer vrijednost temelji se na najavi o prodaji društva i indikativnom udjelu u prihodu od prodaje koji pripada Banci.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti**

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

(u milijunima kuna)

Grupa				Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
	Razina 1	Razina 2	Razina 3		
31. prosinca 2015.					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	9.995	9.995	9.995
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.550	4.550	4.550
Zajmovi i predujmovi bankama	-	3.083	367	3.450	3.450
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	48.448	3.137	51.585	50.985
Ulaganja koja se drže do dospelosti	21	-	-	21	17
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.032	-	1.032	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	-	58.526	-	58.526	58.180
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	-	3.950	2	3.952	3.886

Grupa				Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
	Razina 1	Razina 2	Razina 3		
31. prosinca 2014., prepravljeno					
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	7.631	7.631	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.748	4.748	4.748
Zajmovi i predujmovi bankama	-	5.264	320	5.584	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	47.228	3.862	51.090	51.187
Ulaganja koja se drže do dospelosti	179	-	-	179	177
Obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	-	1.299	-	1.299	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	-	55.772	-	55.772	55.346
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	-	5.642	2	5.644	5.571

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****b) Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka

31. prosinca 2015.

Imovina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	9.143	9.143	9.143
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.550	4.550	4.550
Zajmovi i predujmovi bankama	-	2.966	-	2.966	2.966
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	42.113	2.761	44.874	44.186

Obveze

Tekući računi i depoziti banaka	-	1.373	-	1.373	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	-	53.237	-	53.237	52.815
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	2.904	-	2.904	2.838

Banka

31. prosinca 2014.

Imovina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	6.973	6.973	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.748	4.748	4.748
Zajmovi i predujmovi bankama	-	5.106	-	5.106	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	41.181	3.355	44.536	44.543

Obveze

Tekući računi i depoziti banaka	-	1.460	-	1.460	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	-	50.766	-	50.766	50.387
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	4.608	-	4.608	4.538

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

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

- Knjigovodstvena vrijednosti novca i tekućih računa kod banaka i sredstava kod Hrvatske narodne banke ne razlikuje se značajno od njihove fer vrijednosti zbog relativno kratkoročnog dospjeća ove imovine.
- 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 budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Procjena vrijednosti neprihodujućih kredita uključuje značajne procjene rukovodstva te se stoga klasificira u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti, dok se prihodujući dio portfelja raspoređuje u razinu 2 budući da se za procjenu koriste parametri koji su dostupni na tržištu. Očekivani budućni gubici od umanjenja vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica Republike Hrvatske klasificiranih kao zajmovi i potraživanja procijenjena je korištenjem tehnika vrednovanja temeljnim na krivuljama prinosa dobivenim iz kotiranih tržišnih kamatnih stopa te su navedene vrijednosnice raspoređene u razinu 2, dok je fer vrijednost ostalih vrijednosnica iz portfelja zajmova i potraživanja izračunata korištenjem marži povezanih s internim kreditnim rizikom izdavatelja te su te vrijednosnice klasificirane u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.
- Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća 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 dospjeća, fer vrijednost se određuje kao iznos koji je plativ na zahtjev. Vrijednost odnosa s klijentima nije uzeta u obzir. Depoziti i primljeni krediti su klasificirani u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti, budući da se u procjeni vrijednosti koriste parametri koji su dostupni na tržištu.
- Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, rukovodstvo vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost uzetih kamatonosnih zajmova približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza**

Tablica u nastavku prikazuje usklađenost između stavki u izvještaju o financijskom položaju i kategorija financijskih instrumenata.

(u milijunima kuna)

Grupa	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Imovina i obveze koje se drže do dospjeća	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.							
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	-	9.995	-	-	9.995
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	4.550	-	-	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	5.894	-	-	-	-	5.970
Derivativna financijska imovina	4	-	-	-	-	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	-	3.450	-	-	3.450
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	50.985	-	-	50.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.118	-	1.118
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	17	-	-	-	17
Ukupna imovina	80	5.894	17	68.980	1.118	-	76.089
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	-	1.083	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	-	58.180	58.180
Derivativne financijske obveze	15	-	-	-	-	-	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	-	3.884	3.884
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	2	2
Ukupne obveze	15	-	-	-	-	63.149	63.164

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Imovina i obveze koje se drže do dospijeća	Kredit i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno							
Imovina							
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	-	7.631	-	-	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	4.748	-	-	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80	6.101	-	-	-	-	6.181
Derivativna financijska imovina	2	-	-	-	-	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	-	5.585	-	-	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	51.187	-	-	51.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	588	-	588
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	177	-	-	-	177
Ukupna imovina	82	6.101	177	69.151	588	-	76.099
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	-	1.299	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	-	55.346	55.346
Derivativne financijske obveze	1	-	-	-	-	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	-	5.569	5.569
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	2	2
Ukupne obveze	1	-	-	-	-	62.216	62.217

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka Na dan 31. prosinca 2015.	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i ob- veze koje se vode po fer vrijednosti	Kredit i potraži- vanja	Imovina i obveze ras- položive za prodaju	Ostali a- mortizirani trošak	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	9.143	-	-	9.143
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.550	-	-	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	75	5.743	-	-	-	5.818
Derivativna financijska imovina	4	-	-	-	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	2.966	-	-	2.966
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	44.186	-	-	44.186
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	293	-	293
Ukupna imovina	79	5.743	60.845	293	-	66.960
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.373	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	52.815	52.815
Derivativne financijske obveze	15	-	-	-	-	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	2.838	2.838
Ukupne obveze	15	-	-	-	57.026	57.041

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****c) Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka	Imovina i obveze kojima se trguje	Imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti	Kreditni i potraživanja	Imovina i obveze raspoložive za prodaju	Ostali amortizirani trošak	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2014.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	-	-	6.973	-	-	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	4.748	-	-	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80	5.940	-	-	-	6.020
Derivativna financijska imovina	2	-	-	-	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-	5.107	-	-	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	44.543	-	-	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	116	-	116
Ukupna imovina	82	5.940	61.371	116	-	67.509
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	-	-	-	-	1.460	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	-	-	-	-	50.387	50.387
Derivativne financijske obveze	1	-	-	-	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	4.538	4.538
Ukupne obveze	1	-	-	-	56.385	56.386

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****d) Reklasifikacija financijske imovine**

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

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

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

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

(u milijunima kuna)

	GRUPA			BANKA		
	Reklasificirani iznos	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Reklasificirani iznos	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
31. prosinca 2015.						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	607	634	1.903	607	634
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	83	90	381	23	27
31. prosinca 2014., prepravljeno						
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja	1.903	626	672	1.903	626	672
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja	1.418	321	343	381	52	60

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**44. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)****d) Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje dobitke i gubitke priznate u računu dobiti i gubitka u 2015. i 2014. godini za imovinu reklasificiranu u kategoriju zajmovi i potraživanja.

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	35	39	35	39
Amortizacija diskonta	10	10	10	10
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Prihod od kamata	11	19	2	3
Amortizacija diskonta	6	10	4	4
Amortizacija rezerve fer vrijednosti	(4)	(8)	(1)	(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 reklasificirala financijsku imovinu iz portfelja koji se drži radi trgovanja i raspoloživog za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja.

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja koji se drži radi trgovanja u zajmove i potraživanja				
(Gubici)/dobici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati kao neto prihodi od trgovanja i neto dobiti i gubici od preračunavanja monetarne imovine i obveza	(7)	17	(7)	17
Financijska imovina reklasificirana iz portfelja raspoloživog za prodaju u zajmove i potraživanja				
Gubici od promjena fer vrijednost koji bi bili priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(14)	(9)	(11)	(1)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

45. Financijske informacije po segmentima

Tablice u nastavku prikazuju informaciju o rezultatu Grupe za svaki poslovni segment izvještavanja.

Format izvještavanja po segmentima se temelji na poslovnim segmentima jer rizici i stope povrata u Grupi pretežito ovise o vrstama proizvoda i usluga.

Poslovanje je organizacijski i upravljački odvojeno sukladno prirodi proizvoda i usluga tako da svaki segment predstavlja strateški segmentiranu cjelinu koja pruža različite proizvode i posluje na različitim tržištima. Prihodi i troškovi među segmentima temelje se na trenutnim tržišnim cijenama.

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

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

Pored navedenog, rukovodstvo Banke promatra poslovanje podružnica na pojedinačnoj osnovi. Međutim, za potrebe objavljivanja, sve podružnice, osim PBZ Card-a i ISP BiH, grupirane su u jedan poslovni segment. Sukladno tome, tablice u nastavku predstavljaju sveobuhvatne financijske podatke po poslovnim segmentima, za Grupi i Banku.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**45. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****a) Informacije po poslovnim segmentima**

(u milijunima kuna)

Grupa Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	Pravne o- sobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale pod- ružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financij- skim izvješ- tajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	783	1.377	(98)	366	47	40	2.515	-	2.515
Neto prihod/(rashod) od naknada	346	363	1	-	507	11	1.228	-	1.228
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od divi- dendi i ostali poslovni prihodi	10	(38)	(6)	(53)	(174)	113	(148)	404	256
Poslovni prihodi	1.139	1.702	(103)	313	380	164	3.595	404	3.999
Troškovi poslovanja	(400)	(957)	(46)	-	(166)	(97)	(1.666)	(404)	(2.070)
Dobit iz poslovanja	739	745	(149)	313	214	67	1.929	-	1.929
Umanjenje vrijednosti*	(6)	(177)	(26)	(1.293)	41	(1)	(1.462)	-	(1.462)
Dobit prije poreza	733	568	(175)	(980)	255	66	467	-	467
Porez na dobit	-	-	-	(29)	(60)	(8)	(97)	-	(97)
Dobit za godinu	733	568	(175)	(1.009)	195	58	370	-	370
Imovina po segmentima	32.243	25.852	19.754	3.899	2.676	2.995	87.419	(9.146)	78.273
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	150	-	-	150	-	150
Ukupna imovina po segmentima	32.243	25.852	19.754	4.049	2.676	2.995	87.569	(9.146)	78.423
Ukupne obveze po segmentima	23.279	42.589	1.375	2.183	1.404	2.581	73.411	(8.212)	65.199
Kapitalna ulaganja	1	14	-	82	2	-	99	-	99

* Gubitak vezan uz konverziju CHF kredita u iznosu od 1.311 milijuna kuna prikazan je u segmentu Središnja jedinica sukladno klasifikacijskom kriteriju za potrebe izvješćivanja rukovodstva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**45. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****a) Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2014., prepravljeno	(u milijunima kuna)								
	Pravne o- sobe	Građani	Financira- nje	Središnja jedinica	PBZ Card	Ostale pod- ružnice	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financij- skim izvješt- ajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	691	1.357	(107)	409	60	44	2.454	-	2.454
Neto prihod/(rashod) od naknada	300	315	32	-	535	9	1.191	-	1.191
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od di- videndi i ostali poslovni prihodi	23	(49)	52	10	(156)	76	(44)	358	314
Poslovni prihodi	1.014	1.623	(23)	419	439	129	3.601	358	3.959
Troškovi poslovanja	(508)	(886)	(81)	-	(166)	(73)	(1.714)	(358)	(2.072)
Dobit iz poslovanja	506	737	(104)	419	273	56	1.887	-	1.887
Umanjenje vrijednosti	(338)	(269)	1	(28)	6	(16)	(644)	-	(644)
Dobit prije poreza	168	468	(103)	391	279	40	1.243	-	1.243
Porez na dobit	-	-	-	(190)	(56)	(8)	(254)	-	(254)
Dobit za godinu	168	468	(103)	201	223	32	989	-	989
Imovina po segmentima	28.172	26.692	22.859	3.108	2.900	3.101	86.832	(8.646)	78.186
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	142	-	-	142	-	142
Ukupna imovina po segmentima	28.172	26.692	22.859	3.250	2.900	3.101	86.974	(8.646)	78.328
Ukupne obveze po segmentima	23.384	41.744	1.114	2.131	1.674	2.727	72.774	(8.469)	64.305
Kapitalna ulaganja	1	17	-	107	2	-	127	-	127

