

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2015.

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

| | |
|--|-----|
| Uvod..... | 3 |
| Izješće Uprave o stanju..... | 5 |
| Opis poslovanja | 22 |
| Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini | 24 |
| Financijski pregled i pregled poslovanja..... | 30 |
| Rukovodstvo i organizacija upravljanja | 39 |
| Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješćaja | 56 |
| Izješćaj neovisnog revizora..... | 57 |
| Financijski izvješćaji | 59 |
| Financijski izvješćaji Grupe | 59 |
| Financijski izvješćaji Banke | 66 |
| Znaćajne računovodstvene politike | 73 |
| Bilješćke uz financijske izvješćaje | 97 |
| Dopunski financijski izvješćaji za Hrvatsku narodnu banku | 226 |
| Dopunski financijski izvješćaji izraćeni u eurima - nerevidirani | 242 |
| Ostale informacije | 251 |

Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće dioničarima Banke. Godišnje izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i podružnica, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku i dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u eurima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2015. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i revidirani su u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se "Banka" ili "Zagrebačka banka", a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju "Grupa" ili "Grupa Zagrebačke banke".

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria", Grupa UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria Grupa", UniCredit SpA, Milano naziva se "UniCredit", a Grupa UniCredit SpA naziva se "UniCredit Grupa".

Glavne podružnice i pridružena društva Banke nazivaju se:

Podružnice

| | |
|--|---------------------------------|
| UniCredit Bank d.d., Mostar | Skraćenice |
| PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb | UniCredit Bank, Mostar |
| ZB Invest d.o.o., Zagreb | Štedionica |
| CENTAR KAPTOL d.o.o., Zagreb | ZB Invest |
| POMINVEST d.d., Split | Centar Kaptol |
| SUVREMENE POSLOVNE KOMUNIKACIJE d.o.o., Zagreb | Pominvest |
| ZAGREB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb | Suvremene poslovne komunikacije |
| ZANE BH d.o.o., Sarajevo | ZANE |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb | ZANE BH |
| LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb | UniCredit Leasing Croatia |
| BACAL ALPHA d.o.o., Zagreb | Locat Croatia |
| BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o., Zagreb | BACAL ALPHA |
| ALLIB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb | BACAL BETA |
| UniCredit Partner d.o.o., Zagreb | ALLIB NEKRETNINE |
| ZABA Partner d.o.o., Zagreb | UniCredit Partner |
| UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo | ZABA Partner |
| | UniCredit Leasing, Sarajevo |

Pridružena društva

| | |
|---|---|
| Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb | Skraćenice |
| Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb | Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom |
| MULTIPLUS CARD d.o.o., Zagreb | Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima |
| UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo | MultiPlus Card |
| | UniCredit Broker |

Uvod (nastavak)

Skraćenice (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice „kn“ i „HRK“ predstavljaju hrvatsku kunu. Skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, odnosno američkih dolara.

Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2015. godine:

| | | | | |
|-----|---|---|----------|---------------------------------------|
| EUR | 1 | = | 7,635 kn | (31. prosinca 2014. godine: 7,661 kn) |
| USD | 1 | = | 6,992 kn | (31. prosinca 2014. godine: 6,302 kn) |

Izvešće Uprave o stanju

Izvešće Uprave o stanju Banke

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari,

Čast mi je i zadovoljstvo predstaviti Vam Godišnje izvješće i financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke za 2015. godinu.

Zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, održivosti prihoda i stabilnim izvorima financiranja, Grupa je u 2015. godini zadržala razinu kreditne aktivnosti, a stopa adekvatnosti kapitala zadržana je na visokoj razini od 20,47%. Po isključenju utjecaja zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, rezultat Grupe Zagrebačke banke u 2015. godini bio bi pozitivan.

Naši prioriteti i dalje ostaju: poticanje gospodarskog i socijalnog napretka, poticanje kreditne aktivnosti, pružanje usluga savjetovanja u pronalaženju jedinstvenih rješenja za naše klijente, transformacija poslovnog modela, te uvođenje novih digitalnih tehnologija u naše poslovanje.

Poslovno okruženje

Globalni gospodarski rast potaknut je rastom domaće osobne potrošnje, nižim cijenama energenata, poticajnom monetarnom politikom i niskim kamatnim stopama. U Eurozoni, Europska središnja banka provođenjem politike kvantitativnog popuštanja potiče gospodarski oporavak i osigurava visoku razinu likvidnosti na tržištu. Prema najavama Fed-a, možemo očekivati rast referentnih kamatnih stopa, što može smanjiti dostupnu likvidnost i potaknuti povlačenje kapitala s tržišta u nastajanju.

Nakon dugog razdoblja, **u Republici Hrvatskoj je u 2015. godini BDP porastao 1,6%**, potaknut povećanjem izvoza, industrijske proizvodnje, turizma, nižim cijenama energenata, većom osobnom potrošnjom, te blagim oporavkom investicija, što stvara dobre temelje za nastavak gospodarskog rasta u 2016. godini.

Hrvatsko gospodarstvo suočeno je s makroekonomskim neravnotežama među kojima se primarno ističu razina javnog duga i deficita. Europska komisija otvorila je u 2014. godini nad Republikom Hrvatskom Proceduru pri prekomjernom proračunskom manjku („Excessive Deficit Procedure“), te Proceduru pri makroekonomskim neravnotežama („Macroeconomic Imbalance Procedure“), koje od Vlade Republike Hrvatske zahtijevaju jasno definirane reformske aktivnosti.

Republika Hrvatska je djelomično provela reforme u području tržišta rada, porezne politike, socijalnih transfera i zdravstvenog sustava, no ostale reforme su izostale. Dodatno, višegodišnji pad investicija i zaposlenosti, te starenje stanovništva rezultirali su zaostajanjem u rastu produktivnosti i niskim tehnološkim napretkom.

Kreditni rejting je snižen (BB- po S&P, Ba1- po Moody's i BB- po Fitchu, s negativnim izgledima), te je i dalje pod utjecajem potencijala gospodarskog rasta, visokom razinom zaduženosti i ovisnosti o eksternim izvorima financiranja, izostanka reformi i fiskalne konsolidacije. Makroekonomske neravnoteže su rezultirale visokom premijom rizika zemlje. Razina 5Y CDS-a kreće se na razini od 300 bp, što je relativno visoko u odnosu na zemlje Srednje i istočne Europe.

Hrvatski bankarski sustav i dalje je stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Poslovne banke koje posluju na hrvatskom tržištu su u procesu transformacije kako bi se prilagodile zahtjevima tržišta i regulative. Kreditna aktivnost je usporena, uz razduživanje stanovništva i trgovačkih društava, a porast kredita je zabilježen javnom sektoru. U sektoru trgovačkih društava primjetan je porast zaduživanja u inozemstvu koji usporava pad ukupne kreditne zaduženosti tog sektora. Neprihodujući krediti u bankarskom sustavu su na razini od 16,6%, uz pokrivenost kredita ispravnima vrijednosti 56,6%. Adekvatnost kapitala sustava je 21,0%, a povrat na uloženi kapital je nizak i ispod je razine prosječnog prinosa na državne obveznice (prosječni prinos na petogodišnje domaće obveznice u proteklih pet godina je neznatno iznad 5%). U 2015. godini, bankarski sektor je ostvario gubitak zbog izmjena u Zakonu o potrošačkom kreditiranju koje se odnose na kredite vezane uz švicarski franak, a sveukupna adekvatnost kapitala banaka na koje su utjecale izmjene zakona smanjena je za više od 3 postotna boda.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Financijski rezultati Grupe i Banke

Grupa Zagrebačke banke je u 2015. godini ostvarila **gubitak nakon oporezivanja** u iznosu 148 milijuna kuna što je značajno niži rezultat u odnosu na ostvarenu dobit nakon oporezivanja od 1.140 milijuna kuna u 2014. godini.

Na iskazani rezultat utjecala je primjena odredbi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine koje uređuju načelo konverzije CHF kredita. Ukupni procijenjeni neto troškovi konverzije iznose **1.560 milijuna kuna (prije poreza)** i iskazani su unutar pozicije troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke. Nadalje, neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine, kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tečaj CHF-a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine.

Isključujući učinke zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, rezultat Grupe za 2015. godinu bio bi pozitivan. Zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, održivosti prihoda i stabilnim izvorima financiranja, Grupa je u 2015. godini zadržala volumen kreditne aktivnosti uz adekvatnost kapitala Zagrebačke banke d.d. od 24,66%.

Slijedom reorganizacije na razini UniCredit Grupe, s ciljem daljnjeg jačanja upravljačke strukture i optimalnog pozicioniranja na tržištu došlo je do promjena u sastavu Grupe Zagrebačke banke:

- Tri nove podružnice su izravno ili neizravno uključene u konsolidirane financijske izvješćaje za 2015. godinu. U travnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. stekla je puno vlasništvo u društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o., te u društvu Locat Croatia d.o.o., a 22. prosinca 2015. godine UniCredit Banka d.d. Mostar stekla je vlasništvo u društvima UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo i manjinski udio od 49% u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo.
- Tijekom trećeg kvartala 2015. godine, Zagrebačka banka d.d. stekla je dodatnih 33,67% vlasničkih udjela u podružnici UniCredit banka d.d., Mostar (do kraja 2015. godine Zagrebačka banka d.d. bila je vlasnik 99,30% udjela; tijekom 2014. godine vlasnički udio je iznosio 65,63%).
- Rezultat prodane podružnice Istraturist d.d. Umag uključen je u usporedne podatke do rujna 2014. godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.015 milijuna kuna, što je za 101 milijun kuna (-2,0%) manje u odnosu na 2014. godinu. Usprkos pozitivnom utjecaju neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada, smanjenje poslovnih prihoda pod snažnim je utjecajem smanjenja neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda. Neto prihodi od kamata iznosili su 3.331 milijun kuna, što je 210 milijuna kuna (+6,7%) više u odnosu na 2014. godinu, a neto prihodi od provizija i naknada iznose 1.219 milijuna kuna i porasli su za 46 milijuna kuna (+3,9%). Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi iznosili su 465 milijuna kuna, što je 357 milijuna kuna manje (-43,4%) u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše zbog promjena u obuhvatu konsolidacije i lošijeg neto rezultata od trgovanja (najvećim dijelom zbog zadržavanja tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu na razini od 6,39 kuna za jedan švicarski franak).

Troškovi poslovanja iznose 2.567 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 14 milijuna kuna (+0,5%), dok je omjer troškova i prihoda Grupe ("C/I ratio") ostao dobar, te za 2015. godinu iznosi 51,19% (2014: 49,9%).

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 2.722 milijuna kuna, što je za 1.612 milijuna kuna (+145,2%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na jednokratna rezerviranja za gubitke zbog konverzije kredita u švicarskim francima. Po isključenju ovog jednokratnog rezerviranja, povećanje troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u odnosu na 2014. godinu iznosi 52 milijuna kuna (+4,7%). Kao nastavak razboritog pristupa upravljanju rizicima, pokrivenost neprihodujućih kredita ispravicima vrijednosti u Zagrebačkoj banci d.d. u jednoj godini povećana je s 43% na 53,7% krajem 2015. godine.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Financijski rezultati Grupe i Banke (nastavak)

Imovina Grupe iznosi 128.004 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 7.889 milijuna kuna (+6,6%), uglavnom zbog povećanih depozita komitenata i promjena u obuhvatu konsolidacije.

Neto krediti klijentima iznose 84.340 milijuna kuna i povećani su za 3.253 milijuna kuna (+4,0%), uglavnom zbog stjecanja leasing društava u 2015. godini. Volumen kredita u Banci se nije značajnije mijenjao unatoč nastavljenom razduživanju u svim segmentima. Porast kredita je ostvaren javnom sektoru i segmentu malih poduzeća.

Depoziti klijenata i dalje predstavljaju primarni izvor financiranja te su krajem 2015. godine dosegli 86.544 milijuna kuna. Porast od 10.572 milijuna kuna (+13,9%) u usporedbi s 2014. godinom najvećim dijelom je ostvaren u segmentu depozita od trgovačkih društava (+7.952 milijuna kuna). Depoziti stanovništva također su porasli, za 2.620 milijuna kuna.

Depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 19.303 milijuna kuna. Smanjenje od 3.621 milijun kuna (-15,8%) u odnosu na kraj prethodne godine rezultat je smanjenih potreba za financiranjem uslijed porasta volumena depozita komitenata i stabilnog volumena kredita komitentima.

Kapital i rezerve Grupe iznose 17.036 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. je i nakon jednokratnih učinaka na rezultat u 2015. godini zadržana na razini od 24,66% (31. prosinca 2014. godine: 25,64%).

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim poduzetnicima

Banka kontinuirano ulaže u nove tehnologije, prepoznaje i prati potrebe klijenata. U segmentu poslovanja sa stanovništvom te malim i srednjim poduzetnicima ostvareni su dobri poslovni rezultati, pri čemu je potvrđena vodeća pozicija na tržištu. Uz sveobuhvatnu ponudu proizvoda i usluga, unaprijedili smo kvalitetu usluge našim klijentima fokusirajući se pritom na jačanje savjetodavne i partnerske uloge, te podršku klijentima u realizaciji njihovih potreba, kao i u prevladavanju otežanih okolnosti.

Tržište prepoznaje i vrednuje kvalitetu našeg poslovnog modela, što je, uz stabilan tržišni udio u kreditima građanima od 25%, vidljivo i kroz rast tržišnog udjela u depozitima građana koji na kraju 2015. godine iznosi 25%. Tijekom 2015. godine realizirane su brojne poslovne inicijative koje su prepoznate i izvrsno prihvaćene od strane klijenata.

Digitalizacija i modernizacija: sve veći broj klijenata koristi usluge banke putem interneta i mobitela koji su već duže razdoblje primarni kanali obavljanja platnog prometa.

Građani 93% svojih plaćanja provode putem e-zabe ili m-zabe, a u porastu je i korištenje ostalih bankovnih usluga putem izravnih elektroničkih kanala. Rezultat je to ugovorenih gotovo 800.000 paketa usluga internetskog i mobilnog bankarstva, kao i stalnih ulaganja Banke u jednostavnost i praktičnost poslovanja koje nastoji biti prilagođeno novim društvenim i digitalnim trendovima.

Razvoj elektroničkog poslovanja obuhvaća i šire sfere od bankovnog poslovanja: Banka je u zadnjem kvartalu godine podržala projekt digitalizacije javnih servisa i svojim korisnicima omogućila pristup javnom portalu e-Građani putem tokena.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim poduzetnicima (nastavak)

Unaprijedili smo naše poslovnice u više gradova čime smo klijentima omogućili poslovanje po najmodernijim standardima. S ciljem povećanja efikasnosti bankara i usmjerenja Banke prema poslovnici bez papira započeli smo pripreme za opremanje poslovnica novom generacijom signature padova i skenera.

Jedina smo financijska institucija koja kontinuirano dvosmjerno komunicira i pruža konstantnu korisničku podršku i informacije klijentima na pet društvenih mreža (Facebook, Twitter, LinkedIn, YouTube i Google+). Primjerice, na Facebooku smo prema broju sljedbenika, te kontinuitetu i brzini komunikacije vodeća banka u Hrvatskoj (broj sljedbenika tijekom godine narastao za 7.000 te ih je ukupno više od 41.000).

U **kreditnom poslovanju s građanima**, nakon nekoliko godina stagnacije, Banka bilježi trend porasta potražnje za novim kreditima, što je jedan od ključnih pozitivnih pokazatelja u 2015. godini.

Rast je ostvaren kod stambenih kredita (+17%), studentskih kredita (+14%), kredita za kupnju automobila (+27%), te gotovinskih kredita (+11%), što je omogućilo zadržavanje vodeće pozicije u stambenom kreditiranju, te porast tržišnih udjela u kreditiranju kupnje motornih vozila i potrošačkom financiranju.