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**45. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****a) Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2015.	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedinica	Upravljački financijski izvještaji	Usklađenje s financijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	678	1.249	(99)	365	2.193	-	2.193
Neto prihod od naknada	323	326	-	-	649	-	649
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od dividendi i ostali poslovni prihodi	47	138	(7)	(53)	125	194	319
Poslovni prihodi	1.048	1.713	(106)	312	2.967	194	3.161
Troškovi poslovanja	(408)	(851)	(42)	-	(1.301)	(194)	(1.495)
Dobit iz poslovanja	640	862	(148)	312	1.666	-	1.666
Umanjenje vrijednosti*	21	(159)	(26)	(1.293)	(1.457)	-	(1.457)
Dobit prije poreza	661	703	(174)	(981)	209	-	209
Porez na dobit	-	-	-	(17)	(17)	-	(17)
Dobit za godinu	661	703	(174)	(998)	192	-	192
Ukupna imovina po segmentima	29.610	23.709	18.375	3.570	75.264	(6.050)	69.214
Ukupne obveze po segmentima	20.962	40.369	465	2.044	63.840	(6.050)	57.790
Kapitalna ulaganja	1	14	-	75	90	-	90

* Gubitak vezan uz konverziju CHF kredita u iznosu od 1,311 milijuna kuna prikazan je u segmentu Središnja jedinica sukladno klasifikacijskom kriteriju za potrebe izvješćivanja rukovodstva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**45. Financijske informacije po segmentima (nastavak)****a) Informacije po poslovnim segmentima (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka Na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2014.	Pravne osobe	Građani	Financiranje	Središnja jedi- nica	Upravljački fi- nancijski izvješ- taji	Usklađenje s fi- nancijskim izvještajima	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	579	1.251	(106)	408	2.132	-	2.132
Neto prihod od naknada	260	298	33	-	591	-	591
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja, prihod od di- videndi i ostali poslovni prihodi	30	(46)	46	10	40	181	221
Poslovni prihodi	869	1.503	(27)	418	2.763	181	2.944
Troškovi poslovanja	(404)	(856)	(76)	-	(1.336)	(181)	(1.517)
Dobit iz poslovanja	465	647	(103)	418	1.427	-	1.427
Umanjenje vrijednosti	(351)	(226)	1	(27)	(603)	-	(603)
Dobit prije poreza	114	421	(102)	391	824	-	824
Porez na dobit	-	-	-	(181)	(181)	-	(181)
Dobit za godinu	114	421	(102)	210	643	-	643
Ukupna imovina po segmentima	25.598	24.719	21.687	2.728	74.732	(5.856)	68.876
Ukupne obveze po segmentima	21.291	39.741	99	1.941	63.072	(5.856)	57.216
Kapitalna ulaganja	1	16	-	98	115	-	115

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

45. Financijske informacije po segmentima

b) Informacije po zemljopisnim segmentima

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA	
	Prepravljeno	
	2015.	2014.
Poslovni prihodi	3.975	3.938
<i>Hrvatska</i>	3.668	3.656
<i>Bosna i Hercegovina</i>	307	282
Dugotrajna imovina*	1.337	1.404
<i>Hrvatska</i>	1.270	1.332
<i>Bosna i Hercegovina</i>	67	72
Kapitalna ulaganja	99	127
<i>Hrvatska</i>	90	117
<i>Bosna i Hercegovina</i>	9	10

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

Zemljopisna segmentacija temelji se na sjedištu podružnica Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Upravljanje financijskim rizicima

Ova bilješka daje detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

a) Kreditni rizik

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

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i predujmova komitetima. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješci 36.

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

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

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost za kolektivne i pojedinačne izloženosti redovito se uspoređuje sa zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela i zaposlenici Banke koji su odgovorni za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za 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 umanjavanja 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 internog kapitala (engleski „internal capital adequacy assessment process“ ili skraćeno ICAAP) te u okviru testova otpornosti na stres.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Maksimalna izloženost kreditnom riziku**

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

	Bilješke	(u milijunima kuna)			
		GRUPA		BANKA	
		Prepravljeno			
		2015.	2014.	2015.	2014.
Novac i tekući računi kod banaka (isključujući novac u blagajni)	16	8.013	6.153	7.713	5.620
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	17	4.550	4.748	4.550	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući dionice i udjele u investicijskim fondovima)	18	5.851	6.055	5.792	5.996
Derivativna financijska imovina	19	4	2	4	2
Zajmovi i predujmovi bankama	20	3.450	5.585	2.966	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	21	50.985	51.187	44.186	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (isključujući dionice)	22	900	490	76	20
Ulaganja koja se drže do dospelosti	23	17	177	-	-
Ostala imovina (isključujući nekretnine preuzete u zamjenu za ne-naplaćena potraživanja te plaćene troškove budućeg razdoblja)	28	344	322	197	169
Preplaćeni porez na dobit		157	7	145	-
Ukupno		74.271	74.726	65.629	66.205
Potencijalne i preuzete obveze	36	13.068	12.566	12.023	11.760
Ukupna izloženost kreditnom riziku		87.339	87.292	77.652	77.965

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

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

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

- novčani depozit za kojeg postoji ugovorom utvrđeno ovlaštenje da se upotrijebi za naplatu potraživanja, a kojim deponent ne može raspolagati do konačnog podmirenja svih obveza po osnovi odobrenog rizičnog proizvoda;
- jamstvo vlade Republike Hrvatske;
- zalog vrijednosnih papira izdanih od strane Republike Hrvatske ili Hrvatske narodne banke;
- neopoziva garancija ili supergarancija izdana od domaće ili inozemne banke koje imaju primjeren stupanj kreditne sposobnosti i koja sadrži riječi "na prvi poziv", "bez prigovora" ili slično;
- polica osiguranja rizičnog proizvoda izdana od Hrvatske banke za obnovu i razvitak;
- polica osiguranja rizičnog proizvoda izdana od odgovarajućeg osiguravajućeg društva sukladno internim aktima Banke;
- zalog udjela u investicijskim fondovima kojima upravlja PBZ Invest;
- hipoteka/zalog/fiducija nad nekretninama, pokretninama ili vrijednosnim papirima drugih izdavatelja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

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

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama 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 umjerenijem 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 zajmoprimac u financijskim problemima te bi se Banka inače oslonila na naplatu putem instrumenata osiguranja.

Reprogramirani i restrukturirani zajmovi

Reprogramiranje plasmana se radi kod klijenata gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima reprogramiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

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

U usporedbi s krajem 2014. reprogramirani portfelj zajmova pravnim osobama Grupe i Banke povećao se za 34,1 posto u 2015. godini te iznosi 1.788 milijuna kuna (2014.: 1.333 milijuna kuna). Pokrivenost rezervacijama na dan 31. prosinca 2015. iznosila je 50,9 posto (2014.: 50 posto). Reprogramirani portfelj zajmova stanovništvu povećao se za 18,8 posto u 2015. te je iznosio 2.339 milijuna kuna (2014.: 1.969 milijuna kuna), dok je pokrivenost rezervacijama iznosila 37,6 posto.

Grupa kontinuirano unaprjeđuje procese naplate i upravljanja lošim potraživanjima (okvir za upravljanje problematičnim plasmanima), uvođenjem novih aplikacija potičući tako učinkovitost procesa i razvijanjem novih strategija naplate u obliku proizvoda prilagođenih zahtjevima klijenata, reprogramiranja standardima i podrške pravnim osobama te konačno prodajom imovine tamo gdje se daljnja naplata smatra neznačajnom te stoga nije prikladno/efikasno da se provodi unutar Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Zajmovi i predujmovi komitentima: analiza po učinku*

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Zajmovi i predujmovi komitentima				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	46.242	44.667	40.508	39.364
Dospjeli neumanjene vrijednosti	2.783	3.625	2.020	2.724
Umanjene vrijednosti	6.647	7.809	5.746	6.488
Bruto	55.672	56.101	48.274	48.576
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.510)	(3.947)	(2.985)	(3.133)
IBNR	(593)	(672)	(549)	(628)
Neto od rezervacija za umanjene vrijednosti	51.569	51.482	44.740	44.815

Nedospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti

Za nedospjele zajmove i predujmove od pravnih osoba neumanjene vrijednosti, Grupa i Banka primjenjuju pojačano praćenje za klijente koji povremeno kasne s otplatom kredita. Klijenti za koje se primjenjuje pojačano praćenje su detaljno analizirani od strane tima za proaktivno upravljanje kreditnom izloženosti (engleski Proactive Credit Exposure Management ili skraćeno PCEM) u kojem su definirane i implementirane pojedinačne strategije za pojedine klijente te se njihovo izvršenje pomno prati. U slučajevima gdje strategija PCEM-a ne uspije, Banka klasificira klijente u kategoriju klijenata za koje se umanjene vrijednosti određuje na individualnoj osnovi.

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama				
Standardno praćenje	22.255	20.028	20.489	19.290
Pojačano praćenje	962	933	875	871
Zajmovi i predujmovi stanovništvu				
Standardno praćenje	23.025	23.706	19.144	19.203
Ukupno	46.242	44.667	40.508	39.364

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti*

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

Starosna struktura zajmova i predujmova komitentima koji su dospjeli, ali nisu umanjene vrijednosti prikazana je u nastavku. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio zajmova. Tablica u nastavku prikazuje skupnu analizu financijske imovine za Grupu i Banku.

Grupa 2015.	(u milijunima kuna)					Ukupno
	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	
Država i lokalna samouprava	-	1	11	-	-	12
Poduzeća	142	54	224	-	-	420
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	3	2	33	-	-	38
<i>Mala poduzeća</i>	14	3	56	-	-	73
<i>Srednja poduzeća</i>	125	39	100	-	-	264
<i>Velika poduzeća</i>	-	10	35	-	-	45
Ostali	-	-	231	-	-	231
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	142	55	466	-	-	663
Stambeni krediti	143	138	329	111	51	772
Hipotekarni krediti	13	21	45	6	1	86
Auto krediti	-	-	1	-	-	1
Nenamjenski krediti	126	143	184	15	1	469
Brzi krediti	27	6	29	2	-	64
Prekoračenja	13	4	8	2	2	29
Kreditni za refinanciranje	36	48	94	25	11	214
Ostali	301	95	60	16	13	485
Zajmovi i predujmovi građanima	659	455	750	177	79	2.120
Ukupno	801	510	1.216	177	79	2.783

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)**

Grupa 2014., prepravljeno	(u milijunima kuna)					
	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	-	-	4	-	-	4
Poduzeća	212	244	311	1	-	768
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	2	11	53	1	-	67
<i>Mala poduzeća</i>	9	10	80	-	-	99
<i>Srednja poduzeća</i>	190	119	29	-	-	338
<i>Velika poduzeća</i>	11	104	149	-	-	264
Ostali	-	-	17	-	-	17
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	212	244	332	1	-	789
Stambeni krediti	157	200	651	167	93	1.268
Hipotekarni krediti	16	28	69	14	3	130
Auto krediti	1	3	5	-	-	9
Nenamjenski krediti	135	148	229	25	2	539
Brzi krediti	22	5	33	2	-	62
Prekoračenja	14	6	9	3	2	34
Kreditni za refinanciranje	24	36	129	59	40	288
Ostali	332	98	74	1	1	506
Zajmovi i predujmovi građanima	701	524	1.199	271	141	2.836
Ukupno	913	768	1.531	272	141	3.625