S obzirom da su građani u većoj mjeri iskazali interes za zaštitom od budućih nepredviđenih okolnosti, Zagrebačka banka je još u srpnju, prva na tržištu, ponudila kombinaciju fiksne i promjenjive kamatne stope za nove stambene kredite u EUR i u kunama. Akcijom "Uđite na prava vrata", u suradnji s agencijama za promet nekretninama, pomogli smo klijentima kupnju stanova uz povoljne uvjete kreditiranja. Sudjelovali smo i u svim državnim i lokalnim programima subvencioniranog rješavanja stambenog pitanja građana.

Tijekom 2015. godine, u Zagrebačkoj banci ažurno smo usklađivali kamate stope na kredite građanima slijedom kretanja Nacionalne referentne stope („NRS“). Od prve objave Nacionalne referentne stope 7. prosinca 2012. godine, 6M NRS1 za kunu kumulativno je smanjena za 0,96 p.b. i za EUR 1,13 p.b., dok je 6M NRS2 za kunu smanjena 0,98 p.b. i za EUR 1,23 p.b. Sukladno kretanjima, bez odgode su smanjene i kamatne stope na kredite građanima.

Zagrebačka banka je ispunila svoju zakonsku obvezu prema svim klijentima korisnicima kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima koji ispunjavaju Zakonom propisane uvjete konverzije, a Banka je u prosincu 2015. godine započela s provođenjem konverzije i sklapanjem izmijenjenih ugovora o kreditima s klijentima.

U 2015. godini Banka bilježi rast **kredita malim poduzetnicima** čime se nastavlja trend prvih pozitivnih signala započet u 2014. godini.

Posebno se ističe turizam u kojem se bilježi značajan porast poduzetničkih kredita za ulaganje u turizmu i pripremu turističke sezone (+14% u odnosu na prošlu godinu). U poslovanju s malim poduzetnicima ističemo i inicijativu s Hrvatskom gospodarskom komorom. Zagrebačka banka je u suradnji sa Sektorom za turizam Hrvatske gospodarske komore te županijskim komorama održala niz radionica za subjekte u turizmu, na temu mogućnosti financiranja ulaganja, sufinanciranja projekata iz nacionalnih i EU izvora i fondova.

Pozitivni trendovi i u ostalim sektorima posljedica su porasta potražnje, uslijed ulaska Hrvatske u Europsku uniju i veće dostupnosti EU fondova, a dodatno su osnaženi adekvatnom ponudom raznih vrsta kreditnih linija namijenjenih posebno malim i srednjim poduzetnicima, uvažavajući njihove specifičnosti i potrebe. Pored bespovratnih potpora, poduzetnicima je na raspolaganju i niz kreditnih linija s kamatnom stopom subvencioniranom od strane Vlade Republike Hrvatske i jedinica lokalne i područne samouprave.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim poduzetnicima (nastavak)

Depozitna baza je stabilna i povećana je 5% na razini Grupe. Depoziti na transakcijskim računima klijenata bilježe porast u 2015. godini za 18%, a povećan je i broj tekućih računa fizičkih osoba. Banka je i u 2015. godini zadržala vodeći tržišni udio u depozitima: tržišni udio u oročenim depozitima je stabilan na 24% dok je tržišni udio u tekućim računima 35%.

Kartično poslovanje je tijekom 2015. godine obilježeno nizom inovacija i unaprjeđenja.

Prva smo i jedina banka u Republici Hrvatskoj koja je izdala Maestro debitnu karticu za klijente koji uslijed blokiranih sredstava po redovnim računima koriste poseban račun za zaštićena primanja. Izdavanjem ove kartice olakšali smo im raspolaganje sredstvima koja su zakonski izuzeta iz ovrhe i na taj način pokazali da smo Banka partner i u teškim životnim situacijama.

Krajem 2015. godine Banka je u poslovanje s individualnim klijentima koji koriste Maestro kartice uvela tehnologiju beskontaktnog plaćanja. Izdavanjem Maestro beskontaktna kartice Banka se priključila trendu koji je prisutan na hrvatskom i svjetskom tržištu. Usluga Mini fiskalne blagajne koja omogućuje i fiskalni račun i kartično plaćanje veliko je unaprjeđenje u radu naših poslovnih klijenata, te istovremeno predstavlja ulazak kartičnog plaćanja u novu nišu - segment mikro poduzetnika.

Prepoznajući potrebe tržišta i naših klijenata, omogućili smo privatnim iznajmljivačima uslugu prihvata kartica. Radi se o novoj usluzi u tom segmentu klijenata koja im daje prednost u privlačenju gostiju, dodatnu sigurnost pri naplati smještaja, te poboljšava planiranje popunjenosti kapaciteta. Usluga obuhvaća prihvata na EFT POS terminalu i putem interneta, a vrlo dobro je prihvaćena od strane iznajmljivača i njihovih gostiju.

S većim brojem klijenata ugovorili smo uslugu plaćanja karticom u domicilnoj valuti na EFT POS terminalu Zagrebačke banke.

Korporativno bankarstvo

Ostali smo vodeći partner u financiranju velikih korporativnih klijenata i države. Ukupni iznos kredita korporativnim klijentima na kraju 2015. godine iznosi 44,8 milijarde kuna, što je rezultiralo tržišnim udjelom od 30% (rujan 2015. godine), dok depoziti korporativnih klijenata na kraju 2015. godine iznose 20,9 milijardi kuna uz tržišni udio od 30,6% (rujan 2015. godine).

Banka je aktivno surađivala s međunarodnim financijskim institucijama i fondovima u osiguranju sredstva pod povoljnijim uvjetima za podršku poduzetništvu, kao i projektima iz sfere obnovljivih izvora energije i poboljšanja energetske učinkovitosti. U 2015. godini smo nastavili suradnju s Europskim investicijskim fondom (European Investment fund - „EIF“) implementirajući aranžmane podržane potporom Europske unije, te suradnju s Europskom bankom za obnovu i razvoj i Green for Growth fondom na promoviranje poboljšanja energetske učinkovitosti.

Banka je u partnerstvu s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak („HBOR“) uvela novi model okvirnih kredita koji su klijentima uvelike ubrzali i olakšali pristup HBOR-ovim sredstvima.

Otvorili su se prvi natječaji za EU fondove u okviru financijske perspektive 2014-2020, sa značajnim iznosima potpora namijenjenim prije svega malim i srednjim poduzetnicima koji investiraju u proizvodnju, turizam i poljoprivredu. Zagrebačka banka je kontinuirano podupirala svoje klijente u pripremi i realizaciji tih projekata - financijskim praćenjem, pružanjem informativno-savjetodavne podrške, te čitavim nizom proizvoda, specifično prilagođenih pravilima natječaja za dodjelu potpora.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Korporativno bankarstvo (nastavak)

U 2015. godini intenzivno smo pridonijeli jačanju svijesti javnosti i poduzetnika o važnosti EU fondova. U lipnju smo organizirali konferenciju koja je okupila više od tristo sudionika: poduzetnika - klijenata Zagrebačke banke, predstavnika institucija koje sudjeluju u provedbi natječaja, domaće i međunarodne financijske stručnjake, te konzultante, s namjerom da se uz konkretne informacije, savjete i primjere iz prakse predstave mogućnosti korištenja bespovratnih sredstava iz Europske unije i nacionalnih izvora.

Kao hrvatska podružnica UniCredit Grupe, nastavili smo prilagođavati i koordinirati prodaju, te unaprjeđivati svoje poslovanje s međunarodnim klijentima koji djeluju u više zemalja - kako u smislu prilagođenih proizvoda tako i u smislu jačanja i bolje koordiniranosti prodaje. Osim dobro poznatog potencijala glavnih tržišta Italije, Austrije i Njemačke, poseban fokus posvećen je i makro regiji srednje i istočne Europe.

Investicijsko bankarstvo i financijska tržišta

Zagrebačka banka je zadržala vodeću poziciju u industriji investicijskog bankarstva u Republici Hrvatskoj i Jugoistočnoj Europi u 2015. godini, što se očituje u rekordnom broju od ukupno 12 zaključenih transakcija. Uspjeh je prepoznat od strane vodećeg internetskog magazina "Global Banking & Finance review" koji je Banci dodijelio titulu "**Najbolja investicijska banka u Hrvatskoj u 2015. godini**".

Segment Tržišta kapitala imao je vodeću ulogu u većini najznačajnijih transakcija u 2015. godini, što između ostalog uključuje i ulogu zajedničkog voditelja izdanja i voditelja knjige upisa, prilikom izdavanja euroobveznice Republike Hrvatske u iznosu od 1,5 milijardi eura i dva izdanja obveznica Republike Hrvatske - svako u iznosu od 6 milijardi kuna, pri izdanju korporativne euroobveznice Hrvatske elektroprivrede u iznosu od 550 milijuna američkih dolara, te ulogu voditelja izdanja i voditelja knjige upisa u dokapitalizaciji putem izdanja novih dionica i pri uvrštenju novih dionica Podravke d.d. u iznosu od 510 milijuna kuna.

U segmentu Korporativnih financija, Banka je kao savjetnik bila uključena u gotovo sve bitne transakcije spajanja i preuzimanja u 2015. godini u Republici Hrvatskoj i u Jugoistočnoj Europi, pokrivajući široki raspon industrija: telekomunikacije, medije, potrošačka dobra, turizam, bankarstvo i farmaceutsku industriju. Banka je sudjelovala u ulozi savjetnika spajanja i preuzimanja u nekim od najistaknutijih transakcija u regiji, uključujući prodaju Genere – najvećeg hrvatskog proizvođača veterinarsko-medicinskih proizvoda, prodaju Hotela Cavtat – hrvatskog hotelijerskog poduzeća i prodaju društva BHB Cable TV – operatora kabela televizije u Federaciji Bosne i Hercegovine. Dodatno, zajedno s UniCreditovim odjelima Korporativnih financija iz Beča i Ljubljane, odjel Korporativnih financija Zagrebačke banke pružao je savjetodavne usluge pri prodaji albanske podružnice vodeće europske banke Credit Agricole, te na prodaji vodeće slovenske pivovare, medijske kuće i proizvođača bezalkoholnih pića.

Prodaja rizničnih proizvoda i dalje je neprikosnoveni tržišni lider u derivativnim transakcijama, što je rezultat odgovora na specifične potrebe klijenata, a s ciljem smanjivanja međuvalutnog i kamatnog rizika. Institucionalna prodaja nastavlja s distribucijom strukturiranih proizvoda (Certifikata) putem privatne ponude za klijente Privatnog bankarstva. U prvom polugodištu klijentima je ponuđen ZB Trader Global, usluga trgovanja inozemnim vrijednosnicama putem internetske platforme.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Društvena odgovornost

Moj Zaba Start 2015.

Zagrebačka banka je i u 2015. godini nastavila je s priznatim projektom Moj Zaba Start, kojim je kroz tri njegova natječaja – **Moja prilika** za inovativne poduzetničke i „start-up“ projekte; **Moja zelena zona** za zeleno poduzetništvo; **Moja kreativna crta** za kreativnu industriju - najboljim idejama i pobjedničkim projektima dodijelila ukupno 13 donacija i milijun kuna poticaja.

Povezivanjem raznih grana gospodarstva, te pružanjem stručne i financijske pomoći u realizaciji najboljih poduzetničkih ideja zaprimljenih na natječaje, projekt je priznat kao iskorak u društveno odgovornom poslovanju i doprinos stabiliziranju i jačanju hrvatskog gospodarstva. Zagrebačka banka d.d. nagrađuje najinovativnije i tržišno utemeljene poduzetničke ideje iz područja zelenog poduzetništva, poduzetništva u kreativnoj industriji i inovativna „start-up“ rješenja. Uz brojne partnere i ambasadore iz redova uspješnih poduzetnika i ove godine su otkrivene nove kvalitetne priče. Također, svim finalistima omogućena je edukacija na radionicama vezanim uz poslovno planiranje, kako bi mogli uspješno upravljati poslovnim procesima i financijama, te uspješno savladavati izazove tržišta.

Potpore društveno odgovornom poduzetništvu

Drugu godinu zaredom, Zagrebačka banka i Zaklada UniCredit dodijelile su potpore društveno odgovornim poduzetnicima. U 2015. godini, u partnerstvu s Impact Hub Zagreb otvoren je natječaj za hrabre pojedince koji kroz poduzetništvo rješavaju društveni problem ili problem vezan uz zaštitu okoliša. Nagradni fond je dodijeljen za tri projekta koji su potporu UniCredit Foundation Award iskoristili kao kapital za početak ili nastavak svoje započeto poslovanja. Podrška društveno odgovornim poduzetnicima u Republici Hrvatskoj dokazuje da je Zagrebačka banka prepoznala važnost ovog perspektivnog sektora u stvaranju novih radnih mjesta, nadopuni usluga od javnog interesa, te održivom razvoju zajednice.

Zagrebačka banka i kultura

Tradicionalno snažno podupiremo kulturu i umjetnost, imamo značajnu ulogu u postavljanju velikih izložbi, u djelovanju raznih kazališnih i koncertnih kuća, te u mnogim drugim vidovima kulturnih djelovanja. I u 2015. godini smo prepoznali i podržali najznačajnije kulturne institucije i projekte na mikro, regionalnoj i nacionalnoj razini, a Banka je tijekom 2015. godine omogućila još jedno gostovanje čuvenih solista Arena di Verona u Zagrebu.

Angažman zaposlenika

Tradicionalni **Program zajedničkog doniranja** kojeg organizira zaklada UniCredit, svojim je rezultatom dokazao da su zaposlenici Banke spremni pomoći onima kojima je to najpotrebnije. Uspješnu devetu godinu ovog programa obilježilo je 19 udruga, 33 ambasadora i gotovo 900 donatora, a prikupljen je iznos od 140 tisuća kuna koje je UniCredit zaklada dodatno udvostručila.

Više timova zaposlenika je sudjelovalo u društveno korisnim aktivnostima kroz uređenje interijera u osnovnim školama, te u Specijalnoj bolnici za zaštitu djece s neurorazvojnim i motoričkim smetnjama Goljak, čime su doprinijeli stvaranju ljepšeg i ugodnijeg prostora onima koje najviše volimo i pridonijeli društvu u kojem živimo.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Društvena odgovornost (nastavak)

Angažman zaposlenika (nastavak)

Važnost brige o zdravlju i rekreaciji dodatno je potaknuta kod zaposlenika prvim **Zabinim mjesecom sporta i rekreacije – 3,2,1... kreni**. Kao nadogradnja na postojeće dugogodišnje aktivnosti Zabašporta, kroz internu kampanju motiviralo se 30-ak timova iz svih dijelova Republike Hrvatske. Sudjelovanjem u sportsko-rekreativnim aktivnostima podignula se svijest o dobrobiti kretanja u svakodnevnom životu i radu, a najuspješniji tim proveo je sportski vikend na Zrmanji.

Aktivnosti usmjerene akademskoj zajednici

U 2015. godini Zagrebačka banka je nastavila razvijati strateško partnerstvo i suradnju s najznačajnijim studentskim udrugama i ključnim obrazovnim institucijama, čime doprinosimo cjelovitom razvoju budućih akademskih građana, a time i konkurentnosti i dugoročnoj održivosti Hrvatske.

Primili smo nagradu Zlatni indeks u kategoriji za poseban doprinos akademskoj zajednici, prema percepciji studenata s deset najvećih fakulteta u Republici Hrvatskoj. Nagrada se dodjeljuje u sklopu projekta kojim studentska udruga eSTUDENT izražava zahvalu društvima koja su, potpomažući aktivnosti studentskih udruga i sudjelovanjem u nekim od projekata, aktivno sudjelovala u poboljšanju kvalitete studiranja i studentskog života tijekom protekle godine.

Ključni projekti u kojima je Zagrebačka banka sudjelovala u 2015. godini su Case study competition (studentski timovi izrađuju rješenja unaprijed zadanih poslovnih slučajeva od strane društava-sponzora); SmartUp (studentski timovi izrađuju poslovne planove kojima je cilj prezentirati poduzetničku ideju i privući potencijalne investitore), Mozgalo (studentski timovi se natječu u zadacima koji zahtijevaju „rudarenje podataka“ te kreiranje matematičkih modela), te **STARTER** konferencija (pomaže studentima da se bolje pripreme za zaposlenje te da pobliže upoznaju najpoželjnije hrvatske poslodavce).

Zagrebačka banka je svojim angažmanom doprinijela provedbi projekta međunarodne ljetne škole o intelektualnom kapitalu i upravljanju znanjem - Dubrovnik Summer School, Smotra Sveučilišta u Zagrebu, a tijekom godine je održano i više razvojnih radionica za studente, te prezentacija na sajmovima karijera.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja (nastavak)

Društvena odgovornost (nastavak)

Kvaliteta prakse upravljanja ljudskim resursom

Po rezultatima istraživanja organizacijske klime („People Survey“) zaposlenici su iskazali visoko zadovoljstvo radom, te visoku stopu predanosti i posvećenosti u radu. Indeks predanosti je i ove godine iskazan na izuzetnoj visokoj razini od čak 89%.

Nosimo status MAMFORCE COMPANY i u 2015. godini, a Institut za istraživanje i edukaciju Zaposlena mama nam ga je dodijelio za uspješno provođenje obiteljski osviještene prakse upravljanja ljudskim resursima kojom se zaposlenicima omogućava bolja uravnoteženost poslovnog i obiteljskog života.

Kontinuirano i predano pronalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo zaposlenika poslom, njihovu motiviranost i lojalnost Banci. Obrazovanje zaposlenika i jačanje njihovih kompetencija uvijek je u našem fokusu.

Nagrade u 2015. godini

U 2015. godini Zagrebačka banka primila je niz domaćih i međunarodnih nagrada za svoje poslovanje. Izdvajamo sljedeće:

- Euromoney - Najbolja Trade Finance banka u Hrvatskoj,
- Euromoney - Najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj,
- Emeafinance - Najbolja banka u Hrvatskoj,
- Global Finance - Najbolja Trade Finance Grupa u Srednjoj i istočnoj Europi,
- Global Banking & Finance review - Najbolja investicijska banka u Hrvatskoj,
- Hrvatska udruga za odnose s javnošću - Grand Prix 2015. za odnose s javnošću u velikim tvrtkama - Image kampanja „Prvih 100 godina“.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Očekivanja u 2016. godini

Globalni gospodarski rast i dalje će biti pod pozitivnim utjecajem rasta osobne potrošnje, očekivanim investicijama i relativno visokom potražnjom za robama i uslugama na svjetskom tržištu. Centralne banke i dalje potiču gospodarski oporavak, osiguravaju visoku razinu likvidnosti na tržištu te drže kamatne stope na relativno niskim razinama.

I u Republici Hrvatskoj se u 2016. godini očekuje nastavak rasta BDP-a, potaknut solidnom potražnjom trgovinskih partnera, porastom osobne potrošnje, efikasnijim korištenjem europskih strukturnih i investicijskih fondova i standardno dobrim doprinosom turističke sezone. Fiskalna politika ostaje snažan alat za poticanje gospodarskog oporavka. Za očekivati je da će Vlada Republike Hrvatske donijeti proračun usmjeren na smanjenje javnog duga i proračunskog deficita, te u dobrom dijelu započeti neophodne reforme.

Hrvatski bankarski sektor je stabilan, s visokom likvidnošću i adekvatnošću kapitala. S druge strane, kreditna sposobnost klijenata i visina neprihodujućih kredita još uvijek predstavljaju velika ograničenja za rast kreditne aktivnosti. Prema našem mišljenju, pored ranije spomenutih, moguća rješenja koja bi doprinijela gospodarskom rastu su razvoj tržišta kapitala, veće korištenje financiranja od strane financijskih institucija (EBRD, EIB, World Bank) i poticanje izvoza.

Grupa Zagrebačke banke u kontinuitetu ostvaruje dobre poslovne rezultate zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, dobroj reputaciji, odličnom pristupu primarnim izvorima financiranja i visokoj razini kapitala. Ne odstupamo od četiri glavna strateška principa koji su osnova našeg korporativnog upravljanja - posvećenost klijentima, uravnotežen poslovni model, diverzifikacija i dostupnost te fokus na fundamente stabilnog i održivog bankarskog poslovanja uz odgovorno preuzimanje i upravljanje rizicima.

U razdoblju pred nama poticati ćemo inovativnost i uvođenje novih digitalnih tehnologija i usluga. Posebnu pažnju usmjerit ćemo na pružanje savjetodavne uloge u prepoznavanju poslovnih prilika, te pronalaženju zajedničkih rješenja za klijente koji su suočeni s poslovnim poteškoćama. Banka će nastaviti s jačanjem internacionalne i regionalne prisutnosti. Poticati će kreditnu aktivnost u svim segmentima poslovanja uz adekvatnu procjenu rizika.

Svjesni smo i svoje društvene uloge, stoga nastavljamo poticati gospodarski i socijalni napredak, te promovirati društveno odgovorno poslovanje.

U ime cijele Uprave želio bih se zahvaliti svim našim klijentima, partnerima, dioničarima na suradnji i poželjeti da se ona nastavi i u sljedećim godinama. Zahvaljujem se i svim suradnicima, Predsjedniku i članovima Nadzornog odbora za posvećenost zajedničkom uspjehu. Posebno želim zahvaliti svim zaposlenicima Grupe koji su svojim iznimnim doprinosom i predanim profesionalnim radom omogućili dugoročnu održivost, poziciju i ugled Grupe Zagrebačke banke.



Miljenko Živaljić
Predsjednik Uprave

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica

UniCredit Bank d.d., Mostar

Pregled poslovanja

UniCredit Bank d.d., Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) pruža cjelokupnu paletu bankovnih financijskih usluga u Bosni i Hercegovini koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, građanima, financijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, te usluge investicijskog bankarstva. Prodajna mreža Banke pokriva cjelokupni teritorij Bosne i Hercegovine, a podijeljena je na 10 regija koje se dalje dijele na poslovnice. Na kraju 2015. godine Banka je imala 79 poslovnica i najveću mrežu bankomata na teritoriju Bosne i Hercegovine (ukupno 260 bankomata na kraju 2015. godine).

U izazovnom makroekonomskom i političkom okruženju, Banka je godinama najveća na lokalnom tržištu (po visini ukupne imovine, dobiti, odobrenih zajmova i prikupljenih depozita), a tijekom godine je i dodatno povećala vodeću poziciju u odnosu na konkurente.

Banka je kontinuirano usmjerena na poboljšanje kvalitete usluga, prepoznavanje i zadovoljenje potreba klijenata s fokusom na pojednostavljenje proizvoda, te na unapređenje efikasnosti procesa.

Banka aktivno doprinosi razvoju lokalnog bankarskog sektora, a svojim angažmanom doprinosi i poticanju inovativnosti u vidu transparentne komunikacije, izvještavanja, primjene standarda i dijeljenja znanja stečenih kroz bogato iskustvo.

Slijedom reorganizacije na razni UniCredit Grupe, Banka je dana 22. prosinca 2015. godine stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo (osnovna djelatnost društva je financijski i operativni najam) i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo (osnovna djelatnost društva je posredovanje u osiguranju).

Prema zakonskim financijskim izvještajima, ostvarena **dobit nakon oporezivanja** iznosi 79,6 milijuna BAM, što je za 18,1 milijun BAM (+29,6%) više u odnosu na prošlu godinu. Rast neto dobiti je pod utjecajem povećanih prihoda u svim značajnim kategorijama, nižih gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, te troškova poslovanja koju su pri ostvarenju rasta neznatno porasli.

Poslovni prihodi Banke za 2015. godinu iznose 221,9 milijuna BAM i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 15 milijuna BAM (+7,2%).

Neto prihod od kamata u 2015. godini ostvaren je u iznosu 152,3 milijuna BAM, što je povećanje od 13,7 milijuna BAM (+9,9%) u odnosu na prethodnu godinu. U strukturi ukupnih prihoda Banke, udio neto prihoda od kamata iznosi 68,6%. Unatoč trendu smanjenja kamatnih stopa na tržištu, volumen kredita je značajno povećan. Optimizacijom cijena i strukture depozita smanjeni su i kamatni rashodi, uz istovremeno zadržavanje povjerenja klijenata i dvoznamenkasti porast tekućih računa i depozita komitenata.

Neto prihod od naknada i provizija iznosili su 58,5 milijuna BAM, a povećani su za 0,8 milijuna BAM (+1,4%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed rasta prihoda od vođenja tekućih i transakcijskih računa, naknada za kartično poslovanje i rasta naknada od platnog prometa, kao rezultat većeg volumena transakcija.

Troškovi poslovanja iznose 116,9 milijuna BAM i veći su za 1,4 milijuna BAM (+1,2%) u odnosu na prethodnu godinu, uslijed rasta troškova zaposlenih, troškova osiguranja depozita i ostalih administrativnih troškova.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 11,7 milijuna BAM i manji su za 6,5 milijuna BAM (-35,8%) u odnosu na prethodnu godinu.

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 4.375,7 milijuna BAM što je povećanje od 413,9 milijuna BAM (+10,4%) u odnosu na kraj prethodne godine, uglavnom zbog povećanja tekućih računa i depozita komitenata.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Povećanje je najvećim dijelom ostvareno na pozicijama imovine upravljanja aktivom i pasivom koja je povećana za 271,8 milijuna BAM (+19,6%), te na poziciji zajmova i potraživanja od komitenata koji su u odnosu na kraj prethodne godine povećani za 138,6 milijuna BAM (+5,6%).

Tekući računi i depoziti klijenata iznose 3.316,9 milijuna BAM, povećani su za 355,7 milijuna BAM (+12%) u odnosu na prethodnu godinu, a rast je najvećim dijelom ostvaren povećanim depozitima građana. Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana čine 65,2% svih depozita klijenata.

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2015. godine iznose 127,9 milijuna BAM, te su povećani za 32,4 milijuna BAM (+33,9%) u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital Banke iznosi 719,4 milijuna BAM, a povećan je za 79,4 milijuna BAM u odnosu na kraj prethodne godine iz ostvarene dobiti za tekuću godinu.

Stopa adekvatnosti kapitala u skladu s lokalnim zakonskim zahtjevima iznosi 15,2% (minimalna zakonska stopa je 12%).

Izloženost rizicima

Priroda poslovanja nije značajnije izmijenjena u 2015. godini, a najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u poslovanju su: kreditni rizik, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. Banka je tijekom 2015. godine nadograđivala postojeći sustav upravljanja rizicima, politike i procedure za upravljanje rizicima, te radne upute i limite.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja i plasiranja sredstava. Izloženost kreditnom riziku se redovno procjenjuje po portfeljima, pojedinim klijentima, grupama povezanih osoba, te u odnosu na postavljene limite koji su utvrđeni u odnosu na jamstveni kapital Banke. Također, Banka redovito analizira kreditnu sposobnost zajmoprimaca i pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente, te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s njima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka aktivno primjenjuje odredbe važećeg Pravilnika o instrumentima osiguranja koji utvrđuje pravila tretmana pojedinih instrumenata osiguranja u procesu odobravanja i praćenja kreditnog rizika.

Banka je izložena **riziku likvidnosti** u dijelu financijskih aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom, a ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju više vrsta depozita stanovništva, pravnih osoba i drugih banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o ograničenim izvorima financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno sukladno propisima i internim limitima UniCredit Grupe, po pojedinim valutama i u ukupnom iznosu za svu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Bosni i Hercegovini lokalna valuta je vezana za EUR, pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na EUR.

Poslovanje Banke je pod utjecajem **rizika promjena kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim vremenskom trenucima ili u različitim iznosima. Na dnevnoj razini, izloženost tržišnom riziku prati se korištenjem Value-at-Risk modela i dnevnim nadzorom kretanja vrijednosti baznog boda.

U cilju optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, Banka je uspostavila vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i Baselskog odbora. Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, procjenu i praćenje operativnog rizika, s ciljem optimalnog upravljanja operativnim rizikom, kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Pregled poslovanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) postalo je članom Grupe Zagrebačke banke u travnju 2015. godine, kad je Zagrebačka banka d.d. stekla cjelokupni vlasnički udio Društva od povezanog društva Unicredit Leasing S.p.A.

Prema veličini imovine UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je najveće leasing društvo u Republici Hrvatskoj, a osnovna aktivnost društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama.

Društvo je u 2015. godini ostvarilo **neto dobit nakon oporezivanja** u isnosu od 43,7 milijuna kuna, što je za 3,7 milijuna kuna (-7,9 %) manje u odnosu na ostvarenu neto dobit u 2014. godini¹.

U odnosu na prethodnu poslovnu godinu, **dobit nakon oporezivanja** najvećim dijelom je rezultat 81 milijun kuna neto prihoda od kamata po financijskom najmu (+1,3%), smanjenih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 210 milijuna kuna (-8,4%), manjih troškova amortizacije koji iznose 122 milijuna kuna (-7,8%), te 106 milijuna kuna operativnih troškova poslovanja (-1,7%).

Unatoč smanjenju tržišne potražnje za leasing financiranjem, kontinuiranim padu leasing portfelja i prihoda, te ponovljenom sveukupnom gubitku leasing sektora u Republici Hrvatskoj u 2015. godini, dobit nakon oporezivanja Društva rezultat je ciljanih aktivnosti očuvanja kvalitete leasing portfelja, usredotočenosti na ostvarivanje planiranih neto kamatnih prihoda, te kontrole operativnih troškova i adekvatnih troškova rezervacija.

Ukupna imovina iznosila je 3.158 milijuna kuna (2014.: 3.258 milijuna kuna) što je za 100 milijuna kuna manje u odnosu kraj prethodne godine, najviše zbog nastavljenog trenda razduživanja i smanjenja potraživanja po financijskom najmu, te opreme u operativnom najmu.

U 2015. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je sklopilo 5.332 novih ugovora (2014.: 5.485 novih ugovora) s ukupnim iznosom financiranja od 731 milijun kuna (2014.: 749 milijuna kuna). 60% vrijednosti novih ugovora odnosilo se na financijski leasing, a 40% na operativni leasing. Najveći udio u novom financiranju odnosi se na segment osobnih vozila, opreme, te dostavnih i teretnih vozila.

¹ Dio rezultata poslovanja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. u 2015. godini koji je uključen u konsolidirane financijske izvješćaje Grupe Zagrebačke banke za 2015. godinu iznosi 34,6 milijuna kuna. Navedeni iznos predstavlja rezultat Društva ostvaren u razdoblju nakon pripajanja koje je bilo u travnju 2015. godine.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo u redovnom poslovanju su tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Značajni **tržišni rizici** kojima je društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. Valutni rizik proizlazi iz potraživanja i prihoda od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro i švicarski franak. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti i računovodstvo zaštite.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku nadzorom razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije novčanih tokova u kojima planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti, korištenje odobrenog prekoračenja).

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni status. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo može ugovarati dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

Plan razvoja

Glavni fokus Društva u nadolazećem razdoblju je zadovoljavanje potreba klijenata, te zadržavanje i jačanje profitabilnosti. U nadolazećem razdoblju Društvo namjerava implementirati novi sustav upravljanja zahtjevima za financiranje i odobravanje leasing ugovora, s ciljem povećanja efikasnosti i prilagođavanja pravilima za donošenje odluka o financiranju na razini Grupe Zagrebačke banke.

U cilju umanjenja učinka nepovoljnog poslovnog okruženja, Društvo je kontinuirano usmjereno na podizanje procesne i troškovne efikasnosti, te ulaganje u ljudske resurse i njihov razvoj.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

Prva stambena štedionica d.d.