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)*

Banka 2015.	(u milijunima kuna)					
	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	Ukupno
Država i lokalna samouprava	-	1	11	-	-	12
Poduzeća	46	5	162	-	-	213
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	3	2	33	-	-	38
<i>Mala poduzeća</i>	14	3	56	-	-	73
<i>Srednja poduzeća</i>	29	-	38	-	-	67
<i>Velika poduzeća</i>	-	-	35	-	-	35
Ostali	-	-	231	-	-	231
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	46	6	404	-	-	456
Stambeni krediti	136	127	328	111	51	753
Hipotekarni krediti	5	8	41	6	1	61
Auto krediti	-	-	1	-	-	1
Nenamjenski krediti	119	104	177	15	1	416
Brzi krediti	27	6	29	2	-	64
Prekoračenja	13	4	7	2	2	28
Kreditni za refinanciranje	36	48	94	25	11	214
Ostali	7	12	7	1	-	27
Zajmovi i predujmovi građanima	343	309	684	162	66	1.564
Ukupno	389	315	1.088	162	66	2.020

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti (nastavak)*

Banka 2014.	(u milijunima kuna)					Ukupno
	do 15 dana	od 16 do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 180 dana	preko 180 dana	
Država i lokalna samouprava	-	-	4	-	-	4
Poduzeća	40	100	306	1	-	447
<i>od kojih:</i>						
<i>Mikro poduzeća</i>	2	11	53	1	-	67
<i>Mala poduzeća</i>	9	10	80	-	-	99
<i>Srednja poduzeća</i>	19	1	29	-	-	49
<i>Velika poduzeća</i>	10	78	144	-	-	232
Ostali	-	-	17	-	-	17
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	40	100	327	1	-	468
Stambeni krediti	149	191	646	167	93	1.246
Hipotekarni krediti	8	16	63	14	3	104
Auto krediti	1	2	5	-	-	8
Nenamjenski krediti	123	116	217	25	2	483
Brzi krediti	22	5	33	2	-	62
Prekoračenja	14	6	8	3	2	33
Kreditni za refinanciranje	24	36	129	59	40	288
Ostali	7	15	8	1	1	32
Zajmovi i predujmovi građanima	348	387	1.109	271	141	2.256
Ukupno	388	487	1.436	272	141	2.724

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.

Zajmovi građanima koji su u dospjeću duže od 90 dana odnose se na zajmove čije dospjele otplatne rate su ispod praga materijalnosti koji je postavljen od Grupe. Najveći dio ovog efekta odnosi se na stambene kredite koji imaju relativno niske otplatne rate u odnosu na cijeli dug.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Zajmovi i predujmovi komitentima umanjene vrijednosti*

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

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama				
Država i lokalna samouprava	10	41	10	41
Poduzeća	3.315	3.924	2.706	3.199
<i>od kojih:</i>				
<i>Mikro poduzeća</i>	531	594	531	594
<i>Mala poduzeća</i>	592	725	592	725
<i>Srednja poduzeća</i>	1.174	1.378	673	759
<i>Velika poduzeća</i>	1.018	1.227	910	1.121
Ostali	231	263	231	263
Ukupan bruto iznos	3.556	4.228	2.947	3.503
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.919)	(1.972)	(1.605)	(1.647)
Neto iznos	1.637	2.256	1.342	1.856
Zajmovi i predujmovi građanima				
Stambeni krediti	795	854	786	846
Hipotekarni krediti	168	196	146	172
Auto krediti	19	26	15	22
Nenamjenski krediti	373	511	302	446
Brzi krediti	53	119	53	119
Prekoračenja	89	112	83	106
Kreditni za refinanciranje	1.387	1.236	1.387	1.236
Ostali	207	527	27	38
Ukupan bruto iznos	3.091	3.581	2.799	2.985
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.591)	(1.975)	(1.380)	(1.486)
Neto iznos	1.500	1.606	1.419	1.499
Ukupan bruto iznos	6.647	7.809	5.746	6.488
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(3.510)	(3.947)	(2.985)	(3.133)
Neto iznos	3.137	3.862	2.761	3.355

Fer vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa i Banka drže kao zalag za zajmove umanjene vrijednost na dan 31. prosinca 2015. iznosi 7.100 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 8.201 milijun kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza učinka ostale financijske imovine*

Tablica u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu ostale financijske imovine.

(u milijunima kuna)

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i predujmovi bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospijeća
Na dan 31. prosinca 2015.				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	5.851	3.498	900	17
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	6	8	-	-
Bruto	5.857	3.506	900	17
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(6)	(8)	-	-
IBNR	-	(48)	-	-
Neto od umanjena vrijednosti	5.851	3.450	900	17
Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	6.055	5.630	490	178
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	6	8	-	-
Bruto	6.061	5.638	490	178
Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti	(6)	(8)	-	-
IBNR	-	(45)	-	(1)
Neto od umanjena vrijednosti	6.055	5.585	490	177

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Analiza učinka ostale financijske imovine (nastavak)*

(u milijunima kuna)

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i predujmovi bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospijeća
Na dan 31. prosinca 2015.				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	5.792	3.014	76	-
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	6	8	-	-
Bruto	5.798	3.022	76	-
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(6)	(8)	-	-
IBNR	-	(48)	-	-
Neto od umanjena vrijednosti	5.792	2.966	76	-
Na dan 31. prosinca 2014.				
Nedospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	5.996	5.152	20	-
Dospjela financijska imovina neumanjene vrijednosti	-	-	-	-
Financijska imovina umanjene vrijednosti	6	8	-	-
Bruto	6.002	5.160	20	-
Specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti	(6)	(8)	-	-
IBNR	-	(45)	-	-
Neto od umanjena vrijednosti	5.996	5.107	20	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Zajmovi i predujmovi komitentima po internoj klasifikaciji rizika**

Kreditni rizik zajmova i predujmova komitentima prati se pomoću interne klasifikacije za kreditni rizik.

Grupa interno klasificira izloženosti kreditnom riziku u sljedeće rizične skupine:

- Performing: klijent na vrijeme plaća dospjele obveze te ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti;
- Doubtful: izloženost klijentima koji su praktički insolventni ili u sličnom statusu, bez obzira na procjene gubitka od strane Banke;
- Unlikely to pay: izloženost klijentu koji je u financijskim ili ekonomskim poteškoćama za koje se očekuje da će premostiti u dogledno vrijeme;
- Past due impaired: izloženosti koje nisu klasificirane u nijednu od gore navedenih kategorija, a koje uzastopno kasne više od 90 dana iznad utvrđene granice materijalnosti.

Tablice u nastavku predstavljaju izloženost zajmovima i predujmovima komitentima prema internoj klasifikaciji rizičnih skupina na 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. Iznosi u tablici iskazani su bruto od umanjenja za specifične i skupne rezervacije.

Grupa	(u milijunima kuna)			
	2015.		Prepravljeno 2014.	
	Zajmovi i pre- dujmovi komi- tentima	Rezervacije za umanjenje vri- jednosti	Zajmovi i pre- dujmovi komi- tentima	Rezervacije za umanjenje vri- jednosti
Performing	49.025	593	48.292	672
Non-performing	6.647	3.510	7.809	3.947
<i>Doubtful</i>	3.646	2.415	4.378	2.931
<i>Unlikely to pay</i>	2.909	1.065	3.219	954
<i>Past due impaired</i>	92	30	212	62
	55.672	4.103	56.101	4.619

Banka	(u milijunima kuna)			
	2015.		2014.	
	Zajmovi i pre- dujmovi komi- tentima	Rezervacije za umanjenje vri- jednosti	Zajmovi i pre- dujmovi komi- tentima	Rezervacije za umanjenje vri- jednosti
Performing	42.528	549	42.088	628
Non-performing	5.746	2.985	6.488	3.133
<i>Doubtful</i>	3.007	1.940	3.376	2.193
<i>Unlikely to pay</i>	2.673	1.026	2.986	908
<i>Past due impaired</i>	66	19	126	32
	48.274	3.534	48.576	3.761

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Zajmovi i predumovi komitentima po internoj klasifikaciji rizika (nastavak)**

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (isključujući vlasničke vrijednosne papire i udjele u investicijskim fondovima); koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings ili Standard & Poor ako Fitch Ratings nisu bile dostupne:

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Vladine obveznice i trezorski zapisi	5.763	5.956	5.704	5.897
BB+	3.146	5.454	3.101	5.395
BB	1.383	410	1.383	410
nema ocjene	1.234	92	1.220	92
Domaće korporativne obveznice	61	50	61	50
BB-	11	16	11	16
B+	49	-	49	-
B	-	22	-	22
nema ocjene	1	12	1	12
Municipalne obveznice	27	49	27	49
nema ocjene	27	49	27	49
Total	5.851	6.055	5.792	5.996

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Netiranje financijske imovine i financijskih obveza

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju financijsku imovinu i financijske obveze koje se netiraju u izvještaju o financijskom položaju Grupe, ili su podložne netiranju putem sporazuma o netiranju ili sličnog ugovora koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira na to jesu li financijska imovina i obveze netirane u izvještaju o financijskom položaju.

Slični ugovori uključuju derivativne sporazume, globalne repo ugovore, te globalne sporazume o pozajmljivanju vrijednosnih papira. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovore o pozajmljivanju i zaduživanju vrijednosnim papirima. Financijski instrumenti kao što su krediti i depoziti nisu navedeni u tablicama, osim ako nisu netirani u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa prima i daje kolaterale u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira u pogledu sljedećih transakcija:

- derivativi;
- ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji; i
- zaduživanje i pozajmljivanje vrijednosnih papira.

Objave koje su navedene u nastavku uključuju financijsku imovinu i obveze koje su predmetom netiranja, bez obzira na način prikaza tih pozicija u financijskim izvještajima. One uključuju derivativne ugovore te ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovore) i obrnute ugovore o prodaji i ponovnoj kupnji.

Derivativni financijski instrumenti

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

Na 31. prosinca 2015. derivativni financijski instrumenti s pozitivnom fer vrijednošću iznosili su 4 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 2 milijuna kuna), dok su derivativni financijski instrumenti s negativnom fer vrijednošću iznosili 15 milijuna kuna (31. prosinca 2014.: 1 milijun kuna) za Grupu i Banku.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovori) su transakcije u kojima Grupa prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Grupa nastavlja priznavati vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji u izvještaju o financijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao financijska imovina, a financijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene klasificirana kao kamatonosni zajam.

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

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji daju Grupi mogućnost netiranja ovih pozicija na neto osnovi, u slučaju neplaćanja bilo koje strane.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**43. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Netiranje financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (nastavak)*

Tablica u nastavku prikazuje iznos instrumenata osiguranja primljenih za dane zajmove uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primljene zajmove uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Primljeni i dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

	(u milijunima kuna)			
	GRUPA		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:	159	159	182	220
- zajmovi i predujmovi bankama	20	140	20	201
- zajmovi i predujmovi komitentima	162	19	162	19
Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno	205	169	205	235
Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji	-	-	-	-
- uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:	-	-	-	-
- <i>financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	-	-	-	-
- <i>dužničke vrijednosnice klasificirane kao zajmovi i potraživanja</i>	-	-	-	-

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u aktivnostima financiranja Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti unovčenja imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala. Navedeno doprinosi fleksibilnosti izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito smanjuje trošak financiranja. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Osim eksternih zahtjeva koji uključuju regulatorne limite propisane od strane HNB-a (obvezna pričuva, minimalno potrebna devizna potraživanja, minimalni koeficijenti likvidnosti i ostali) Banka je definirala interne limite za mjerenje i praćenje izloženosti riziku likvidnosti. Proces mjerenja i kontrole rizika likvidnosti je definiran sljedećim aktivnostima i pokazateljima:

- praćenje razine rezerve likvidnosti;
- kratkoročna neusklađenost (kratkoročni koeficijent likvidnosne pokrivenosti i kratkoročna neusklađenost);
- kratkoročna neusklađenost u ekstremnim slučajevima;
- praćenje i kontrola Bančinih strukturnih pokazatelja likvidnosti (dugoročni koeficijent stabilnih izvora financiranja, srednjoročni i dugoročni strukturni pokazatelj) i analiza strukture izvora financiranja Banke (modeliranje temeljnih depozita, srednjoročne i dugoročne projekcije izvora financiranja);
- MM (money market) izloženost prema ukupnoj depozitnoj osnovici i ostali pokazatelji koncentracije izvora sredstava;
- projekcije novčanog toka;
- indikatori za planove postupanja u kriznim situacijama.

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

- *kontrola limita* – prekoračenje propisanih limita zahtijeva poduzimanje mjera u skladu s politikom upravljanja rizikom likvidnosti;
- *pragovi upozorenja* – prekoračenje praga predstavlja rani signal koji zahtijeva dodatnu pozornost i eventualno poduzimanje mjera sukladno odlukama odgovornih osoba;
- *informacije o raznim mjerama i indikatorima* – služe relevantnim tijelima kao podloga za donošenje odluka.

Sukladno Odluci Hrvatske narodne banke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je bila obvezna minimalno 17% (2014.: 17%) obveza u stranoj valuti dnevno održavati u kratkoročnim potraživanjima u stranoj valuti, u sljedećim iznosima:

2015.	%	2014.	%
Omjer "17%" (na kraju godine)	24,10	Omjer "17%" (na kraju godine)	21,08
Prosjek	21,35	Prosjek	19,64
Najviša vrijednost	26,75	Najviša vrijednost	25,15
Najniža vrijednost	17,57	Najniža vrijednost	17,45

Analiza ročnosti financijskih obveza sukladno preostaloj ugovornoj ročnosti kao i analiza financijske imovine i obveza prema njihovoj očekivanoj ročnosti prikazana je u bilješci 47 ovih financijskih izvještaja.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik

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

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

Tehnike mjerenja tržišnog rizika

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

Grupa slijedi principe mjerenja i upravljanja tržišnim rizicima u suradnji s Intesa Sanpaolo Grupom. VaR metodologija koristi se kao osnovna mjera izvještavanja Uprave o izloženosti tržišnim rizicima Grupe. Grupa koristi metodologiju izračuna VaR-a koja se temelji na povijesnoj simulaciji (kao standardna VaR metodologija Grupe) uz uvođenje RiskWatch-a (bazna aplikacija za izračun VaR-a) i korištenje svih povezanih metoda vrednovanja (pricing, retroaktivno testiranje, testiranje otpornosti na stres), kako bi se osigurala usklađenost sa standardima Intesa Sanpaolo Grupe.

Glavni elementi okvira upravljanja tržišnim rizicima uključuju:

- VaR metodologija i retroaktivno testiranje;
- Osjetljivost tržišnih rizika;
- Mjerenje fer vrijednosti;
- Mjerenje razina (nominalni iznos, otvorena pozicija, tržišna vrijednost itd.);
- Indikatori dobiti i gubitka;
- Testiranje otpornosti na stres i analiza scenarija;
- Procedura za praćenje i mjerenje izloženosti riziku druge ugovorne strane i riziku namire.

VaR

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

Grupa koristi VaR za mjerenje sljedećih tržišnih rizika:

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)****Grupa**

(u tisućama kuna)

	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2015. – 2. siječnja	254	1.020	1.623	(1.325)	1.572
2015. – 31. prosinca	241	878	5.335	210	6.664
2015. – Dnevni prosjek	261	613	7.121	(707)	7.288
2015. – Najniži	215	36	49	(14)	286
2015. – Najviši	388	2.789	31.209	(2.785)	31.601

Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

Nije praksa da se objavljuju usporedne informacije za Grupu za 2014. godinu.

Banka

(u tisućama kuna)

	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2015. – 2. siječnja	254	1.020	1.623	(1.325)	1.572
2015. – 31. prosinca	241	878	5.337	206	6.662
2015. – Dnevni prosjek	261	613	7.122	(712)	7.284
2015. – Najniži	215	36	49	(14)	286
2015. – Najviši	388	2.789	31.209	(2.785)	31.601

Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

(u tisućama kuna)

	VaR vlasničkih vrijednosnica	VaR kamatne stope	VaR strane valute	Utjecaj korelacije	Ukupno
2014. – 2. siječnja	293	30	1.101	(281)	1.143
2014. – 31. prosinca	253	1.020	2.183	(1.323)	2.133
2014. – Dnevni prosjek	319	400	2.167	(684)	2.202
2014. – Najniži	227	16	92	95	430
2014. – Najviši	566	1.519	4.679	(2.093)	4.671

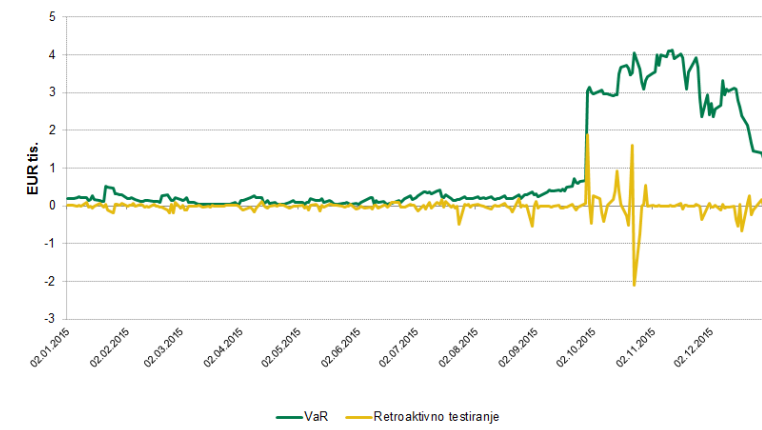
Napomena: Za izračun VaR-a korištena je povijesna simulacija

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

c) Tržišni rizik (nastavak)

Grafikon u nastavku prikazuje kretanja ukupnog VaR-a Banke u 2015. i pripadajuće vrijednosti retroaktivnog testiranja:



S obzirom na činjenicu da najveći udio od ukupnog VaR-a predstavlja FX otvoreni položaj, u 2015. godini ukupni VaR mijenjao se u skladu s kretanjem FX otvorenog položaja.

Sukladno izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkim kreditima na snazi od 30. rujna 2015., Banka je dužna sve svoje zajmove stanovništvu denominirane u švicarskim francima pretvoriti u kredite denominirane u eurima. U razdoblju pretvorbe Banka je potencijalno bila izložena značajnim FX rizicima nastalim očekivanom kratkom pozicijom švicarskih franaka koja predstavlja obvezu pretvorbe po unaprijed određenoj fiksnoj stopi. Stoga, u svrhu zaštite od rizika, Banka je sklopila sporazum za put EUR – call CHF opciju. Posljedično, ukupni i FX VaR limiti su premašeni od 29. rujna 2015. U skladu s dinamikom pretvorbe, ukupni i FX VaR su se smanjivali, dok je većina pretvorbe provedena u drugoj polovici prosinca 2015. Zaključno, 31. prosinca 2015. ukupni i FX VaR bili su unutar propisanih limita.

Sukladno s razinom pouzdanosti VaR modela, u razdoblju od jedne godine očekuju se najmanje dva prekoračenja limita, dok je u 2015. godini zabilježeno sedam prekoračenja limita od kojih se šest odnosi na značajne promjene tečaja, dok se jedan odnosi na smanjenje cijena dionice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)**

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

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

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

Valutni rizik

Grupa je izložena valutnom riziku temeljem transakcija u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Izloženost valutnom riziku se prati na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje tržišnih rizika (VaR strane valute). Upravljanje valutnim rizikom je dodatno podržano praćenjem osjetljivosti financijske imovine i obveza Grupe na promjene u tečajevima stranih valuta.

Tablice u nastavku prikazuju valute u kojima je Banka imala značajnu izloženost na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine dok je za ostale valute dan sumarni prikaz. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti za bilančne i izvanbilančne pozicije, nakon korekcija za efekte koje imaju derivativi. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

Grupa

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2015.*	Scenarij 2015.		Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2014.*	Scenarij 2014., prepravljeno	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
EUR	(151)	(15,1)	15,1	497	49,7	(49,7)
CHF	497	49,7	(49,7)	(13)	(1,3)	1,3
USD	3	0,3	(0,3)	8	0,8	(0,8)
Ostalo	1.694	169,4	(169,4)	1,108	110,8	(110,8)

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)****Banka**

Valuta	Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2015.*	Scenarij 2015.		Otvorena devizna pozicija 31. prosinca 2014.*	Scenarij 2014.	
		10% povećanje	10% smanjenje		10% povećanje	10% smanjenje
EUR	(265)	(26,5)	26,5	619	61,9	(61,9)
CHF	497	49,7	(49,7)	(13)	(1,3)	1,3
USD	2	0,2	(0,2)	7	0,7	(0,7)
Ostalo	10	1	(1)	5	0,5	(0,5)

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

Valutni rizik je dodatno analiziran u bilješci 49.

Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk”) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope;
- rizik krivulje prinosa - rizik promjene oblika i nagiba krivulje prinosa („yield curve risk”); te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk”) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (na primjer EURIBOR i LIBOR).

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**46. Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)****c) Tržišni rizik (nastavak)***Kamatni rizik (nastavak)*

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka Grupe i Banke na moguće promjene kamatnih stopa u razumnim rasponima, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Osjetljivost računa dobiti i gubitka računa se kao utjecaj pretpostavljene promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod za godinu, temeljem varijabilnih kamatnih stopa u financijskoj imovini i financijskim obvezama koje nisu namijenjene trgovanju na dan 31. prosinca 2015. Pozicije s varijabilnom kamatnom stopom raspoređuju se temeljem datuma sljedeće promjene kamatne stope, dok se pozicije s fiksnom kamatnom stopom raspoređuju temeljem njihova konačnog dospijeca.

	Povećanje u baznim bodovima	Promjena 31. prosinca 2015.			Promjena 31. prosinca 2014., prepravljeno		
		kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod	kamatni prihod	kamatni trošak	neto kamatni prihod
Grupa	+25	128,5	(90,9)	37,6	125,1	(88,1)	37,0
	+50	257,0	(181,7)	75,3	250,1	(176,5)	73,6
Banka	+25	116,0	(81,1)	34,9	111,5	(77,1)	34,4
	+50	231,8	(162,2)	69,6	223,0	(154,5)	68,5

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

Kamatni rizik je dodatno analiziran u bilješci 47.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira

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

Derivatni financijski instrumenti

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

d) Operativni rizik

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47. 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 dospjeća ili ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće. Temeljem izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju kojima se napušta koncept administrativne kamatne stope, za većinu zajmova obuhvaćenih ovih Zakonom kamatna stopa vezana je na jedan od objavljenih indeksa. Takvi krediti svrstani su u odgovarajuću kategoriju sukladno sljedećem razdoblju promjene kamatne stope koja ovisi o razdoblju promjene indeksa. Za dio stambenih kredita financiranih iz zajedničkog programa sa HBOR-om, sukladno ugovoru te neovisno o iskazanom indeksu, sljedeće razdoblje promjene kamatne stope je fiksni datum u budućnosti.