Pregled poslovanja

Prva stambena štedionica d.d. je kreditna institucija (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“ ili „Štedionica“) koja se bavi prikupljanjem depozita od fizičkih osoba uz subvenciju države i odobravanjem stambenih kredita na području Republike Hrvatske. Na dan 31. prosinca 2015. godine **ukupna imovina** Štedionice iznosila je 2,6 milijarde kuna (2014.: 2,5 milijarde kuna) i tijekom 2015. godine povećala se za 4,9% (povećanje 3,6% tijekom 2014. godine).

Proteklu godinu obilježio je trend razduživanja korisnika stambenih kredita i nastavak tržišnog natjecanja s konkurencijom u ponudi kredita uz fiksnu kamatnu stopu. Unatoč navedenom, bruto **kreditni stanovništvu** su stabilni, dosegli su 1.560 milijuna kuna, nakon povećanja od 0,7% u odnosu na kraj prethodne godine (2014.: 1.549 milijuna kuna), uz istovremeni rast tržišnog udjela.

Nakon višegodišnje recesije i višestrukih izmjena zakonskog okvira poslovanja stambenih štedionica u dijelu državnih poticajnih sredstava, sustav je stabiliziran tijekom 2015. godine uvođenjem promjenjive kamatne stope na državna poticajna sredstava, te utvrđivanjem visine državnih poticaja za svaku godinu unaprijed, što je rezultiralo porastom broja novih ugovorenih štednji u odnosu na 2014. godinu

Zahvaljujući nastavku sinergijskog efekta suradnje sa Zagrebačkom bankom d.d., Štedionica je i tijekom 2015. godine ostvarila dobre prodajne rezultate u segmentu štednje, čime je učvrstila vodeću tržišnu poziciju i ostvarila rast depozitne osnovice u visini 1,4%.

Osim usmjerenosti na ključne poslovne aktivnosti ugovaranja novih ugovora o štednji i kredita, aktivnosti posvećene očuvanju kvalitete kreditnog portfelja i naplati dospjelih potraživanja nastavljaju donositi vrlo dobre rezultate, a kao i prethodnih godina, udio neprihodujućih kredita u ukupnom portfelju je nizak i iznosi manje od 2%.

Tijekom 2015. godine, u dijelu upravljanja poslovnim procesima i operativnim troškovima naglasak je bio na poboljšanju efikasnosti. Unatoč zahtjevnom makroekonomskom okruženju, neto kamatni prihod Štedionice je povećan. U 2015. godini Štedionica je ostvarila **dobit nakon poreza** u iznosu od 23,5 milijuna kuna (2014.: 24,4 milijuna kuna).

Plan razvoja

U 2016. godini predviđeno je poboljšanje makroekonomskog okruženja u Republici Hrvatskoj, međutim, i dalje ostaje zamjetan utjecaj visoke stope nezaposlenosti, što opterećuje štedni potencijal stanovništva i uvjetuje nastavak fokusa na konkurentnost, održanje volumena i kvalitete kreditnog portfelja, te efikasnu naplatu dospjelih potraživanja.

I u nadolazećem razdoblju, uz kontinuiranu sinergiju sa Zagrebačkom bankom, Prva stambena štedionica planira zadržati vodeću tržišnu poziciju proaktivnom poslovnom strategijom, fokusom na prepoznavanje i kreiranje poslovnih prilika, te razvojem proizvoda u skladu s prepoznatim potrebama klijenata.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

Prva stambena štedionica d.d. (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Izloženost rizicima

Štedionica je u svom poslovanju najviše izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti te tržišnim i operativnim rizicima. Tržišni rizici uključuju valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. Štedionica je izgradila sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure, te poslovanjem unutar prihvatljivih limita rizika.

Štedionica je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja, a rizik od neispunjenja obveza druge ugovorne strane kontinuirano se prati. Inicijalnom procjenom kreditnog rizika Štedionica osigurava odobravanje plasmana komitentima dobre kreditne sposobnosti, uz ugovaranje adekvatnih instrumenata osiguranja.

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju poslovnih aktivnosti. Glavni izvori financiranja su depoziti stanovništva i dionički kapital. Štedionica održava stabilnost financiranja iz depozita stanovništva s različitim rokovima dospjeća.

Štedionica je izložena **riziku promjene tečaja** kroz transakcije u stranim valutama ili transakcije u kunama uz valutnu klauzulu. Glavni cilj Društva je smanjiti neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu.

Poslovanje Štedionice pod utjecajem je **rizika promjene kamatnih stopa** u mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Štedionice imaju fiksnu kamatnu stopu, čime je Štedionica u znatnoj mjeri izložena kamatnom riziku. U skladu s navedenim, Štedionica posebnu pažnju pridaje procesu upravljanja kamatnim rizikom.

ZB Invest d.o.o.

Pregled poslovanja

ZB Invest d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s dvanaest UCITS fondova, jednim alternativnim investicijskim fondom s privatnom ponudom, te većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata. Kao predvodnik na lokalnom tržištu, od 2015. godine Društvo upravlja i s četiri UCITS otvorena investicijska fonda s javnom ponudom s određenim datumom dospjeća (prvim takvim fondovima na domaćem tržištu).

Ukupna imovina pod upravljanjem Društva iznosila je na kraju 2015. godine 3,73 milijardi kuna (2014.: 3,79 milijardi kuna) što čini najveći tržišni udio ili 23,94% ukupne imovine UCITS fondova u Republici Hrvatskoj. Nakon petnaest godina uspješnog poslovanja, Društvo je i ove godine ostalo na poziciji vodećeg društva za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu.

Tržišno okruženje

Prošla godina je na dioničkim tržištima protekla u znaku naglašene volatilnosti, a završila je pozitivno uglavnom samo za dionice na razvijenim europskim tržištima kapitala. Nastavljeno je razdoblje visoke likvidnosti, niskih kamatnih stopa na depozite i smanjenih prinosa na tržištu. Nadalje, utjecaj pada tržišta kapitala tijekom i nakon 2008. godine je i dalje prisutan kod ulagatelja, a posljedica navedenog je smanjenje imovine pod upravljanjem.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest d.o.o. (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Ostvareni rezultat i osnovni pokazatelji

Društvo je ostvarilo visoku profitabilnost i ostvarilo **dobit nakon poreza** u iznosu od 14,7 milijuna kuna, što predstavlja blagi rast u odnosu na dobit nakon poreza ostvarenu u prethodnoj godini (2014.: 14,6 milijuna kuna). **Poslovni prihodi** Društva ostvareni u 2015. godini su stabilni i iznose 51,5 milijuna kuna (2014.: 51,1 milijun kuna). Glavninu ukupnih prihoda Društva čine **prihodi od upravljanja** u iznosu od 51,0 milijun kuna (2014.: 50,7 milijuna kuna).

Ukupna imovina Društva nije se značajnije mijenjala i na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 32,1 milijun kuna (2014.: 32,0 milijuna kuna). Kratkoročna likvidna imovina čini najveći dio imovine Društva.

Ukupni kapital i rezerve iznose 26,8 milijuna kuna (2014.: 26,7 milijuna kuna). **Kapital i rezerve** Društva iznose 12,1 milijun kuna (minimalni zakonski zahtjev u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima iznosi 3,5 milijuna kuna).

Na kraju 2015. godine ukupan broj ulagatelja iznosi preko 58.000. Struktura ulagatelja bila je kako slijedi: 73% individualni ulagatelji, 5% pravni subjekti te 22% institucionalni ulagatelji (2014. godine: 73% individualni ulagatelji, 7% pravni subjekti i 20% institucionalni ulagatelji).

Plan razvoja

Kao jedno od vodećih društava za upravljanje investicijskim fondovima, Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluga, kako bi svojim klijentima osiguralo što bolje prinose na uloženu financijsku imovinu sukladno strategijama ulaganja. Društvo svojim klijentima želi nastaviti pružati mogućnosti ulaganja u atraktivnu paletu fondova i ostalih ulagačkih proizvoda i usluga. Istovremeno, glavni preduvjeti kontinuiteta poslovanja su transparentno izvještavanje i zaštita klijenata, te potpuna usklađenost sa zakonskim zahtjevima.

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Pri implementaciji sustava upravljanja rizicima koristi standarde upravljanja rizicima na razini Grupe UniCredit. Najznačajnije vrste rizika kojima je poslovanje Društva izloženo su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik (na datum izvještaja Društvo nije bilo značajno izloženo riziku likvidnosti i tržišnom riziku).

Ostale članice Grupe

U 2015. godini i ostale članice Grupe su ostvarile dobre poslovne i financijske rezultate.



Miljenko Živaljić
Predsjednik Uprave

Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i pruža sve vrste financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj. Grupa ima oko 68.000 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika i oko 1,6 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom i bankama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge poslovnih financija.

Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2015. godine i tijekom 2015. godine:

Podružnice u punoj konsolidaciji

| Pravna osoba | Adresa | Zemlja sjedišta | Područje djelatnosti | Kapital u vlasništvu Grupe % |
|--|---|---------------------|--|------------------------------|
| UniCredit Bank d.d., Mostar | Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar | Bosna i Hercegovina | Bankarstvo | 99,3 |
| PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d. | Savska 62 10000 Zagreb | Hrvatska | Bankarstvo | 100,0 |
| ZB Invest d.o.o. | Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb | Hrvatska | Upravljanje fondovima | 100,0 |
| CENTAR KAPTOL d.o.o. | Nova Ves 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Ulaganje u nekretnine | 100,0 |
| POMINVEST d.d. | Gundulićeva 26a 21000 Split | Hrvatska | Upravljanje nekretninama | 88,7 |
| SUVREMENE POSLOVNE KOMUNIKACIJE d.o.o. | Savska cesta 28 10000 Zagreb | Hrvatska | Izdavaštvo | 100,0 |
| ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. | Nova Ves 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Nekretnine | 100,0 |
| ZANE BH d.o.o. | Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo | Bosna i Hercegovina | Nekretnine | 100,0 |
| ZABA Partner d.o.o. | Posredovanje u osiguranju i reosiguranju | Hrvatska | Posredovanje u osiguranju i reosiguranju | 100,0 |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o. | Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb | Hrvatska | Leasing | 100,0 |
| LOCAT CROATIA d.o.o. | Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Poslovanje nekretninama | 100,0 |
| BACAL ALPHA d.o.o. | Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Poslovanje nekretninama | 100,0 |
| BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o. | Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Poslovanje nekretninama | 100,0 |
| ALLIB NEKRETNINE d.o.o. | Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Poslovanje nekretninama | 100,0 |
| UniCredit Partner d.o.o. | Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb | Hrvatska | Trgovina i usluge | 80,0 |
| UniCredit Leasing d.o.o. | Ložionička 7 71000 Sarajevo | Bosna i Hercegovina | Leasing | 99,3 |

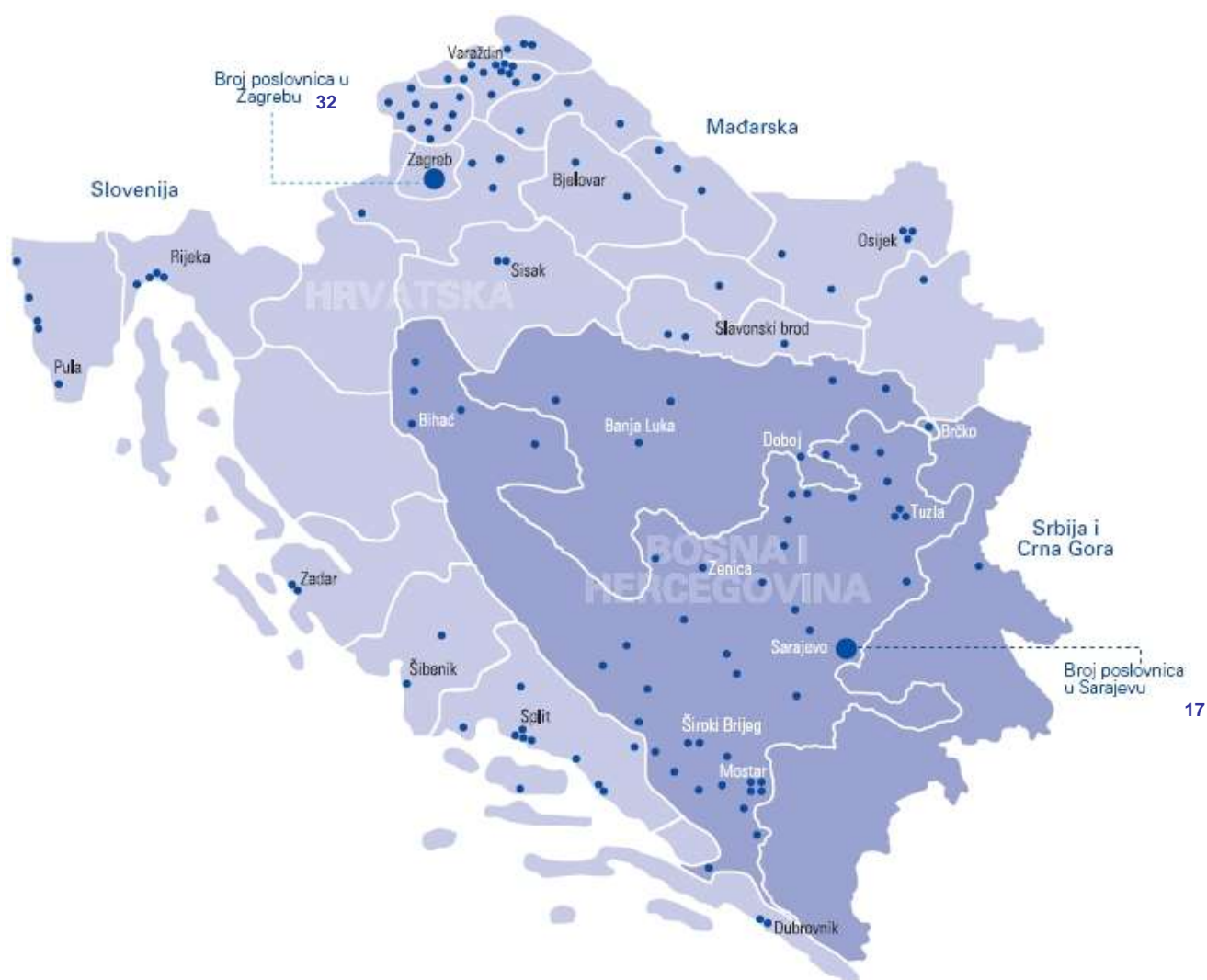
Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

| Pravna osoba | Adresa | Zemlja sjedišta | Područje djelatnosti | Kapital u vlasništvu Grupe % |
|--|---|---------------------|--|------------------------------|
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom | Nike Grškovića 31 10000 Zagreb | Hrvatska | Upravljanje obveznim mirovinskim fondom | 49,0 |
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima | Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb | Hrvatska | Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima | 49,0 |
| MULTIPLUS CARD d.o.o., Zagreb | Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb | Hrvatska | Promidžba i usluge | 25,0 |
| UniCredit Broker d.o.o. | Ul. Obala Kulina bana broj 15 71000 Sarajevo | Bosna i Hercegovina | Posredovanje u osiguranju | 48,7 |

Karta mreže poslovnica

| Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine) | 2015. | 2014. |
|--|------------|------------|
| Hrvatska | 125 | 128 |
| Bosna i Hercegovina | 79 | 79 |
| Ukupno | 204 | 207 |



Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

| | 2015. | 2014. | 2013. | 2012. | 2011. | 2010. | 2009. | 2008. |
|---|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Bruto domaći proizvod, mrlrd. kuna u tekućim cijenama | 332,0* | 328,4 | 329,6 | 330,5 | 332,6 | 328,0 | 331,0 | 347,7 |
| Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene | 1,6* | (0,4) | (1,1) | (2,2) | (0,3) | (1,7) | (7,4) | 2,1 |
| BDP per capita, u eurima | 10.362* | 10.156 | 10.225 | 10.301 | 10.451 | 10.479 | 10.472 | 11.169 |
| Osobna potrošnja, % promjene | 1,2* | (0,7) | (1,9) | (3,0) | 0,3 | (1,5) | (7,5) | 1,2 |
| Javna potrošnja, % promjene | 0,6* | (1,9) | 0,3 | (1,0) | (0,3) | (1,6) | 2,1 | (0,7) |
| Investicije, % promjene | 1,6* | (3,6) | 1,4 | (3,3) | (2,7) | (15,2) | (14,4) | 9,2 |
| Izvoz robe i usluga, % promjene | 9,1* | 7,3 | 3,1 | (0,1) | 2,2 | 6,2 | (14,1) | 0,8 |
| Uvoz robe i usluga, % promjene | 8,6* | 4,3 | 3,1 | (3,0) | 2,5 | (2,5) | (20,4) | 4,0 |
| Industrijska proizvodnja, % promjene | 2,7 | 1,2 | (1,8) | (5,5) | (1,2) | (1,4) | (9,2) | 1,2 |
| Građevinska aktivnost, % promjene | (0,6)* | (7,3) | (4,7) | (12,6) | (11,3) | (17,0) | (6,2) | 13,6 |
| Turizam (broj noćenja), % promjene | 7,7 | 2,6 | 3,3 | 4,0 | 7,0 | 2,6 | (3,7) | 2,0 |
| Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva) | 16,5* | 17,3 | 17,3 | 15,9 | 13,7 | 11,6 | 9,2 | 8,5 |
| Potrošačke cijene, % promjene | (0,5) | (0,2) | 2,2 | 3,4 | 2,3 | 1,1 | 2,4 | 6,1 |
| Saldo proračuna opće države (% BDP) | (4,0)* | (5,7) | (5,4) | (5,3) | (7,5) | (6,0) | (5,9) | (2,7) |
| Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP) | 4,7* | 0,8 | 1,0 | (0,0) | (0,7) | (1,1) | (5,1) | (8,8) |
| Vanjski dug (% BDP) | 106,6* | 108,4 | 105,6 | 103,0 | 103,7 | 104,2 | 101,1 | 84,3 |
| Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja | 11,4 | 9,6 | 11,5 | 0,9 | 7,3 | 1,7 | (14,6) | (4,6) |
| Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek | 7,61 | 7,63 | 7,57 | 7,52 | 7,43 | 7,29 | 7,34 | 7,22 |
| Devizni tečaj kuna: euro, kraj razdoblja | 7,63 | 7,66 | 7,64 | 7,55 | 7,53 | 7,39 | 7,31 | 7,32 |

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

* procjena DZS i Glavnog ekonomista Zagrebačke banke

U 2015. godini hrvatsko gospodarstvo je započelo oporavak

Negativne tendencije iz 2014. godine napokon su zaustavljene, pa je 2015. godina obilježila početak oporavka hrvatskog gospodarstva, vidljiv u rastu bruto domaćeg proizvoda, smanjenju stope nezaposlenosti, pa čak i u postupnom oživljavanju zapošljavanja krajem godine. Početni impuls za takav, na početku godine još neočekivani preokret, došao je od snažnog rasta izvoza robe i usluga zahvaljujući povoljnim kretanjima u okruženju, obilježenim nastavkom oživljavanja rasta u svim zemljama značajnim za hrvatski izvoz i turističku djelatnost. S druge strane, smanjivanje poreznog opterećenja plaća potaklo je rast osobne potrošnje, pri čemu ne treba zanemariti niti povoljan utjecaj snažnog pada cijena naftnih derivata. No, prvi pozitivni pomaci nakon dugotrajne duboke krize, koji se odražavaju i u značajnom rastu industrijske proizvodnje te blagom oživljavanju investicija još uvijek nisu dovoljni da bi se moglo zaključiti da je dugotrajno razdoblje gospodarstvenoga nazadovanja ili stagnacije definitivno završeno. Još uvijek nije konačno napušten zastarjeli model ekonomskog rasta zasnovan na pretjeranoj ovisnosti privatnog sektora gospodarstva o potrošnji i investicijama javnoga sektora, pretežno financiranim kroz deficit i zaduživanje, što je vidljivo kroz još uvijek prisutno slabljenje građevinske aktivnosti. Kako se uslijed nužnosti smanjenja manjka opće države (u skladu s ciljevima zacrtanim Procedurom pri prekomjernom proračunskom manjku Europske komisije) može očekivati daljnje smanjivanje javne potrošnje, upitno je može li se bez provođenja korjenitih reformi u više područja konkurentnost privatnog sektora nastaviti toliko povećavati da snažnim rastom izvoza osigura trajnije zadržavanje stope rasta BDP-a u značajno pozitivnom području.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini (nastavak)

U takvim okolnostima bruto domaći proizvod zemlje u 2015. godini nakon šest uzastopnih godina pada (kumulativno za 12,5%), porastao je za 1,6%. Pritom su rast zabilježile sve sastavnice BDP-a, uključujući prvi put nakon dugotrajne krize i domaću potražnju. Podjednako snažan utjecaj na ukupan rast imali su tako i osobna potrošnja i izvoz robe i usluga, a malim rastom svoj su doprinos dale i investicije. Javna potrošnja u izornoj godini također je ostvarila blagi rast, unatoč potrebi i proklamiranom cilju smanjivanja fiskalnoga deficita u sklopu Procedure pri prekomjernom proračunskom deficitu.

Trend smanjenja broja zaposlenih zaustavljen je sredinom godine, zahvaljujući ponajviše značajnom povećanju sezonskog zapošljavanja u turizmu, ugostiteljstvu i pratećim djelatnostima. No, i nakon svršetka turističke sezone zapošljavanje se, iako nešto manjem intenzitetom, nastavilo i do kraja godine, pa su nakon dugo godina zabilježene međugodišnje pozitivne stope rasta zaposlenosti (u nekim mjesecima i veće od 1%). Smanjenje stope registrirane nezaposlenosti bilo je još i veće (s 19,4% u prosincu 2014. godine na 17,9% u prosincu prošle godine), imajući u vidu da su se zbog liberalizacije zapošljavanja hrvatski radnici počeli nesmetano zapošljavati i u drugim zemljama EU.

Pozitivni pomaci u prošloj godini odrazili su se i u značajnom povećanju tekućih javnih prihoda, a posredno i u smanjenju manjka opće države, dijelom i uslijed smanjivanja tereta kamata za otplatu akumuliranog javnog duga zbog povoljnih okolnosti na međunarodnim financijskim tržištima. Procijenjeni pozitivni saldo tekućeg računa platne bilance je višestruko povećan (na čak 4,7% BDP-a), zahvaljujući značajnom povećanju viška u razmjeni usluga (rekordni prihodi od turizma) i smanjenom manjku na robnom računu, no prvenstveno kao posljedica jednokratnog učinka zakonskog reguliranja konverzije kredita stanovništvu u švicarskim francima (koje je značajno umanjilo dohotke inozemnih vlasnika većine hrvatskih banaka).

Investicije su u 2015. godini blago povećane, po procijenjenoj stopi od 1,6%, pa tako ostaju i dalje na gotovo za trećinu realno manjoj razini nego u razdoblju prije krize. No, i dalje izostaje dobro iskorištenje mogućnosti koje pruža korištenje sredstava iz EU fondova uslijed nedovoljnih institucionalnih kapaciteta. Također, neki su najavljivani veliki projekti i dalje ostali daleko od realizacije (posebno u području prometne infrastrukture i energetike), dijelom i zbog sporosti u provođenju natječaja za sredstva iz fondova EU. Niti privatna ulaganja još nisu značajnije povećana, što je jednim dijelom posljedica još manjeg iznosa izravnih ulaganja iz inozemstva, što upućuje na činjenicu da raspoloženje potencijalnih investitora i opća investicijska klima u zemlji još uvijek nisu značajnije poboljšani.

Osobna potrošnja je, kako je već spomenuto, zbog smanjivanja poreznog opterećenja plaća i mirovina te nastavljanja deflacijskih trendova u prošloj godini značajno povećana (realno za 1,2%), no još uvijek je oko 12% manja od razine prije krize. Promet u trgovini na malo povećan je i znatno više (oko 2,4%), no to je jednim dijelom posljedica znatnog povećanja posjeta i potrošnje inozemnih turista. Unatoč povećanju osobne potrošnje, razduživanje sektora kućanstava se i nadalje nastavlja.

Pojačane su pozitivne tendencije u industrijskoj proizvodnji tijekom 2015. godine, prvenstveno zbog značajnog povećanja inozemne potražnje. Aktivnost u industriji je s 1,2%-tnog rasta u 2014. godini povećana na 2,7%. No, njena je razina još uvijek 15-ak postotnih bodova manja u odnosu na 2008. godinu. Pritom je ohrabrujuća činjenica da je do ubrzanja rasta ukupne industrijske proizvodnje došlo unatoč značajnom smanjenju u području proizvodnje električne energije (za oko 5,7%). Prerađivačka industrija porasla je za 3,8%, pri čemu je najveći doprinos najznačajnije, prehrambene industrije, koja je povećana za 4,1%. Značajno povećanje ostvarile su i drvna, kemijska i farmaceutska industrija, te proizvodnja kožnih proizvoda. Iznimno visok rast ostvaruje brodogradnja (oko 40%, što je posljedica snažnog oporavka nakon dovršetka dugotrajnog procesa restrukturiranja), no njen je udio u ukupnoj industriji u proteklom razdoblju značajno smanjen. Izostanak značajnije investicijske aktivnosti i nadalje je svoj odraz našao u niskoj razini aktivnosti u građevinarstvu (koja je dodatno smanjena za procijenjenih 0,6% u odnosu na 2014. godinu), no sezonski prilagođeni podaci pokazuju da je trend pada zaustavljen krajem godine, poglavito u segmentu gradnje zgrada. U segmentu izgradnje infrastrukturnih objekata, zbog spomenutog izostanka i kašnjenja značajnih projekata trend je i dalje negativan. Turizam je, zahvaljujući povećanim ulaganjima, nestabilnosti na nekim drugim sredozemnim tržištima, te povoljnim vremenskim prilikama tijekom većeg dijela glavne sezone, zabilježio rekordne rezultate s povećanjem broja ostvarenih noćenja od 7,7% (inozemnih 7,4%), a devizni prihod u toj djelatnosti vjerojatno je premašio razinu od 8 milijardi eura. Zahvaljujući opisanim kretanjima trend realnog BDP-a u prva tri tromjesečja prošle godine je bio pozitivan, sa značajnim ubrzanjem rasta u trećem tromjesečju. Prema svim naznakama rast je nastavljen i tijekom posljednjeg tromjesečja 2015. godine.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini (nastavak)

Suficit tekućeg računa platne bilance višestruko je povećan zahvaljujući jednokratnom učinku konverzije kredita u švicarskim francima te znatnom povećanju viška na računu roba i usluga

Višak na tekućem računu platne bilance je u 2015. godini višestruko povećan u odnosu na 2014. godinu, ne samo zahvaljujući značajnom povećanju prihoda ostvarenih od izvoza roba i usluga, nego i zbog jednokratnog efekta potaknutog regulatornom intervencijom za konverziju kredita stanovništva u švicarskim francima u kredite u eurima. Na taj način su znatno smanjeni prihodi inozemnih vlasnika najvećeg dijela bankovnog sustava. Nešto su povećane i doznake iz inozemstva, kao i priljev na temelju korištenja sredstava iz EU fondova. Prihodi ostvareni na temelju robnog izvoza značajno su povećani u prva tri tromjesečja (+9,3%), kao i prihodi od izvoza usluga (+9,1%). Rashodi za robni uvoz su povećani za 6,6%, a za uvoz usluga za 8,5%, pa je za prvih devet mjeseci 2015. godine višak na računu roba i usluga povećan za 489,6 milijuna eura (ili za čak 31,2%).

Suprotno očekivanjima, javna potrošnja povećana u prošloj godini; deficit konsolidirane opće države smanjen tijekom 2015. godine, reforme u javnom sektoru izostaju

U predizbornoj godini vlada nije poduzimala značajnije korake u smjeru korjenitih reformi u javnom sektoru (koje bi rezultirale povećanjem učinkovitosti uz istovremeno smanjenje rashoda), pa su kretanja u javnim financijama uglavnom ovisila o kretanjima na prihodnoj strani. Ona su u 2015. godini bila znatno povoljnija nego u prethodnoj godini zahvaljujući izlasku iz recesije i poboljšanju ukupnog, pa i financijskog stanja gospodarstva, te nekim jednokratnim mjerama (poput prebacivanja dijela mirovinske štednje osiguranika s beneficiranim radnim stažem iz drugog mirovinskog stupa u državni proračun). Pozitivan učinak imalo je održavanje povijesno niskih kamatnih stopa na međunarodnim financijskim tržištima, koje je doprinijelo stabilnosti javnih financija. Na taj način je djelomično ublažen rast rashoda za otplatu kamata akumuliranog javnog duga i omogućeno relativno povoljnije zaduživanje za financiranje dugoročno neodržive razine tekućeg deficita opće države.

U 2015. godini Vlada je, unatoč obvezama u sklopu Procedure pri prekomjernom proračunskom manjku (Excessive Deficit Procedure), u predizbornoj godini odlučila odustati od restriktivnije fiskalne politike, u prvom redu smanjenjem poreznog opterećenja dohodaka od rada i mirovina. Na taj je način propuštena prilika da se u znatno povoljnijim međunarodnim okolnostima dodatno smanji predviđeni deficit opće države. No, zahvaljujući postignutom rastu gospodarstva, povećanje prihoda je doprinijelo smanjenju fiskalnog deficita, koji procjenjujemo na oko 4,0% BDP-a (ESA2010), što je ipak značajno manje od ostvarenoga u 2014. godini (5,7%). Moguće je da će fiskalni deficit biti i nešto niži, imajući u vidu da je vjerojatno značajno smanjena potrošnja javnoga sektora u razdoblju nakon raspisivanja parlamentarnih izbora. No, nepovoljna je činjenica da je do smanjenja deficita došlo više zbog odustajanja od realizacije nekih planiranih investicija ili njihova prolongiranja, nego uslijed stvarnih ušteda ostvarenih kroz racionalizaciju trošenja i suštinske reforme javnog sektora.

U takvim je okolnostima javna potrošnja, po našoj procjeni, u realnom izrazu tijekom protekle godine povećana za oko 0,6%. U 2015. godini prihodi konsolidirane središnje države povećani su za 7,8%, a rashodi za 3,5% u odnosu na ostvarene u 2014. godini. Prema preliminarnim procjenama Ministarstva financija, ukupni deficit u prošloj godini (na gotovinskom načelu) dosegao je iznos od oko 9,6 milijardi kuna. Značajnom povećanju javnih prihoda u velikoj mjeri su pridonijeli porasti prikupljenih prihoda od PDV-a (+6,3%) i trošarina (+8,4%). Povećanju prihoda pridonijelo je i jednokratno prebacivanje dijela mirovinske štednje osiguranika s beneficiranim radnim stažom iz obveznih mirovinskih fondova u državni proračun u iznosu od oko 1,3 milijarde kuna. Ukupni porezni prihodi porasli su 7,7%, pri čemu je povećanje prikupljenih prihoda od poreza na dohodak (dijela koji pripada središnjoj državi) i poreza na dobit iznosilo čak +17,7% u odnosu na prošlu godinu. Značajno su porasli i prihodi od pomoći zbog ulaska u EU i povećanog korištenja fondova (+88,2%), kao i prihodi od imovine (+4,0%). U ukupnom povećanju javnih rashoda u 2015. godini od 3,5%, značajno povećanje zabilježili su izdaci za kamate (+7,0%), a posebno izdaci za korištenje dobara i usluga (+30,4%), te subvencije (+18,8%). Naknade zaposlenima smanjene su za 14,8%, a socijalne naknade za 8,0%.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini (nastavak)

Dug opće države nastavio se snažno povećavati premašivši prema našoj procjeni na kraju 2015. godine iznos od 288 milijardi kuna i razinu od 86,6% u bruto domaćem proizvodu. Tijekom godine Ministarstvo financija izdalo je dvije obveznice na domaćem tržištu i jednu na međunarodnom. Obveznica s rokom dospijeaća od 10 godina u iznosu od 6 milijardi kuna s kamatom od 4,5% plasirana je 9. srpnja, dok je obveznica s rokom dospijeaća od 11 godina u istom iznosu s kamatom od 4,25% izdana 14. prosinca 2015. godine. Obveznica s rokom dospijeaća od 10 godina u iznosu od 1,5 milijardi eura s kamatom od 3% izdana je 11. ožujka 2015. godine. Istodobno su u prošloj godini dospjele inozemna obveznica u iznosu od 750 milijuna eura, te dvije obveznice na domaćem tržištu, u iznosu od 350 milijuna eura i 5,5 milijardi kuna. Zbog viška likvidnosti na domaćem tržištu tijekom 2015. godine dodatno su smanjene niske kamatne stope na trezorske zapise Ministarstva financija (na kunske 364-dnevne s 1,50% na 1,47%, 182-dnevne s 0,60% na 0,55%), dok su blago porasle na 91-dnevne s 0,28% na 0,43%. Na 364-dnevne zapise u eurima kamatne stope su smanjene s 0,45% na 0,40% te na 91-dnevne s 0,30% na 0,20%. Ukupno zaduženje na temelju trezorskih zapisa u 2015. godini smanjeno je za 1,75 milijardi kuna ili za 5,8%.