1. siječnja 2014., Ministarstvo financija promijenilo je Zakon o potrošačkom kreditiranju koji zahtjeva definiranje jasnih parametara za izračun kamatne stope na sve postojeće kredite. Sukladno tome, Banka je promijenila sve ugovore sa svojim klijentima (koji su prethodno bili dogovoreni uz administrativnu kamatnu stopu) te sada svi takvi ugovori s klijentima imaju varijabilnu kamatnu stopu koja je vezana za 6 m EURIBOR i 6 m NRS1 za kredite u eurima i kunama te 6 m LIBOR za sve kredite u švicarskim francima, osim stambenih. Stambeni krediti u švicarskim francima sukladno izmijenjenom Zakonu o potrošačkom kreditiranju imaju propisanu kamatnu stopu koja je jednaka ponderiranom prosjeku kamatnih stopa hrvatskih kreditnih institucija umanjenoj za 30% (odnosno 3,23%) sve dok je aprecijacija tečaja u odnosu na inicijalni tečaj kod odobravanja kredita viša od 20%. Budući da ne postoje dugoročne forward stope za te proizvode, Banci nije praktično izdvojiti i vrednovati ugrađeni derivativ koji se odnosi na te ugovore vezane za švicarski franak. Sukladno tome, ugrađeni derivativi iz tih ugovora nisu posebno mjereni niti prikazani u ovim financijskim izvještajima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Kamatni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 mjeseca	Preko 1	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.	mjesec	mjeseca	do 1 godine	godine		
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	8.800	-	-	-	1.195	9.995
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.550	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.004	3.690	101	175	5.970
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	2.907	20	139	-	384	3.450
Zajmovi i predujmovi komitentima	6.739	15.674	17.296	8.972	2.304	50.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	1	84	814	218	1.118
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	17	-	17
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	150	150
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	182	182
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.132	1.132
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	23	23
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	141	141
Ostala imovina	-	-	-	-	549	549
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	157	157
Ukupna imovina	18.447	17.699	21.209	9.904	11.164	78.423
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	1.006	7	62	8	-	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	5.724	5.613	37.581	8.686	576	58.180
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	342	886	1.015	1.639	2	3.884
Subordinirani dug	-	-	-	2	-	2
Ostale obveze	-	-	-	-	1.438	1.438
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	238	238
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	313	313
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	34	34
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	11	11
Ukupne obveze	7.072	6.506	38.658	10.335	2.627	65.198
Neusklađenost kamatnog rizika	11.375	11.193	(17.449)	(431)	8.537	13.225

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Kamatni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Grupa Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mje- seca	Od 3 mjeseca do 1 go- dine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	6.471	-	-	-	1.160	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.748	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	342	2.556	2.904	161	218	6.181
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	2	2
Zajmovi i predujmovi bankama	3.337	1.715	73	140	320	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	5.280	16.356	17.305	10.060	2.186	51.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	20	36	431	101	588
Ulaganja koja se drže do dospijea	-	-	157	17	3	177
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	142	142
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	164	164
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.216	1.216
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	24	24
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	144	144
Ostala imovina	-	-	-	-	532	532
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	7	7
Ukupna imovina	15.430	20.647	20.475	10.809	10.967	78.328
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	1.132	134	13	20	-	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	23.852	6.063	16.439	8.258	734	55.346
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	353	2.824	998	1.348	46	5.569
Subordinirani dug	-	-	-	2	-	2
Ostale obveze	-	-	-	-	1.416	1.416
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	308	308
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	329	329
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	11	11
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	24	24
Ukupne obveze	25.337	9.021	17.450	9.628	2.869	64.305
Neusklađenost kamatnog rizika	(9.907)	11.626	3.025	1.181	8.098	14.023

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Kamatni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka Na dan 31. prosinca 2015.	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mje- seca	Od 3 mjeseca do 1 go- dine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	7.712	-	-	-	1.431	9.143
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.550	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.994	3.640	101	83	5.818
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	2.790	20	139	-	17	2.966
Zajmovi i predujmovi komitentima	6.326	15.028	14.363	8.206	263	44.186
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	76	217	293
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	963	963
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	625	625
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10	10
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	100	100
Ostala imovina	-	-	-	-	305	305
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	145	145
Ukupna imovina	16.828	17.042	18.142	8.383	8.819	69.214
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	944	98	283	48	-	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	3.789	5.357	36.015	6.985	669	52.815
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	223	694	655	1.266	-	2.838
Ostale obveze	-	-	-	-	316	316
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	123	123
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	288	288
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	22	22
Ukupne obveze	4.956	6.149	36.953	8.299	1.433	57.790
Neusklađenost kamatnog rizika	11.872	10.893	(18.811)	84	7.386	11.424

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**47. Kamatni rizik (nastavak)**

(u milijunima kuna)

Banka Na dan 31. prosinca 2014.	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mje- seca	Od 3 mjeseca do 1 go- dine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	5.619	-	-	-	1.354	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	4.748	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun do- biti i gubitka	342	2.546	2.854	161	117	6.020
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	2	2
Zajmovi i predujmovi bankama	3.117	1.777	73	140	-	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	4.914	15.533	14.498	9.414	184	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	20	96	116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	90	90
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	684	684
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	11	11
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	98	98
Ostala imovina	-	-	-	-	269	269
Ukupna imovina	13.992	19.856	17.425	9.735	7.868	68.876
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	1.077	-	320	63	-	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	22.118	5.802	14.644	7.148	675	50.387
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	220	2.497	567	1.214	40	4.538
Ostale obveze	-	-	-	-	319	319
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	190	190
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	306	306
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	1	1
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	14	14
Ukupne obveze	23.415	8.299	15.531	8.425	1.546	57.216
Neusklađenost kamatnog rizika	(9.423)	11.557	1.894	1.310	6.322	11.660

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Ponderirane prosječne kamatne stope**

Prosječne efektivne kamatne stope tijekom godine za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata, izračunate su na temelju prosječnih stanja krajem svakog mjeseca za Gruppu i prosječnih mjesečnih stanja za Banku.

Ponderirana prosječna kamatna stopa na kraju godine bila je kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
	%	%	%	%
Tekući računi kod banaka	0,00	0,00	0,00	0,00
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,00	0,00	0,00	0,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1,70	2,41	1,75	2,47
Zajmovi i predujmovi bankama	0,26	0,25	0,27	0,25
Zajmovi i predujmovi komitentima	5,63	6,08	5,69	6,19
Tekući računi i depoziti komitenata	1,48	1,86	1,40	1,79
Tekući računi i depoziti banaka i uzeti kamatonosni zajmovi	1,56	1,94	1,78	2,05

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**48. Valutni rizik**

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

Otvorena devizna pozicija Grupe smanjena je korištenjem derivatnih financijskih instrumenata koji nisu prikazani u tablicama u nastavku.

Grupa Na dan 31. prosinca 2015.	(u milijunima kuna)					
	EUR i EUR va- lutna kla- uzula	CHF i CHF va- lutna kla- uzula	USD i USD va- lutna kla- uzula	Ostale va- lute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	3.868	630	271	1.211	4.015	9.995
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	660	-	-	-	3.890	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.185	-	-	-	4.785	5.970
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	10	-	1.756	356	1.328	3.450
Zajmovi i predujmovi komitentima	32.695	740	591	1.347	15.612	50.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	725	-	-	161	232	1.118
Ulaganja koja se drže do dospijea	17	-	-	-	-	17
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	150	150
Nematerijalna imovina	-	-	-	20	162	182
Nekretnine i oprema	-	-	-	47	1.085	1.132
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	23	23
Odgođena porezna imovina	-	-	-	1	140	141
Ostala imovina	44	-	11	36	458	549
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	6	151	157
Ukupna imovina	39.204	1.370	2.629	3.185	32.035	78.423
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	465	100	83	77	358	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	34.036	779	3.026	2.183	18.156	58.180
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.071	-	3	9	801	3.884
Subordinirani dug	-	-	-	2	-	2
Ostale obveze	84	2	9	51	1.292	1.438
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	236	238
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	14	17	247	313
Odgođena porezna obveza	-	-	-	7	27	34
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1	10	11
Ukupne obveze	37.693	881	3.135	2.347	21.142	65.198
Neto pozicija	1.511	489	(506)	838	10.893	13.225

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

Grupa Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	(u milijunima kuna)					
	EUR i EUR va- lutna kla- uzula	CHF i CHF va- lutna kla- uzula	USD i USD va- lutna kla- uzula	Ostale va- lute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	1.380	58	92	840	5.261	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	651	-	-	-	4.097	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	507	-	-	-	5.674	6.181
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	2	2
Zajmovi i predujmovi bankama	2.534	-	2.168	580	303	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	31.118	3.123	364	1.353	15.229	51.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	374	-	-	98	116	588
Ulaganja koja se drže do dospijeca	177	-	-	-	-	177
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	142	142
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	164	164
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.216	1.216
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	24	24
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	144	144
Ostala imovina	28	-	9	47	448	532
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	7	-	7
Ukupna imovina	36.769	3.181	2.633	2.925	32.820	78.328
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	383	43	28	68	777	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	33.180	680	2.576	2.208	16.702	55.346
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.004	1.761	3	10	791	5.569
Subordinirani dug	2	-	-	-	-	2
Ostale obveze	53	4	36	43	1.280	1.416
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	306	308
Rezervacije za obveze i troškove	37	-	12	15	265	329
Odgođena porezna obveza	-	-	-	7	4	11
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	24	24
Ukupne obveze	36.661	2.488	2.655	2.351	20.150	64.305
Neto pozicija	108	693	(22)	574	12.670	14.023

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

(u milijunima kuna)

Banka Na dan 31. prosinca 2015.	EUR i EUR va- lutna kla- uzula	CHF i CHF va- lutna kla- uzula	USD i USD va- lutna kla- uzula	Ostale va- lute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	3.787	615	267	88	4.386	9.143
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	660	-	-	-	3.890	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.184	-	-	-	4.634	5.818
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	4	4
Zajmovi i predujmovi bankama	9	-	1.669	360	928	2.966
Zajmovi i predujmovi komitentima	29.099	749	598	-	13.740	44.186
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	120	-	-	-	173	293
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	963	963
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	625	625
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10	10
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	100	100
Ostala imovina	36	-	11	3	255	305
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	145	145
Ukupna imovina	34.895	1.364	2.545	451	29.959	69.214
Tekući računi i depoziti banaka	726	100	44	34	469	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	30.429	765	2.951	394	18.276	52.815
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.062	-	3	-	773	2.838
Ostale obveze	43	2	9	2	260	316
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	121	123
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	14	-	239	288
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	22	22
Ukupne obveze	33.297	867	3.021	430	20.175	57.790
Neto pozicija	1.598	497	(476)	21	9.784	11.424

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

(u milijunima kuna)

Banka	EUR i EUR va- lutna kla- uzula	CHF i CHF va- lutna kla- uzula	USD i USD va- lutna kla- uzula	Ostale va- lute	HRK	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2014.						
Imovina						
Novac i tekući računi kod banaka	1.295	55	87	271	5.265	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	651	-	-	-	4.097	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	506	-	-	-	5.514	6.020
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	2	2
Zajmovi i predujmovi bankama	2.441	-	2.105	260	301	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	28.044	3.164	368	-	12.967	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	116	116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	90	90
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	684	684
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	11	11
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	98	98
Ostala imovina	19	-	6	-	244	269
Ukupna imovina	32.956	3.219	2.566	531	29.604	68.876
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	422	43	27	67	901	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	29.956	680	2.507	450	16.794	50.387
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.982	1.761	3	-	792	4.538
Ostale obveze	31	4	35	2	247	319
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	188	190
Rezervacije za obveze i troškove	37	-	12	-	257	306
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	1	1
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	14	14
Ukupne obveze	32.430	2.488	2.584	519	19.195	57.216
Neto pozicija	526	731	(18)	12	10.409	11.660

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti****Analiza financijskih obveza po preostalom nediskontiranom ugovornom dospijeću**

Tablice u nastavku prikazuju preostalo nediskontirano dospijeće financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014.

Grupa Na dan 31. prosinca 2015.	(u milijunima kuna)						Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mje- seca	Od 3 mjeseca do 1 go- dine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupni bruto novčani tokovi	
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.010	6	59	7	1	1.083	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	26.838	5.690	15.974	10.330	388	59.220	58.180
Derivativne financijske obveze	2	1	12	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	42	103	726	2.357	920	4.148	3.884
Ostale obveze*	1.765	33	120	63	55	2.036	2.036
Ukupne nediskontirane financijske ob- veze	29.657	5.833	16.891	12.757	1.364	66.502	65.198
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	944	1.015	6.292	1.113	500	9.864	9.864
Ostale potencijalne obveze	638	372	1.261	803	130	3.204	3.204
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	1.582	1.387	7.553	1.916	630	13.068	13.068
Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.065	-	175	22	47	1.309	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	23.537	6.376	16.062	10.261	297	56.533	55.346
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	71	65	629	4.161	1.165	6.091	5.569
Ostale obveze*	1.842	24	103	37	85	2.091	2.090
Ukupne nediskontirane financijske ob- veze	26.515	6.465	16.969	14.481	1.595	66.025	64.305
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	457	658	2.754	1.223	4.056	9.148	9.148
Ostale potencijalne obveze	509	401	1.447	860	201	3.418	3.418
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	966	1.059	4.201	2.083	4.257	12.566	12.566

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza po preostalom ugovornom dospjeću (nastavak)**

Banka	(u milijunima kuna)						Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupni bruto novčani tokovi	
Na dan 31. prosinca 2015.							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	944	98	287	50	1	1.380	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	25.042	5.428	15.084	7.900	181	53.635	52.815
Derivativne financijske obveze	2	1	12	-	-	15	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	32	71	364	1.910	632	3.009	2.838
Ostale obveze*	512	32	114	60	31	749	749
Ukupne nediskontirane financijske obveze	26.532	5.630	15.861	9.920	845	58.788	57.790
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	905	919	5.798	981	501	9.104	9.104
Ostale potencijalne obveze	616	371	1.070	733	129	2.919	2.919
Ukupne nediskontirane izvanbilančne obveze i preuzete obveze	1.521	1.290	6.868	1.714	630	12.023	12.023
Na dan 31. prosinca 2014.							
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	1.077	-	326	23	47	1.473	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	21.813	5.922	15.215	8.149	276	51.375	50.387
Derivativne financijske obveze	-	-	-	-	1	1	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	60	97	419	3.687	661	4.924	4.538
Ostale obveze*	626	18	106	35	45	830	830
Ukupne nediskontirane financijske obveze	23.576	6.037	16.066	11.894	1.030	58.603	57.216
Izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze							
Neiskorišteni okviri	450	556	2.392	1.175	4.055	8.628	8.628
Ostale potencijalne obveze	477	360	1.305	786	204	3.132	3.132
Ukupne nediskontirane izvanbilančne potencijalne i preuzete obveze	927	916	3.697	1.961	4.259	11.760	11.760

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza**

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Grupe i Banke na osnovi očekivanog dospijeca na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. Očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Na primjer, Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah.

Grupa i Banka prilikom izrade izvješća o analizi ročnosti koriste određene pretpostavke. Navedene pretpostavke, primijenjene za stavku zajmovi i predujmovi komitentima većinom se temelje na ugovorenom dospijecu, dok su za prekoračenja, revolving kredite i ostale stavke bez preciznog plana amortizacije, primijenjene pretpostavke dospijeca unutar jedne godine. Nadalje, očekivano dospijecje 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 Grupi i Banku uglavnom su iskazane po ugovorenom dospijecu.

Grupa	(u milijunima kuna)		
	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mje- seci	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.			
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	9.995	-	9.995
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.550	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.869	101	5.970
Derivativna financijska imovina	4	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	3.447	3	3.450
Zajmovi i predujmovi komitentima	15.936	35.049	50.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	303	815	1.118
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	17	17
Ulaganja u pridružena društva	-	150	150
Nematerijalna imovina	-	182	182
Nekretnine i oprema	-	1.132	1.132
Ulaganja u nekretnine	-	23	23
Odgodena porezna imovina	-	141	141
Ostala imovina	374	175	549
Preplaćeni porez na dobit	157	-	157
Ukupna imovina	36.085	42.338	78.423
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.075	8	1.083
Tekući računi i depoziti komitenata	39.286	18.894	58.180
Derivativne financijske obveze	15	-	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	869	3.015	3.884
Subordinirani dug	1	1	2
Ostale obveze	1.438	-	1.438
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	225	13	238
Rezervacije za obveze i troškove	240	73	313
Odgodena porezna obveza	-	34	34
Tekuća porezna obveza	11	-	11
Ukupne obveze	43.160	22.038	65.198
Očekivana ročna neusklađenost	(7.075)	20.300	13.225

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

Grupa Na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno	(u milijunima kuna)		
	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	7.631	-	7.631
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.748	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.019	162	6.181
Derivativna financijska imovina	2	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	5.444	141	5.585
Zajmovi i predujmovi komitentima	16.293	34.894	51.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	193	395	588
Ulaganja koja se drže do dospelja	160	17	177
Ulaganja u pridružena društva	-	142	142
Nematerijalna imovina	-	164	164
Nekretnine i oprema	-	1.216	1.216
Ulaganja u nekretnine	-	24	24
Odgođena porezna imovina	-	144	144
Ostala imovina	386	146	532
Preplaćeni porez na dobit	7	-	7
Ukupna imovina	36.135	42.193	78.328
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.237	62	1.299
Tekući računi i depoziti komitenata	35.293	20.053	55.346
Derivativne financijske obveze	1	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	756	4.813	5.569
Subordinirani dug	-	2	2
Ostale obveze	1.416	-	1.416
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	293	15	308
Rezervacije za obveze i troškove	236	93	329
Odgođena porezna obveza	-	11	11
Tekuća porezna obveza	24	-	24
Ukupne obveze	39.256	25.049	64.305
Očekivana ročna neusklađenost	(3.121)	17.144	14.023

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

Banka	(u milijunima kuna)		
	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.			
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	9.143	-	9.143
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.550	4.550
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.717	101	5.818
Derivativna financijska imovina	4	-	4
Zajmovi i predujmovi bankama	2.966	-	2.966
Zajmovi i predujmovi komitentima	12.232	31.954	44.186
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	217	76	293
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	963	963
Nematerijalna imovina	-	106	106
Nekretnine i oprema	-	625	625
Ulaganja u nekretnine	-	10	10
Odgođena porezna imovina	-	100	100
Ostala imovina	216	89	305
Preplaćeni porez na dobit	145	-	145
Ukupna imovina	30.640	38.574	69.214
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.325	48	1.373
Tekući računi i depoziti komitenata	36.341	16.474	52.815
Derivativne financijske obveze	15	-	15
Uzeti kamatonosni zajmovi	462	2.376	2.838
Ostale obveze	316	-	316
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	110	13	123
Rezervacije za obveze i troškove	232	56	288
Odgođena porezna obveza	-	22	22
Ukupne obveze	38.801	18.989	57.790
Očekivana ročna neusklađenost	(8.161)	19.585	11.424

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**50. Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza ročnosti imovine i obveza (nastavak)**

Banka Na dan 31. prosinca 2014.	(u milijunima kuna)		
	Manje od 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno
Imovina			
Novac i tekući računi kod banaka	6.973	-	6.973
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4.748	4.748
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.858	162	6.020
Derivativna financijska imovina	2	-	2
Zajmovi i predujmovi bankama	4.966	141	5.107
Zajmovi i predujmovi komitentima	12.594	31.949	44.543
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	96	20	116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	215	215
Nematerijalna imovina	-	90	90
Nekretnine i oprema	-	684	684
Ulaganja u nekretnine	-	11	11
Odgođena porezna imovina	-	98	98
Ostala imovina	180	89	269
Ukupna imovina	30.669	38.207	68.876
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	1.397	63	1.460
Tekući računi i depoziti komitenata	32.273	18.114	50.387
Derivativne financijske obveze	1	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi	568	3.970	4.538
Ostale obveze	319	-	319
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	175	15	190
Rezervacije za obveze i troškove	241	65	306
Odgođena porezna obveza	-	1	1
Tekuća porezna obveza	14	-	14
Ukupne obveze	34.988	22.228	57.216
Očekivana ročna neusklađenost	(4.319)	15.979	11.660

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**51. Koncentracija aktive i pasive**

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

(u milijunima kuna)

Na dan 31. prosinca 2015.	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbi- lančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbi- lančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	64.024	55.850	11.200	60.841	53.810	11.216
Ostale članice Europske unije	6.306	3.397	667	6.116	2.353	667
Ostale države	8.093	5.951	1.201	2.257	1.627	140
	78.423	65.198	13.068	69.214	57.790	12.023
Industrijski sektor						
Stanovništvo	26.924	42.592	5.773	22.388	39.148	5.436
Financije	19.392	7.456	721	17.236	5.413	713
Vlada	15.711	2.278	299	14.503	1.549	272
Trgovina	3.737	1.675	1.017	2.690	1.393	750
Turizam	1.751	492	97	1.563	368	51
Poljoprivreda	710	160	100	629	143	95
Ostali sektori	10.198	10.545	5.061	10.205	9.776	4.706
	78.423	65.198	13.068	69.214	57.790	12.023

Na dan 31. prosinca 2014.	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbi- lančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbi- lančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	66.372	51.661	11.000	62.546	51.125	11.107
Ostale članice Europske unije	5.700	6.364	619	5.482	4.453	581
Ostale države	6.256	6.280	947	848	1.638	72
	78.328	64.305	12.566	68.876	57.216	11.760
Industrijski sektor						
Stanovništvo	27.658	41.589	5.293	23.384	38.388	5.292
Financije	18.673	9.144	711	16.744	6.955	709
Vlada	15.126	2.475	211	13.931	1.883	207
Trgovina	4.048	1.490	886	2.915	1.192	651
Turizam	1.621	600	179	1.447	447	146
Poljoprivreda	673	162	80	599	152	68
Ostali sektori	10.529	8.845	5.206	9.856	8.199	4.687
	78.328	64.305	12.566	68.876	57.216	11.760

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**52. 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 (2014.: 19.010.096). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	2015.	2014.	2015.	2014.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u milijunima kuna)	365	985	193	643
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	19.010.096	19.010.096	19.010.096	19.010.096
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kunama po dionici)	19,2	51,8	10,2	33,8

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 62/08) prikazani su u nastavku:

Bilanca

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno			
	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.953	10.599	9.401	10.473
<i>Gotovina</i>	1.983	1.480	1.431	1.354
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	7.970	9.119	7.970	9.119
Depoziti kod bankarskih institucija	7.857	7.149	7.074	6.079
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.677	5.800	5.618	5.741
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	75	79	74	79
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.113	586	293	116
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	17	174	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	162	209	70	107
Derivatna financijska imovina	4	2	4	2
Kreditni financijskim institucijama	183	216	183	276
Kreditni ostalim komitentima	51.261	50.970	44.481	44.354
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pot-hvate	150	142	963	215
Preuzeta imovina	148	154	68	65
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.132	1.216	625	684
Kamate, naknade i ostala imovina	1.186	1.032	855	685
Ukupna imovina	78.918	78.328	69.709	68.876

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

Bilanca (nastavak)

	GRUPA		BANKA	
	Prepravljeno		(u milijunima kuna)	
	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Obveze				
Kreditni od financijskih institucija	3.877	5.555	2.834	4.528
<i>Kratkoročni krediti</i>	24	49	24	49
<i>Dugoročni krediti</i>	3.853	5.506	2.810	4.479
Depoziti	58.794	56.168	53.754	51.411
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	14.642	13.161	13.321	11.945
<i>Štedni depoziti</i>	11.328	9.211	9.517	7.542
<i>Oročeni depoziti</i>	32.824	33.796	30.916	31.924
Ostali krediti	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	15	1	15	1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
<i>Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
<i>Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	2	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	3.005	2.581	1.682	1.276
Ukupno obveze	65.693	64.305	58.285	57.216
Kapital				
Dionički kapital	1.907	1.907	1.907	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	370	989	193	643
Zadržana dobit/(gubitak)	9.228	8.752	7.442	7.312
Zakonske rezerve	141	141	134	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.471	2.219	1.662	1.662
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog u-skladiivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	108	15	86	2
Ukupni kapital	13.225	14.023	11.424	11.660
Ukupno obveze i kapital	78.918	78.328	69.709	68.876
Ukupni kapital	13.225	14.023	11.424	11.660
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	13.180	13.983	11.424	11.660
Manjinski udjeli	45	40	-	-