U 2015. godini ponovno je smanjena opća razina potrošačkih cijena zbog nastavljenih deflacijskih pritisaka uslijed još uvijek niske razine domaće potražnje, ali i kao posljedica smanjenja cijena energenata, sirovina i prehrambenih proizvoda

U 2015. godini potrošačke cijene u Hrvatskoj u prosjeku su smanjene za 0,5% u odnosu na prethodnu godinu. U prosincu su bile niže za 0,6%, u odnosu na kraj 2014. godine, prvenstveno zbog nastavka smanjivanja domaće potražnje. Pritom su cijene bez cijena energenata i prehrambenih proizvoda porasle u posljednjih dvanaest mjeseci za 0,3% (temeljna inflacija). Cijene prehrambenih proizvoda smanjene su za 0,2%, a značajno su smanjene i cijene stanovanja (uključujući energente i vodu, -0,7%) te prijevoza (-6,0%), ponajviše zbog snažnog pada cijena tekućih goriva tijekom godine. Za razliku od cijena dobara, koje su ukupno smanjene za 0,8%, cijene usluga su istodobno ostale nepromijenjene u odnosu na kraj 2014. godine.

Zahvaljujući početku oporavka gospodarstva pojavili su se povoljni trendovi i na tržištu rada; nezaposlenost počinje padati dok se broj zaposlenih postupno povećava; realna razina prosječnih plaća znatno povećana zahvaljujući smanjenju poreznog opterećenja

Registrirana nezaposlenost smanjena je tijekom 2015. godine za 31.295 osoba, odnosno za 9,9%. Međutim, ukupan broj nezaposlenih i dalje je izrazito visok – čak 285.468 osoba. Stopa registrirane nezaposlenosti smanjena je s 19,4% na 17,9%. Anketna stopa nezaposlenosti, prema međunarodno usporedivoj metodologiji (ILO), također je smanjena s 17,3% u 2014. godini na procijenjenih 16,5% u 2015. godini. U kretanju broja zaposlenih nakon šest godina zabilježeni su pozitivni trendovi – broj zaposlenih prema evidenciji HZMO na kraju studenog 2015. godine bio je 1,2% veći u odnosu na isto vrijeme prethodne godine. Pritom je broj radnika zaposlenih u pravnim osobama veći za čak 1,7%, dok se i dalje smanjuje zaposlenost u obrtu i slobodnim profesijama (-3,8%, odnosno -0,4%), kao i broj prijavljenih poljoprivrednika (-5,0%). S oživljavanjem gospodarstva došlo je i do porasta realnih bruto plaća u 2015. godini u prosjeku za 1,7%. Znatno brže su porasle realne neto plaće (za 3,7%), zahvaljujući smanjenom opterećenju porezom na dohodak.

Monetarnom politikom pokušavalo se potaknuti plasmane banaka realnom sektoru, uvodeći i repo aukcije, a održana je stabilnost cijena i tečaja domaće valute

HNB je i tijekom 2015. godine nastavila s ekspanzivnom monetarnom politikom nastojeći održati visoku likvidnost u bankovnom sustavu bez ugrožavanja stabilnosti deviznoga tečaja, te pritom utjecati i na povećanje plasmana realnom sektoru u cilju oživljavanja gospodarske aktivnosti. Takva politika u uvjetima niske inflacije rezultirala je zadržavanjem kamatnih stopa na iznimno niskim razinama, olakšavajući time i državi zaduživanje na domaćem tržištu. Međutim, osnovni cilj – povećanje plasmana banaka realnom sektoru – niti u 2015. godini nije ostvaren, prvenstveno zbog ograničene potražnje za kreditima korporativnog sektora uslijed još uvijek nedostatne investicijske aktivnosti. U prvih devet mjeseci prošle godine HNB je pokušala potaknuti financiranje gospodarstva otkupom obveznih blagajničkih zapisa od banaka koje ostvare pozitivan prirast kredita sektoru poduzeća. No, zbog slabe kreditne aktivnosti banaka prema poduzećima otkup obveznih blagajničkih zapisa je u tom razdoblju bio skroman.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini (nastavak)

Od 30. rujna središnja banka je, u nastojanju da olakša poslovnim bankama provođenje konverzije kredita u švicarskim francima u kredite iskazane u eurima sukladno zakonskom rješenju koje je stupilo na snagu krajem trećeg tromjesečja, počela provoditi obratne repo aukcije jednom tjedno, te je ukupno izvršila 14 takvih operacija na otvorenom tržištu. U prvih šest aukcija fiksna repo stopa iznosila je 0,8%, a u posljednjih osam 0,5%. Ukupno je na njima prihvaćala ponude banaka u prosječnom iznosu od 350 milijuna kuna. U posljednjoj prošlogodišnjoj obratnoj repo aukciji prihvatila je sve pristigle ponude banaka u iznosu od 158 milijuna kuna po fiksnoj repo stopi od 0,5%.

Odlukom Savjeta HNB-a od 15. prosinca ukinuta je obveza izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve, odnosno omogućeno je održavanje ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve na računima banaka. Na taj način je bankama dopušteno fleksibilnije upravljanje deviznom likvidnošću, što predstavlja dodatni poticaj za smanjenje regulatornog troška. Banke će prema toj odluci moći učinkovitije upravljati iznosom od 3,8 milijardi kuna, odnosno 493,7 milijuna eura i 4,7 milijuna američkih dolara, koliko je iznosio izdvojeni devizni dio obvezne pričuve.

Povećana likvidnost bez znatnijeg povećanja plasmana doprinijela je i buđenju deprecijacijskih pritisaka na tečaj, na koje je središnja banka odgovorila prodajom deviza na deviznim aukcijama. Ukupno je na tri aukcije tijekom 2015. godine bankama prodano 803,2 milijuna eura. Na kraju 2015. godine devizni tečaj kuna/euro dosegao je razinu od 7,635 kuna za euro, što je za 0,3% manje u odnosu na kraj 2014. godine, iako je tijekom godine bio i na razinama i preko 7,71 kuna za euro. Prosječni je tečaj u 2015. godini bio 7,61 kuna za euro, što također predstavlja blagu aprecijaciju od 0,3% u odnosu na prosjek 2014.

Bruto međunarodne pričuve HNB-a krajem studenog 2015. godine iznosile su 13,7 milijardi eura, što je povećanje od 1 milijarde eura u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2015. godini smanjeni su za 2,0% ili oko 5,7 milijardi kuna², pri čemu su najviše smanjeni krediti korporativnom sektoru (za više od 4,7 milijardi kuna ili za 5,2%), dok su krediti stanovništvu smanjeni za nešto manje od 1,9 milijardi kuna (1,5%). Krediti državi (središnjoj, lokalnoj i fondovima socijalne sigurnosti) istovremeno su povećani za 1,2 milijardi kuna ili za 2,1%. Potrebno je imati u vidu da je na navedene nominalne promjene kredita utjecala blaga aprecijacija kune prema euru, ali još značajnije oštra deprecijacija kune prema švicarskom franku. Drugim riječima, da nije bilo tečajnih promjena, smanjenje ukupnih kredita, a osobito kredita stanovništvu bilo bi znatno izraženije.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2015. godini porasli su za 11,1 milijardi kuna, odnosno za 4,2%, pri čemu su depoziti stanovništva porasli za oko 5,1 milijardi kuna, odnosno za 2,7%. Zanimljivo je, međutim, da su oročeni depoziti stanovništva pritom smanjeni 1,5%, odnosno za 2,3 milijarde kuna, dok su a vista depoziti istodobno povećani čak za 18,1% ili za 7,4 milijardi kuna. Smanjenje oročenih depozita pretežno je potaknuto s dva čimbenika: uvođenjem poreza na dohodak od kamata u 2015. godini i padajućeg trenda kamatnih stopa na depozite jer su banke počele rezati troškove izvora financiranja, dok je stanovništvo nastavilo proces razduživanja koristeći također i svoju štednju. S druge strane, na a vista depozite utjecali su veći dohoci stanovništva, posebno nakon jake turističke sezone. Rast depozita korporativnog sektora u 2015. godini dosegao je čak 21,8%, odnosno 9,5 milijardi kuna, no to je velikim dijelom posljedica jednokratnog priljeva nakon prodaje duhanskih operacija Adris Grupe inozemnom kupcu od gotovo 4 milijarde kuna. U istom razdoblju depoziti sektora države smanjeni su 1,6 milijardu kuna ili za 7,1%.

Rezultat bankarskog sustava je gubitak, primarno pod utjecajem izmjene zakonskog okvira vezanog uz konverziju kredita banaka denominiranih u CHF

Aktiva bankovnog sektora je u 2015. godini, prema nerevidiranim agregiranim podacima HNB-a, smanjena za 0,4%, primarno uslijed smanjenja kredita komitenata zbog nove legislative vezane uz konverziju kredita denominiranih u švicarskim francima. Dodatno, smanjenje volumena kredita bilo je pod utjecajem i nekoliko jednokratnih transakcija u segmentu države i finacijskih institucija (velike otplate) uz istovremeni nastavak procesa razduživanja i još uvijek niske potražnje za kreditima. Istovremeno, višak likvidnosti, generiran snažnim rastom depozita klijenata, primarno poduzeća, banke su uglavnom preusmjerile u smanjenje svojih obveza (uzetih kredita), posebno izloženosti prema inozemnim kreditima koji dovode do neto pozitivne inozemne imovine.

² Izvor podataka: *biltenske tablice HNB-a*, 31. prosinca 2015. godine
Zagrebačka banka d.d.: Godišnje izvješće za 2015. 28

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2015. godini (nastavak)

Prema agregiranom statističkom izvješću HNB-a³, hrvatski bankarski sektor je u 2015. godine ostvario gubitak u iznosu 4,3 milijardi kuna, najvećim dijelom uslijed izmjene zakona vezanih uz konverziju kredita denominiranih u CHF, ali i dodatnih usklađenja u bilancama nekih banaka što je sve zajedno značajno uvećalo iznose rezerviranja za gubitke. Iako je ovaj događaj negativno utjecao i na kapitalne pozicije banaka smanjivši kapitalnu adekvatnost najvećih banaka i za preko 3 postotna boda, bankarski sustav Republike Hrvatske je i dalje visoko kapitaliziran, a stopa adekvatnosti kapitala bankarskog sektora prema posljednim dostupnim podacima HNB-a na datum 31. prosinca 2015. godine iznosi 20,98%. Time je dodatno potvrđena već otprije prisutna visoka razina kapitaliziranosti hrvatskog bankovnog sustava.

Ako se izuzme navedeni negativni utjecaj zakonskih odredbi, banke bi zabilježile rast profitabilnosti u odnosu na isto razdoblje prošle godine, primarno kao posljedica pada kamatnih troškova i rezervacija za neprihodujuće plasmane. Navedeni pad kamatnih rashoda posljedica je dodatnih korekcija kamatnih stopa na depozite u 2015. godini.

Udio neprihodujućih kredita se uslijed restrukturiranja kreditnog portfelja banaka kao i početka oporavka gospodarstva smanjio na 16,6% na dan 31. prosinca 2015. godine (na kraju 2014. godine iznosio je 17,06%). Istovremeno, kontinuirano raste pokrivenost neprihodujućih kredita, dosegnuvši na kraju prosinca 56,6% (u odnosu na 51,3% na dan 31. prosinca 2014.).

³ Izvor podataka: *agregirano statističko izvješće kreditnih institucija, HNB, 31. prosinca 2015. godine*
Zagrebačka banka d.d.: Godišnje izvješće za 2015. 29

Financijski pregled i pregled poslovanja

Rezultat Grupe

Grupa Zagrebačke banke je u 2015. godini ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu 148 milijuna kuna što je značajno niži rezultat u odnosu na ostvarenu dobit nakon oporezivanja od 1.140 milijuna kuna u 2014. godini.

Na iskazani rezultat negativno je utjecala primjena odredbi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine koje uređuju načelo konverzije CHF kredita. Ukupni procijenjeni neto troškovi konverzije iznose **1.560 milijuna kuna (prije poreza)** i iskazani su unutar pozicije Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke. Neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine, kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tijekom godine tečaj CHF-a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 švicarski franak.

Isključujući učinke zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, rezultat Grupe za 2015. godinu bio bi pozitivan. Zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, održivosti prihoda i stabilnim izvorima financiranja, Grupa je zadržala razinu kreditne aktivnosti, a stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. iznosila je 24,66%.

Slijedom reorganizacije na razni UniCredit Grupe, s ciljem daljnjeg jačanja upravljačke strukture i optimalnog pozicioniranja na tržištu, tijekom 2015. godine došlo je do promjena u sastavu Grupe Zagrebačke banke:

- Tri nove značajne podružnice su izravno ili neizravno uključene u konsolidirane financijske izvještaje za 2015. godinu. U travnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. stekla je puno vlasništvo u društvima UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o., a 22. prosinca 2015. godine UniCredit Banka d.d. Mostar stekla je 100% vlasničkog udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo i 49% vlasničkog udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo.
- Tijekom trećeg kvartala 2015. godine Zagrebačka banka d.d. otkupila je dodatnih 33,67% vlasničkih udjela u podružnici UniCredit banka d.d., Mostar (do kraja 2015. godine Zagrebačka banka d.d. postala je vlasnik 99,30% udjela; tijekom 2014. godine vlasnički udio je iznosio 65,63%).
- Rezultat prodane podružnice Istraturist d.d. Umag uključen je u usporedne podatke do rujna 2014. godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

Povrat na imovinu Grupe ("ROA") iznosi -0,12% (2014.: +0,95%).

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.015 milijuna kuna, te su u odnosu na 2014. godinu manji za 101 milijun kuna (-2,0%). Usprkos pozitivnom utjecaju neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada, smanjenje poslovnih prihoda pod snažnim je utjecajem smanjenja neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda:

- **Neto prihod od kamata** iznosili su 3.331 milijun kuna, što je 210 milijuna kuna (+6,7%) više u odnosu na 2014. godinu, najvećim dijelom kao rezultat nižih troškova financiranja uslijed promjene kamatnih stopa na depozite, te smanjenog volumena depozita banaka i uzetih zajmova.
- **Neto prihod od provizija i naknada** porasli su za 46 milijuna kuna (+3,9%) u odnosu na 2014. godinu, najviše uslijed ostvarenog rasta provizija i naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga, te provizija i naknada za platni promet i kartično poslovanje.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Rezultat Grupe (nastavak)

- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznosili su 465 milijuna kuna, što je 357 milijuna kuna manje (-43,4%) u odnosu na 2014. godinu, ponajviše zbog:
 - promjena u obuhvatu konsolidacije (podružnica Istraturist d.d. prodana je tijekom 2014. godine, prihodi od novih podružnica UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. uključeni su u konsolidaciju tijekom 2015. godine), te
 - lošijeg neto rezultata od trgovanja, najvećim dijelom zbog zadržavanja tečaja švicarskog franka na razini od 6,39 kuna za jedan švicarski franak.