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

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

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015.**Imovina**

(u milijunima kuna)

GRUPA HNB izvještaji	prema MSFI															
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Zajmovi i predujmovi bankama	Zajmovi i predujmovi komitentima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja koja se drže do dospjeća	Ulaganja u pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porez na dobit	Ukupna imovina
Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.403	4.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.953
<i>Gotovina</i>	1.983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.983
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	3.420	4.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.970
Depoziti kod bankarskih institucija	4.592	-	-	-	3.265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.857
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	5.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.677
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	1.113	-	-	-	-	-	-	-	-	1.113
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Imovina (nastavak)

(u milijunima kuna)

GRUPA HNB izvještaji	prema MSFI															Ukupna imovina
	Novac i tekući ra- čuni kod banaka	Sredstva kod Hr- vatske narodne banke	Financij- ska imo- vina po fer vrijed- nosti kroz račun do- biti i gu- bitka	Deriva- tivna fi- nancijska imovina	Zajmovi i preduj- movi bankama	Zajmovi i preduj- movi ko- mitentima	Financij- ska imo- vina ras- položiva za pro- daju	Ulaganja koja se drže do dospijeca	Ulaganja u pridru- žena dru- štva	Nemateri- jalna i- movina	Nekret- nine i o- prema	Ulaganja u nekret- nine	Od- gođena porezna i- movina	Ostala i- movina	Prep- lašeni po- rez na do- bit	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162
Derivatna financijska imovina	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
Kreditni ostalim komitentima	-	-	-	-	-	51.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.261
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	150
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148	-	148
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.132	-	-	-	-	1.132
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	56	-	2	219	5	-	-	182	-	23	141	401	157	1.186
Prebačeno na poziciju 'Kamate, naknade i ostale obveze'	-	-	-	-	-	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(495)
Ukupna imovina	9.995	4.550	5.970	4	3.450	50.985	1.118	17	150	182	1.132	23	141	549	157	78.423

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Obveze

prema MSFI (u milijunima kuna)

GRUPA HNB izvještaji	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Uzeti kamatonosni zajmovi	Izdane vrijednosnice	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Prebačeno sa pozicije 'Zajmovi i predujmovi komitentima'	Ukupne obveze
Kreditni od financijskih institucija	-	-	-	3.877	-	-	-	-	-	-	-	3.877
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	24
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	3.853	-	-	-	-	-	-	-	3.853
Depoziti	1.082	57.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.794
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	921	13.721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.642
<i>Štedni depoziti</i>	-	11.328	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.328
<i>Oročeni depoziti</i>	161	32.663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.824
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	1	468	-	7	-	1.438	238	313	34	11	495	3.005
Ukupno obveze	1.083	58.180	15	3.884	2	1.438	238	313	34	11	495	65.693

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Kapital

(u milijunima kuna)

prema MSFI

GRUPA HNB izvještaji	Dioni- čki ka- pital	Premija na izdane dio- nice	Trezor- ske dio- nice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijed- nosti	Zadr- žana dobit	Rezerva pripaja- nja	Ma- njinski udio	Ukupni ka- pital i re- zerve
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	370	-	-	370
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	9.228	-	-	9.228
Zakonske rezerve	-	-	-	141	-	-	-	-	141
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	325	-	(45)	(348)	45	1.471
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s os- nove vrijednosnog usklađivanja fi- nancijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	108	-	-	-	108
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	466	108	9.553	(348)	45	13.225

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Imovina

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI														
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivativna financijska imovina	Zajmovi i predujmovi bankama	Zajmovi i predujmovi komitentima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i otprema	Ulaganja u nekretnine	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porez na dobit	Ukupna imovina
Gotovina i depoziti kod HNB-a National Bank	4.851	4.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.401
Gotovina	1.431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.431
Depoziti kod HNB-HNB-a	3.420	4.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.970
Depoziti kod bankarskih institucija	4.292	-	-	-	2.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.074
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	5.618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.618
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	293	-	-	-	-	-	-	-	293
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Imovina (nastavak)

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI														
	Novac i tekući računi kod banaka	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Derivatna financijska imovina	Zajmovi i predujmovi bankama	Zajmovi i predujmovi komitentima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	Nematerijalna imovina	Nekretnine i o-prema	Ulaganja u nekretnine	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina	Preplaćeni porez na dobit	Ukupna imovina
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70
Derivatna financijska imovina	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
Kreditni ostalim komitentima	-	-	-	-	-	44.481	-	-	-	-	-	-	-	-	44.481
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	963	-	-	-	-	-	-	963
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-	68
Materijalna imovina (minus amortizacija)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	625	-	-	-	-	625
Kamate, naknade i ostala imovina	-	-	56	-	1	200	-	-	106	-	10	100	237	145	855
Prebačeno na poziciju 'Kamate, naknade i ostale obveze'	-	-	-	-	-	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	(495)
Ukupna imovina	9.143	4.550	5.818	4	2.966	44.186	293	963	106	625	10	100	305	145	69.214

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Obveze

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI										Ukupne obveze
	Tekući računi i depoziti banaka	Tekući računi i depoziti komitenata	Derivativne financijske obveze	Uzeti kamatonosni zajmovi	Ostale obveze	Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	Rezervacije za obveze i troškove	Odgođena porezna obveza	Tekuća porezna obveza	Prebačeno sa pozicije 'Zajmovi i predujmovi komitentima'	
Kreditni od financijskih institucija	-	-	-	2.834	-	-	-	-	-	-	2.834
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	2.810	-	-	-	-	-	-	2.810
Depoziti	1.372	52.382	-	-	-	-	-	-	-	-	53.754
<i>Depoziti na žiro računima i tekućim računima</i>	886	12.435	-	-	-	-	-	-	-	-	13.321
<i>Štedni depoziti</i>	-	9.517	-	-	-	-	-	-	-	-	9.517
<i>Oročeni depoziti</i>	486	30.430	-	-	-	-	-	-	-	-	30.916
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kratkoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dugoročni krediti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	15
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	1	433	-	4	316	123	288	22	-	495	1.682
Ukupno obveze	1.373	52.815	15	2.838	316	123	288	22	-	495	58.285

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

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Kapital

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI						Ukupni kapital i rezerve
	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	
Dionički kapital	1.907	-	-	-	-	-	1.907
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	193	193
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	7.442	7.442
Zakonske rezerve	-	-	-	134	-	-	134
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	1.570	(76)	168	-	-	1.662
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	86	-	86
Ukupni kapital	1.907	1.570	(76)	302	86	7.635	11.424

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

Račun dobiti i gubitka

	GRUPA		(u milijunima kuna) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Kamatni prihodi	3.432	3.581	2.997	3.118
(Kamatni troškovi)	(930)	(1.135)	(817)	(994)
Neto kamatni prihod	2.502	2.446	2.180	2.124
Prihodi od provizija i naknada	1.521	1.473	758	705
(Troškovi od provizija i naknada)	(293)	(282)	(109)	(114)
Neto prihod od provizija i naknada	1.228	1.191	649	591
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	24	21	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(23)	11	(23)	10
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	4	(10)	3	(10)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1	8	1	8
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	165	14
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	5	1	5	1
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	101	166	92	154
Ostali prihodi	144	117	76	44
Ostali troškovi	(576)	(545)	(327)	(322)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.494)	(1.527)	(1.168)	(1.195)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.916	1.879	1.653	1.419
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.449)	(636)	(1.443)	(595)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	467	1.243	210	824
Porez na dobit	(97)	(254)	(17)	(181)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	370	989	193	643
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	365	985	193	643
Manjinski udjeli	5	4	-	-
	370	989	193	643

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

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2015.**

(u milijunima kuna)

GRUPA HNB izvještaji	prema MSFI																
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposlenika	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Gubici od CHF konverzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu	
Kamatni prihodi	3.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.432
(Kamatni troškovi)	-	(930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(930)
Prihodi od provizija i naknada	-	-	1.521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.521
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pot-hvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	24
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-	-	-	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2015. (nastavak)**

(u milijunima kuna)

GRUPA HNB izvještaji	prema MSFI															
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposlenika	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Gubici od CHF konverzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Udio u dobiti pridruženih društava	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	144	-	-	-	-	-	-	-	-	144
Ostali troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(576)	-	-	(576)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	(851)	-	-	-	(174)	(469)	-	-	(1.494)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	13	-	-	-	-	-	-	-	(148)	(1.311)	(3)	-	-	-	-	(1.449)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	3.445	(930)	1.521	(293)	5	82	145	(851)	(148)	(1.311)	(3)	(174)	(1.045)	24	(97)	370

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2015. (nastavak)**

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI														Dobit za godinu
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposlenika	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Gubici od CHF konverzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Porez na dobit	
Kamatni prihodi	2.997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.997
(Kamatni troškovi)	-	(817)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(817)
Prihodi od provizija i naknada	-	-	758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758
(Troškovi od provizija i naknada)	-	-	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-	-	-	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada računa dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2015. (nastavak)**

(u milijunima kuna)

BANKA HNB izvještaji	prema MSFI														
	Prihod od kamata	Rashod od kamata	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Prihod od dividendi	Neto prihod/(rashod) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza	Ostali poslovni prihodi	Troškovi zaposlenika	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	Gubici od CHF konverzije	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Porez na dobit	Dobit za godinu
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Ostali troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	-	(327)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	(695)	-	-	-	(117)	(356)	-	(1.168)
Troškovi vrijednosnih uskladenja i rezerviranja za gubitke	13	-	-	-	-	-	-	-	(149)	(1.311)	4	-	-	-	(1.443)
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	3.010	(817)	758	(109)	170	72	77	(695)	(149)	(1.311)	4	(117)	(683)	(17)	193

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

Izvještaj o novčanom tijeku

	GRUPA		(u milijunima kuna)	
	Prepravljeno		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	467	1.243	210	824
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.449	636	1.443	595
Amortizacija	174	181	117	118
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(13)	(1)	(4)	(1)
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po-fer vrijednosti kroz RDG	19	(3)	20	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-	-	-
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena po-slovne imovine	2.096	2.056	1.786	1.536
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine				
Depoziti kod HNB-a	198	140	198	146
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	125	(1.669)	125	(1.614)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	30	412	77	444
Kreditni ostalim komitentima	(1.414)	773	(1.251)	29
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgo-vanja	(18)	(52)	(18)	(52)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(433)	(394)	(92)	(8)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne-trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	49	25	39	22
Ostala poslovna imovina	34	205	(207)	61
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(1.429)	(560)	(1.129)	(972)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza				
Depoziti po viđenju	1.481	2.721	1.374	2.583
Štedni i oročeni depoziti	1.145	1.738	968	1.534
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	14	(4)	14	(4)
Ostale obveze	17	(227)	78	(100)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	2.657	4.228	2.434	4.013
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja po-reza na dobit	3.324	5.724	3.091	4.577
(Plaćeni porez na dobit)	(257)	(185)	(178)	(105)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.067	5.539	2.913	4.472

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)**

	GRUPA		(u milijunima kuna)	
	Prepravljeno		BANKA	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(26)	(88)	(19)	(43)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(748)	-	(748)	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	157	32	-	-
Primljene dividende	5	1	170	15
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(612)	(55)	(597)	(28)
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.679)	(2.031)	(1.694)	(1.138)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(513)	(490)	(513)	(490)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(2.192)	(2.521)	(2.207)	(1.628)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	263	2.963	109	2.816
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(7)	27	(7)	27
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	256	2.990	102	2.843
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	12.733	9.743	11.917	9.074
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	12.989	12.733	12.019	11.917

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (na-stavak)**Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2015.**

	(u milijunima kuna)					
	GRUPA			BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti						
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	467	467	-	210	210	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.449	-	1.449	1.443	-	1.443
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova ko-mitentima	-	148	(148)	-	149	(149)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	3	(3)	-	(4)	4
Amortizacija	174	174	-	117	117	-
Gubici od CHF konverzije	-	1.311	(1.311)	-	1.311	(1.311)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(13)	(13)	-	(4)	(4)	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	19	19	-	20	20	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-	-	-	-	-
Udio u dobiti pridruženih društava	-	(24)	24	-	-	-
Neto prihod od kamata	-	(2.515)	2.515	-	(2.193)	2.193
Dobit od prodaje podružnice	-	-	-	-	-	-
Prihod od dividendi	-	(5)	5	-	(170)	170
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena po-slovne imovine	2.096	(435)	2.531	1.786	(564)	2.350
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine						
Depoziti kod HNB-a	198	198	-	198	198	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	125	-	125	125	-	125
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim ins-titucijama	30	-	30	77	-	77
Zajmovi i predujmovi bankama	-	31	(31)	-	77	(77)
Kreditni ostalim komitentima	(1.414)	(1.333)	(81)	(1.251)	(1.116)	(135)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(18)	-	(18)	(18)	-	(18)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(433)	-	(433)	(92)	-	(92)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	49	-	49	39	-	39
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	(223)	223	-	109	(109)
Ostala poslovna imovina	34	-	34	(207)	-	(207)
Ostala imovina	-	(31)	31	-	(46)	46
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(1.429)	(1.358)	(71)	(1.129)	(778)	(351)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza						
Depoziti po viđenju	1.481	-	1.481	1.374	-	1.374
Štedni i oročeni depoziti	1.145	-	1.145	968	-	968
Tekući računi i depoziti banaka	-	(216)	216	-	(87)	87
Tekući računi i depoziti komitenata	-	3.121	(3.121)	-	2.568	(2.568)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	14	-	14	14	-	14
Ostale obveze	17	(37)	54	78	(58)	136
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	2.657	2.868	(211)	2.434	2.423	11
Naplaćene kamate	-	3.521	(3.521)	-	3.023	(3.023)
Plaćene kamate	-	(1.217)	1.217	-	(957)	957
Primljene dividende	-	21	(21)	-	170	(170)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	3.324	3.400	(76)	3.091	3.317	(266)
(Plaćeni porez na dobit)	(257)	(257)	-	(178)	(178)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.067	3.143	(76)	2.913	3.139	(226)

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2015. (nastavak)**

	GRUPA			(u milijunima kuna) BANKA		
	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika	HNB izvještaji	prema MSFI	Razlika
Ulagačke aktivnosti						
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(26)	-	(26)	(19)	-	(19)
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	(137)	137	-	(73)	73
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(748)	(748)	-	(748)	(748)	-
Prodaja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	-	43	(43)	-	4	(4)
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	157	160	(3)	-	-	-
Primljene dividende	5	-	5	170	-	170
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(612)	(682)	70	(597)	(817)	220
Financijske aktivnosti						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.679)	(1.685)	6	(1.694)	(1.700)	6
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(513)	(513)	-	(513)	(513)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(2.192)	(2.198)	6	(2.207)	(2.213)	6
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	263	263	-	109	109	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(7)	(7)	-	(7)	(7)	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	256	256	-	102	102	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	12.733	12.733	-	11.917	11.917	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	12.989	12.989	-	12.019	12.019	-

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

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja završava 31. prosinca 2015. (nastavak)

Razlike između stavki novčanog toka prikazanog u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

Neto prihod od kamata, Naplaćene kamate i Plaćene kamate prikazane su zasebno u statutarnim financijskim izvještajima dok su u HNB izvještajima prikazane kao dio povećanja/smanjenja poslovne imovine i obveza.

Primljene dividende se tretiraju kao Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u financijskim izvještajima dok su u HNB izvještaju uključene u Novčane tokove iz ulagačkih aktivnosti.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja su posebno prikazani u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u HNB izvještaju prikazani u poziciji Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke.

Ostali (dobici)/gubici u HNB izvještaju uključuju Neto gubitke/(dobitke) od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i Prihod od dividendi dok su u zakonskim financijskim izvještajima te stavke posebno prikazane.

Udio u dobiti pridruženih društava je posebno prikazan u zakonskim financijskim izvještajima, dok je u HNB izvještaju uključen u Ostalu poslovnu imovinu.

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

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

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala**

(u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Grupa								
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.907	(76)	2.436	8.716	985	15	40	14.023
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015.	1.907	(76)	2.436	8.716	985	15	40	14.023
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	113	-	113
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(23)	-	(23)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	4	-	4
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	93	-	93
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	365	-	5	370
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2015. godinu	-	-	-	-	365	93	5	463
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(748)	-	-	-	-	(748)
Prijenos u rezerve	-	-	-	472	(472)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(513)	-	-	(513)
Raspodjela dobiti	-	-	-	472	(985)	-	-	(513)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.907	(76)	1.688	9.188	365	108	45	13.225

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

(u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Grupa								
Stanje na dan 1. siječnja 2014., izviješteno	1.907	(76)	1.945	8.189	821	(14)	-	12.772
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	497	142	48	-	36	723
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014., prepravljeno	1.907	(76)	2.442	8.331	869	(14)	36	13.495
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	36	-	36
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	8	-	8
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	29	-	29
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	985	-	4	989
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2014. godinu	-	-	-	-	985	29	4	1.018
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	(6)	385	(379)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(490)	-	-	(490)
Raspodjela dobiti	-	-	(6)	385	(869)	-	-	(490)
Stanje na dan 31. prosinca 2014., prepravljeno.	1.907	(76)	2.436	8.716	985	15	40	14.023

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

	(u milijunima kuna)						
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.907	(76)	1.872	7.312	643	2	11.660
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015.	1.907	(76)	1.872	7.312	643	2	11.660
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	106	106
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(21)	(21)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	84	84
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	193	-	193
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2015. godinu	-	-	-	-	193	84	277
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	130	(130)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(513)	-	(513)
Raspodjela dobiti	-	-	-	130	(643)	-	(513)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.907	(76)	1.872	7.442	193	86	11.424

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

	(u milijunima kuna)						
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Banka							
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.907	(76)	1.878	7.181	615	(6)	11.499
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014.	1.907	(76)	1.878	7.181	615	(6)	11.499
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	14	14
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	4	4
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	8	8
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	643	-	643
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2014. godinu	-	-	-	-	643	8	651
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	(6)	131	(125)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(490)	-	(490)
Raspodjela dobiti	-	-	(6)	131	(614)	-	(490)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	1.907	(76)	1.872	7.312	643	2	11.660

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

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

Obrazac izvješća o promjenama kapitala sastavljen je u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća za banke.

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

Stavke Zadržana dobit i Dobit tekuće godine prikazane su odvojeno u HNB izvješćima, dok su u financijskim izvješćima uključene u Zadržanu dobit.

Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju i Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama prikazani su odvojeno u HNB izvješćima, dok su u zakonskim financijskim izvješćima prikazani unutar pozicije Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka.

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

Račun dobiti i gubitka

	GRUPA		(u milijunima eura) BANKA	
	Prepravljeno		2015.	2014.
	2015.	2014.		
Prihod od kamata	453	470	395	409
Rashod od kamata	(122)	(149)	(107)	(130)
Neto prihod od kamata	331	321	288	279
Prihod od naknada i provizija	200	193	99	92
Rashod od naknada i provizija	(39)	(37)	(14)	(15)
Neto prihod od naknada i provizija	161	156	85	77
Prihod od dividendi	1	-	22	2
Neto prihod od trgovanja i neto gubici po preračunavanju monetarne imovine i obveza	11	22	9	20
Ostali poslovni prihodi	18	16	10	7
Ukupni poslovni prihodi	522	515	414	385
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja komitentima	(19)	(73)	(20)	(69)
Gubici nastali od CHF konverzije	(172)	-	(172)	-
Ostali gubici od umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-	(11)	1	(10)
Troškovi zaposlenika	(112)	(115)	(91)	(95)
Amortizacija	(23)	(24)	(15)	(15)
Ostali troškovi poslovanja	(137)	(132)	(90)	(88)
Udio u dobiti pridruženih društava	3	3	-	-
Dobit prije poreza	62	163	27	108
Porez na dobit	(13)	(33)	(2)	(24)
Dobit za godinu	49	130	25	84
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	48	129	25	84
Manjinski udjeli	1	1	-	-
	49	130	25	84

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve u 2015. godini (1 EUR = 7,609601 kuna) i u 2014. godini (1 EUR = 7,630014 kuna).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(u milijunima eura)

	GRUPA			BANKA	
	Prepravljeno		Prepravljeno	2015.	2014.
	2015.	2014.	2013.		
Imovina					
Novac i tekući računi kod banaka	1.308	996	608	1.198	910
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	596	620	641	596	620
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	782	807	590	762	786
Derivativna financijska imovina	1	-	1	1	-
Zajmovi i predujmovi bankama	452	729	791	388	667
Zajmovi i predujmovi komitentima	6.678	6.681	6.884	5.787	5.814
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	146	77	14	38	15
Ulaganja koja se drže do dospelosti	2	23	27	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20	19	18	126	28
Nematerijalna imovina	24	21	21	14	12
Nekretnine i oprema	148	159	167	82	89
Ulaganja u nekretnine	3	3	3	1	1
Odgodena porezna imovina	18	19	20	13	13
Ostala imovina	72	69	64	40	35
Preplaćeni porez na dobit	21	1	8	19	-
Ukupna imovina	10.271	10.224	9.857	9.065	8.990

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2015. godine (1 EUR = 7,635047 kuna), 31. prosinca 2014. godine (1 EUR = 7,661471 kuna) i 31. prosinca 2013. godine (1 EUR = 7,637643 kuna).

Prilog 2 - Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima (nerevidirani) (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca

Obveze	GRUPA			(u milijunima eura) BANKA	
	Prepravljeno		Prepravljeno	2015.	2014.
	2015.	2014.	2013.		
Tekući računi i depoziti banaka	142	170	137	180	191
Tekući računi i depoziti komitenata	7.621	7.224	6.690	6.917	6.576
Derivativne financijske obveze	2	-	1	2	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	509	727	995	372	592
Izdane vrijednosnice	-	-	-	-	-
Ostale obveze	188	185	190	41	42
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	31	40	37	16	25
Rezervacije za obveze i troškove	41	43	37	38	40
Odgođene porezne obveze	4	1	1	3	-
Tekuća porezna obveza	1	3	2	-	2
Ukupne obveze	8.539	8.393	8.090	7.569	7.468
Kapital namijenjen dioničarima Banke					
Dionički kapital	250	250	250	250	250
Premija na izdane dionice	206	206	206	206	206
Trezorske dionice	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)
Ostale rezerve	61	61	62	40	39
Rezerva fer vrijednosti	14	2	(2)	11	-
Zadržana dobit	1.251	1.265	1.204	999	1.037
Rezerva pripajanja	(46)	52	52	-	-
Ukupni kapital namijenjen dioničarima Banke	1.726	1.826	1.762	1.496	1.522
Manjinski udjeli	6	5	5	-	-
Ukupni kapital	1.732	1.831	1.767	1.496	1.522
Ukupne obveze i kapital i rezerve	10.271	10.224	9.857	9.065	8.990

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajevе važeće na dane 31. prosinca 2015. godine (1 EUR = 7,635047 kuna), 31. prosinca 2014. godine (1 EUR = 7,661471 kuna) i 31. prosinca 2013. godine (1 EUR = 7,637643 kuna).