Troškovi poslovanja iznose 2.567 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 14 milijuna kuna (+0,5%), dok je omjer troškova i prihoda Grupe ("C/I ratio") ostao dobar, te za 2015. godinu iznosi 51,19% (2014: 49,9%).

Dobit prije umanjavanja vrijednosti i rezerviranja iznosi 2.448 milijuna kuna, što je 115 milijuna kuna (-4,5%) manje nego u 2014. godini, ponajviše zbog prethodno opisanih jednokratnih utjecaja zakonske regulative.

Za **troškove umanjavanja vrijednosti i rezerviranja** Grupa je izdvojila 2.722 milijuna kuna, što je za 1.612 milijuna kuna (+145,2%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na jednokratna ostala rezerviranja za gubitke zbog konverzije kredita u švicarskim francima. Po isključenju jednokratnog utjecaja konverzije kredita u švicarskim francima, povećanje troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 52 milijuna kuna (+4,7%).

Imovina i obveze Grupe

Imovina Grupe iznosi 128.004 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 7.889 milijuna kuna (+6,6%), uglavnom zbog povećanih depozita komitenata i promjena u obuhvatu konsolidacije:

Zajmovi i potraživanja od komitenata iznose 84.340 milijuna kuna i povećani su za 3.253 milijuna kuna (+4,0%) uglavnom zbog stjecanja leasing društava u 2015. godini. Volumen kredita se nije značajnije mijenjao unatoč nastavljenom razduživanju u svim segmentima. Porast kredita je ostvaren javnom sektoru i segmentu malih poduzeća.

Tekući računi i depoziti komitenata i dalje predstavljaju primarni izvor financiranja, na kraju 2015. godine su dosegli 86.544 milijuna kuna. Porast od 10.572 milijuna kuna (+13,9%) u usporedbi s 2014. godinom najvećim dijelom je ostvaren u segmentu depozita od trgovačkih društava (+7.952 milijuna kuna). Depoziti stanovništva također su porasli, za 2.620 milijuna kuna.

Depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 19.303 milijuna kuna. Smanjenje od 3.621 milijun kuna (-15,8%) u odnosu na kraj prethodne godine rezultat je smanjenih potreba za financiranjem uslijed porasta volumena depozita komitenata i stabilnog volumena kredita komitentima.

Kapital i rezerve Grupe iznose 17.036 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. je i nakon jednokratnih učinaka na rezultat u 2015. godini zadržana na razini od 24,66% (31. prosinca 2014. godine: 25,64%).

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

Zagrebačka banka d.d. je u 2015. godini ostvarila **gubitak nakon oporezivanja** u iznosu od 519 milijuna kuna.

Značajno niži rezultat u odnosu na ostvarenu dobit nakon oporezivanja od 1.166 milijuna kuna u prethodnoj godini prvenstveno je pod negativnim utjecajima prethodno spomenutih zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima (neto troškovi konverzije kredita 1.559 milijuna kuna prije poreza, te zakonsko zadržavanje tečaja švicarskog franka prema kuni na razini od 6,39 kuna za 1 švicarski franak od siječnja 2015. godine).

Rezultat za 2015. godinu je manji i zbog prošlogodišnjeg pozitivnog utjecaja jednokratne dobiti prije oporezivanja od prodaje podružnice Istraturist Umag d.d. u iznosu 428 milijuna kuna, realizirane u studenom 2014. godine.

Povrat na imovinu Banke („ROA“) iznosi -0,49% (2014.: +1,14%).

Prihodi i rashodi

Poslovni prihodi Banke godine iznose 3.835 milijuna kuna, te su u odnosu na 2014. godinu manji za 348 milijuna kuna (-8,3%). Usprkos pozitivnom utjecaju neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada, smanjenje poslovnih prihoda pod snažnim je utjecajem smanjenja neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Neto prihod od kamata

Neto prihodi od kamata Banke iznosili su 2.636 milijuna kuna, što je 76 milijuna kuna (+3,0%) više u odnosu na 2014. godinu.

U godini nastavljenog pada kamatnih stopa ostvareni **prihodi od kamata** su iznosili 5.718 milijuna kuna, što je 59 milijuna kuna (-1,0%) manje u odnosu na 2014. godinu.

Rashodi od kamata iznosili su 3.082 milijuna kuna, a smanjenje je najvećim dijelom rezultat nižih troškova financiranja uslijed promjene kamatnih stopa na depozite, te smanjenog volumena depozita banaka i uzetih zajmova.

I u 2015. godini je nastavljen pritisak na kamatne marže.

Neto prihodi od naknada i provizija

Ostvareni **neto prihodi od naknada i provizija** iznosili su 945 milijuna kuna, što je za 40 milijuna kuna (+4,4%) više u odnosu na prošlu godinu.

Prihodi od naknada i provizija iznosili su 1.127 milijuna kuna, i povećani su za 72 milijuna kuna (+6,8%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed ostvarenog rasta provizija i naknada za kartično poslovanje, provizija i naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga, te naknada i provizija za platni promet.

Rashodi od naknada i provizija iznose 182 milijuna kuna i veći su za 32 milijuna kuna (+21%) u odnosu na prethodnu godinu.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke (nastavak)

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi iznosili su 254 milijuna kuna što je 464 milijuna kuna manje (-64,6%) u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše zbog:

- jednokratnog efekta prodaje podružnice Istraturist d.d. (428 milijuna kuna u 2014. godini), te
- lošijeg neto rezultata od trgovanja, najvećim dijelom zbog zadržavanja tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu na razini od 6,39 kuna za jedan švicarski franak.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznosili su 1.851 milijun kuna te su povećani za 168 milijuna kuna (+10,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje je rezultat troška doprinosa za Sanacijski fond (obveza uvedena tijekom 2015. godine), većih troškova administrativnih i marketinških usluga, kao i troškova zaposlenih. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) ostao je dobar, te za 2015. godinu iznosi 48,3% (2014.: 40,2%)

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 2.646 milijuna kuna, što je za 1.623 milijuna kuna (+158,7%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na jednokratna rezerviranja za gubitke zbog konverzije kredita u švicarskim francima. Po isključenju ovog jednokratnog rezerviranja, povećanje troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u odnosu na 2014. godinu iznosi 64 milijuna kuna (+6,3%).

Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata iznosila su 1.019 milijuna kuna što predstavlja 38,5% ukupnih rezerviranja (2014. godine: 992 milijuna kuna ili 97,0% ukupnih rezerviranja).

Kao nastavak odgovornog pristupa upravljanju rizicima, pokrivenost neprihodujućih kredita ispravnima vrijednosti u jednoj godini povećana je s 43% na 53,7% krajem 2015. godine.

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke

Imovina Banke iznosi 105.992 milijuna kuna i povećana je za 3.561 milijun kuna (+3,5%), uglavnom zbog povećanih depozita komitenata:

Zajmovi i potraživanja od komitenata iznose 69.632 milijuna kuna (-0,2%). Volumen kredita se nije značajnije mijenjao unatoč nastavljenom razduživanju u svim segmentima. Porast kredita je ostvaren javnom sektoru i segmentu malih poduzeća.

Tekući računi i depoziti komitenata i dalje predstavljaju primarni izvor financiranja Banke, te su krajem 2015. godine dosegli 71.522 milijuna kuna. Porast od 9.319 milijuna kuna (+15,0%) u usporedbi s 2014. godinom najvećim dijelom je ostvaren u segmentu depozita od trgovačkih društava (+7.557 milijuna kuna). Depoziti stanovništva također su porasli, za 1.762 milijuna kuna.

Depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 15.103 milijuna kuna. Smanjenje od 6.809 milijuna kuna (-31,1%) u odnosu na kraj prethodne godine rezultat je smanjenih potreba za financiranjem uslijed porasta volumena depozita komitenata i stabilnog volumena zajmova komitentima.

Kapital i rezerve Banke iznose 14.796 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti kapitala je i nakon jednokratnih učinaka na rezultat u 2015. godini zadržana na razini od 24,66% (31. prosinca 2014. godine: 25,64%).

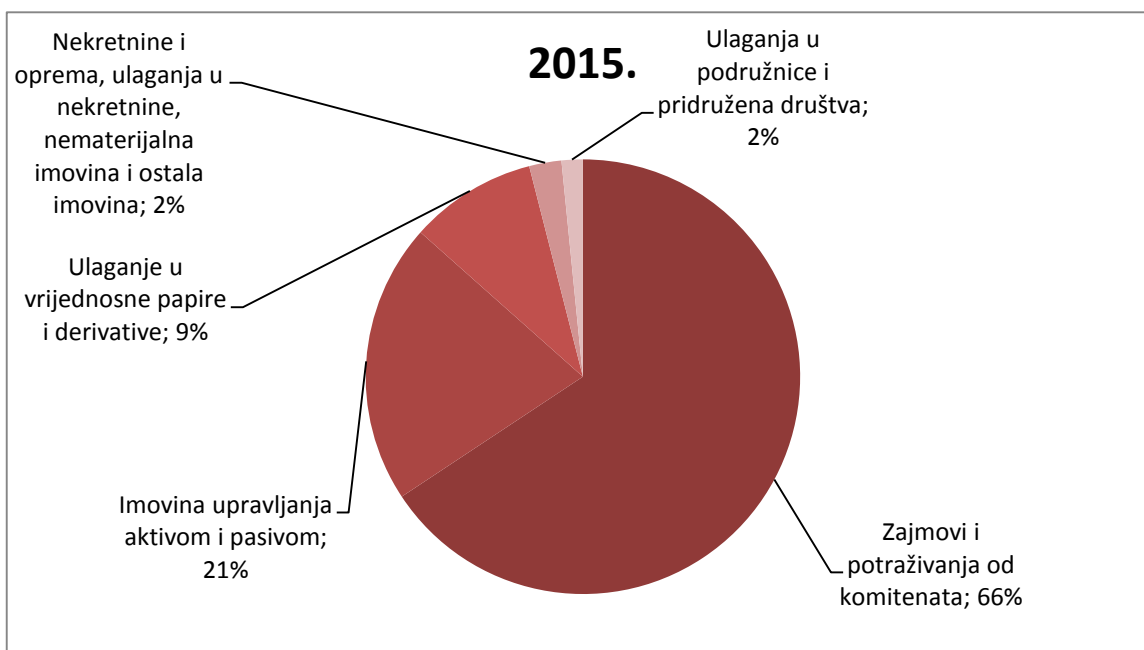
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

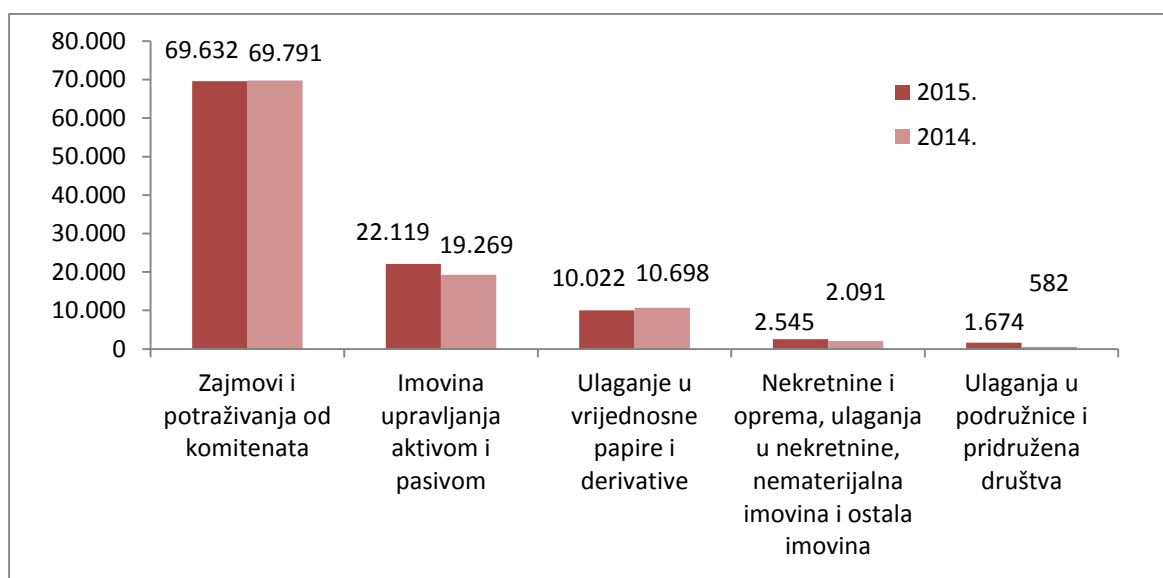
Imovina Banke (nastavak)

Za potrebe analize imovina je podijeljena na pet kategorija, a njihov utjecaj i trendovi u odnosu na prethodnu godinu prikazani su na sljedećem grafikonu:

Struktura imovine:



Struktura imovine, usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna):



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Imovina Banke (nastavak)

Tijekom 2015. godine, najveći rast zabilježile su kategorije imovina upravljanja aktivom i pasivom, te ulaganja u podružnice i pridružena društva.

Diversifikacija i raspodjela **portfelja zajmova** između pravnih osoba, države te klijenata maloprodaje nije značajnije promijenjena u odnosu na kraj prethodne poslovne godine.

Zajmovi i potraživanja od komitenata su glavna sastavnica izvještaja o financijskom položaju Banke i čine 65,7% ukupne imovine (2014.: 68,1%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

| | | u milijunima kn 2015. | % 2015. | u milijunima kn 2014. | % 2014. |
|--|-------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| Bruto zajmovi i potraživanja | Pravne osobe i država | 48.464 | 62,3 | 47.585 | 61,6 |
| | Stanovništvo i obrtnici | 29.331 | 37,7 | 29.690 | 38,4 |
| | Ukupno | 77.795 | 100,0 | 77.275 | 100,0 |
| Rezervacije za umanjene vrijednosti | Pravne osobe i država | (5.797) | 71,0 | (5.390) | 72,0 |
| | Stanovništvo i obrtnici | (2.366) | 29,0 | (2.094) | 28,0 |
| | Ukupno | (8.163) | 100,0 | (7.484) | 100,0 |
| Neto zajmovi i potraživanja | Pravne osobe i država | 42.667 | 61,3 | 42.195 | 60,5 |
| | Stanovništvo i obrtnici | 26.965 | 38,7 | 27.596 | 39,5 |
| | Ukupno | 69.632 | 100,0 | 69.791 | 100,0 |

Bruto zajmovi i potraživanja pravnih osoba i države povećani su za 879 milijuna kuna doseguvši 48.464 milijuna kuna krajem 2015. godine.

Segment stanovništvo i obrtnici smanjen je za 359 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu i na kraju 2015. godine je iznosio 29.331 milijun kuna. Većina kreditnog portfelja Banke odnosi se na stambene kredite. Banka je i dalje zadržala vodeću poziciju u stambenom kreditiranju u Hrvatskoj s tržišnim udjelom od 31,1% (2014.: 31,0%).

Rezervacije za umanjene povećane su za 679 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su rezervacije za kredite pravnim osobama povećane za 407 milijuna kuna, a rezervacije za kredite stanovništvu povećane su za 272 milijuna kuna (posljedično je povećana i pokrivenost kredita rezervacijama u navedenim kategorijama).

Banka kontinuirano prati kvalitetu imovine i od 2013. godine kontinuirano povećava stope pokrivenosti neprihodujućih zajmova. Započete su aktivnosti upravljanja neprihodujućim kreditima, a velika pažnja se pridaje ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugovanja i restrukturiranju kredita.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Imovina Banke (nastavak)

Imovina upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

Ukupna imovina upravljanja aktivom i pasivom čini 20,9% (2014.:18,8%) ukupne imovine Banke i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 2.850 milijuna kuna ili 14,8% te iznosi 22.119 milijuna kuna. Struktura ovih sredstava je sljedeća:

| | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Gotovina i ekvivalenti novca | 5.779 | 3.070 |
| Obvezna pričuva kod HNB | | |
| - u kunama | 5.883 | 5.482 |
| - u stranoj valuti | 1.151 | 1.096 |
| Obvezni blagajnički zapisi HNB-a | - | 1.001 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 9.306 | 8.620 |
| | <hr/> 22.119 <hr/> | <hr/> 19.269 <hr/> |

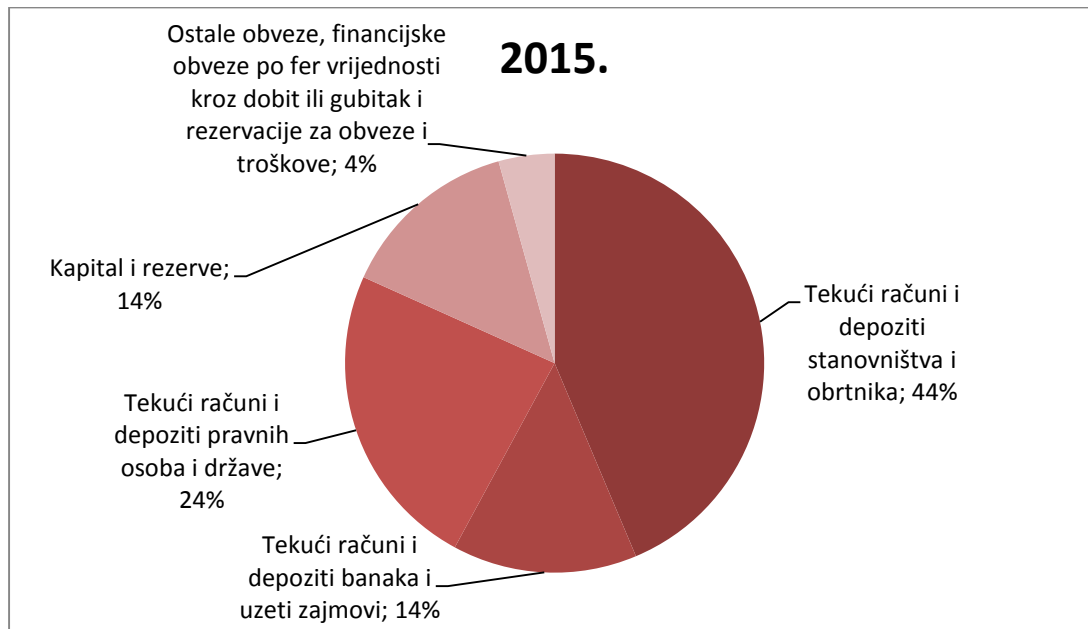
Banka je tijekom cijele godine održavala potrebne razine likvidnosti, te poslovala u skladu s propisima HNB-a.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

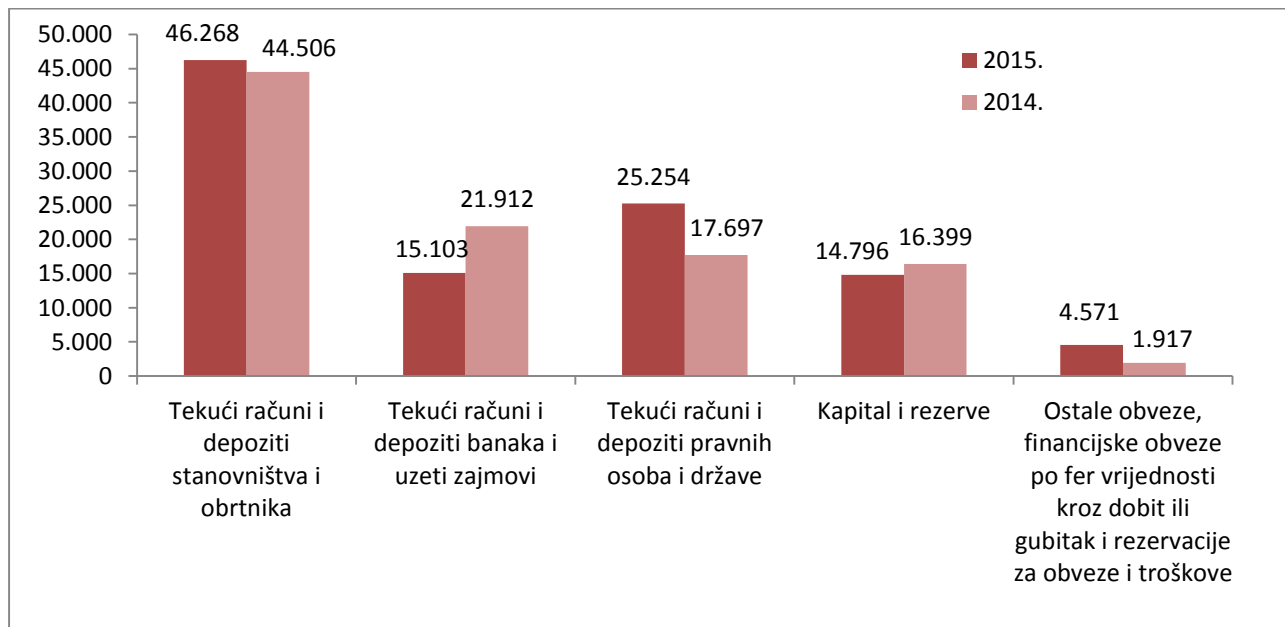
Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura na dan 31. prosinca 2015. godine:



Sljedeći grafikon prikazuje promjene u strukturi obveza, kapitala i rezervi Banke u odnosu na prethodnu godinu:

(u milijunima kuna)



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)

Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata iznose 71.522 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (2014.: 62.203 milijuna kuna), što predstavlja povećanje od 9.319 milijuna kuna (+15,0%). Navedena pozicija predstavlja više od polovice ukupne pasive Banke (67,5%, 2014.: 60,7%).

Povećanje je uglavnom ostvareno na tekućim računima i depozitima trgovačkih društava i države koji su porasli za 7.557 milijuna kuna (+42,7%) i dosegli 25.254 milijuna kuna krajem godine. U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti stanovništva sudjeluju s 64,7% (2014.: 71,5%).

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti zajmovi

Smanjenje tekućih računa, te depozita banaka i uzetih zajmova nastavljeno je u 2015. godini, primarno kao posljedica povećanja tekućih računa i depozita komitenata.

Ukupne obveze Banke po osnovi tekućih računa, te depozita banaka i uzetih zajmova na kraju godine iznose 15.103 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjene su za 6.809 milijuna kuna (-31,1%; smanjenje tijekom prethodne godine iznosilo je 4.341 milijun kuna ili 16,5%).

U odnosu na prethodnu godinu, depoziti banaka smanjeni su za 1.582 milijuna kuna (-15,4%) te iznose 8.687 milijuna kuna na kraju godine. U izvještajnom razdoblju uzeti zajmovi su smanjeni za 5.227 milijuna kuna (-44,9%), do iznosa od 6.416 milijuna kuna.

Kapital i rezerve

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i obuhvaća redovne dionice koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Razina kapitala i rezervi bila je zadovoljavajuća tijekom 2015. godine.

U odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom kao posljedica rezultata za 2015. godinu, kapital i rezerve smanjeni su za 1,603 milijuna kuna (-9,8%) te na kraju 2015. godine iznose 14.796 milijuna kuna.

U ukupnim izvorima financiranja, kapital i rezerve sudjeluju s 14,0% (2014.: 16,0%).

U svibnju 2015. godine Banka je isplatila dividendu u iznosu od 1.153 milijuna kuna.

Stopa adekvatnosti kapitala dosegla je 24,66% na dan 31. prosinca 2015. godine (31. prosinca 2014. godine: 25,64%).

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Zagrebačke banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja („Kodeks“) kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) i Zagrebačka burza („ZSE“).

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2015. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 38 – Upravljanje rizicima*).

Podaci o dioničarima Banke nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 31 a) – Dionički kapital*).

UniCredit Bank Austria AG kao najznačajniji pojedinačni dioničar Banke član je međunarodne bankarske grupe UniCredito Italiano te je stoga i Banka članica iste grupe banaka.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke te po njima članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od 4 godine, pod pretpostavkom pribavljanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Članovi Uprave imenuju se tako da Nadzorni odbor odredi osobu Predsjednika Uprave i povjeri mu mandat da zatraži imenovanje članova Uprave.

Predsjednik Uprave ovlašten je i dužan zatražiti opoziv imenovanoga člana Uprave ako se za to ispune zakonski ili statutarne razlozi, te istodobno zatražiti imenovanje novoga člana Uprave.

O opozivu imenovanja odlučuje Nadzorni odbor.

O opozivu imenovanja Predsjednika Uprave odlučuje Nadzorni odbor na prijedlog Predsjednika Nadzornog odbora.

Postupak izmjene Statuta uređen je člancima 79. i 80. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Ovlasti Nadzornog odbora i Uprave Banke uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke. Vlastite dionice se mogu dodijeliti radnicima Banke u skladu s odlukom Glavne skupštine Banke o sudjelovanju radnika u dobiti Banke za pojedinu godinu.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?

Da. Društvo primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja.

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.

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

Ne.

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

Da.

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

Da.

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

Da.

9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)

Da.

11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)

Da.

12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Da.

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

Ne.

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

Ne, za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.

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)

Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Da.

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

Ne, takvih tužbi nije bilo.

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.

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

Da.

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

Ne, društvo u tome slijedi pravila korporativnog upravljanja Grupe kojoj pripada i koja nadzorne ovlasti realizira u skladu s vlastitim zakonskim obvezama.

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

Da.

Svrha planiranja sukcesije sastoji se u osiguravanju kontinuiteta kvalitetnog upravljanja pojedinim poslovnim područjima društva dižući pritom kvalitetu ljudskih resursa. Upravljanje sukcesijom rukovodstva provodi se kroz pravovremeno prepoznavanje potreba za sukcesorima, njihovo identificiranje i pripremanje za preuzimanje pozicija kroz sustavnu provedbu razvojnih aktivnosti i stjecanje potrebnih iskustava.

Nekoliko je elemenata na kojima se zasniva kvalitetno upravljanje sukcesijom u društvu:

- a) kontinuirano i strukturirano upravljanje radnom uspješnošću i razvojem vodećeg ljudskog resursa u društvu;*
- b) provedba segmentacije radnika temeljem radne uspješnosti i potencijala za daljnji razvoj i napredovanje i upravljanje tim procesom s ciljem osiguravanja dosljedne primjene relevantnih kriterija;*
- c) kontinuirano i strukturirano upravljanje razvojem rukovodstva;*
- d) suradnja s visokim rukovodstvom pojedinih organizacijskih dijelova na identificiranju budućih poslovnih potreba i prepoznavanju potencijalnih sukcesora rukovoditeljima na svim upravljačkim razinama;*
- e) provedba razvojno-selekcijskog programa za radnike visoke uspješnosti i potencijala, tzv. segmenta Rastućih resursa s rukovodnim potencijalom.*

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

O učinkovitosti ovakvoga pristupa govori činjenica da je društvo za 2015. godinu iz ovako definiranih internih izvora zadovoljilo većinu svojih potreba za sukcesijom na rukovodnim razinama.

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)

Ne. Nagrada je većim dijelom isključena jer se u skladu s pravilima Grupe kojoj društvo pripada predstavnici većinskog dioničara u nadzornom odboru odriču prava na bilo kakvu nagradu, dok je za preostale članove ona odmjerena u uvriježenoj pravičnoj visini.

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

Da. Određena je odlukom Glavne skupštine.

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

Da. Podaci o naknadama troškova i o nagradi na teret društva objavljeni su u odnosnoj zasebnoj odluci Glavne skupštine.

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. Obveza članova Nadzornog odbora o obavješćavanju usklađena je sa Zakonom o tržištu kapitala.

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)

Ne. Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u smislu ove točke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Ne.

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

Vidjeti odgovor pod 28.

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

Vidjeti odgovor pod 28.

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

Da. Ustrojen je Odbor za imenovanja.

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

Da. Ustrojen je Odbor za primitke.

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

Da. Ustrojen je Odbor za reviziju.

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

Ne. Vidjeti odgovor pod 21.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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. U tromjesečnim izvještajima Unutarnje revizije, koji se prezentiraju Odboru za reviziju, sadržan je i dio koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Nadalje, Odbor za reviziju daje preporuku Nadzornom odboru za odabir, imenovanja, ponovna imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju na temelju provedene procedure primjerenosti (eng. "fit and proper"). Eventualna ograničenja vezana uz budžet za ove aktivnosti navedena su u ovom dijelu izvještaja.

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

U Banci postoji 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. Po Zakonu o kreditnim institucijama ovakve usluge vanjskog revizora nisu dopuštene.

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. To je definirano zakonom.

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

Da. Odbor za reviziju daje instrukcije Unutarnjoj reviziji radi praćenja statusa rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz tromjesečne izvještaje Unutarnja revizija izvještava o njihovoj implementaciji.

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. Odboru za reviziju dostupne su informacije ovisnih i povezanih društava, međutim, dostava informacija trećih osoba tijekom 2015. godine nije bila primjenjiva.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (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 glasovanja? (ako ne, objasniti)

Da.

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

Ne.

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

Da. Društvo ovdje objavljuje odgovarajuću izjavu u sljedećem sadržaju:

POLITIKA PLAĆANJA I NAGRAĐIVANJA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

UPRAVA

Ključne odrednice sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave

Politika plaćanja i nagrađivanja Uprave dio je ukupnog sustava plaćanja i nagrađivanja radnika Grupe Zagrebačke banke d.d., reguliranog posebnim odlukama nadležnih tijela Banke.

Model plaćanja i nagrađivanja temelji se na procjeni uspješnosti, zbivanjima na tržištu te je u skladu sa strategijom poslovanja i interesima dionika.

Kako bi se osigurala konkurentnost i učinkovitost plaćanja i nagrađivanja, kao i transparentnost i interna pravednost, načela etičkog i održivog ponašanja i poslovanja definiraju temeljna načela Politike plaćanja i nagrađivanja, a to su: jasno i transparentno upravljanje, usklađenost s regulatornim zahtjevima i načelima dobrog poslovnog ponašanja, stalno praćenje tržišnih trendova i prakse, održivo plaćanje održive uspješnosti te motivacija i zadržavanje svih zaposlenika, s posebnim naglaskom na talente i ključne resurse.

Grupa Zagrebačke banke d.d. poduzima sve mjere kako bi osigurala da članovi Uprave ne primjenjuju osobne strategije zaštite od rizika, kao ni da ugovaraju osiguranje od gubitka primitaka ili osiguranja od nepovoljnog ishoda preuzetih rizika.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Sastavni dijelovi sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave

Primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka određen je na način da varijabilni dio ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka odnosno, dok se uz većinsku suglasnost dioničara varijabilni primici mogu odrediti i do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka. Iznimno za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika.

Visina ukupnih primitaka članova Uprave utvrđuje se uvažavajući područje nadležnosti pojedinog člana Uprave, višegodišnju ostvarenu uspješnost u upravljanju određenom linijom poslovanja, kao i Banke u cjelini. U skladu s navedenim, na temelju kretanja na tržištu te uvažavajući financijsko stanje Banke i individualne uspješnosti članova Uprave, provodi se redovna godišnja revizija primitaka, u kojem procesu se utvrđuju eventualne potrebne promjene u ukupnim primicima.

Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo, odgovornost i složenost radnog mjesta te iskazanu izvrsnost i kvalitetu doprinosa poslovnim rezultatima pojedinog člana Uprave. Fiksni primici čine dovoljno visok udio u ukupnim primicima i daju mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka, odnosno drugim riječima, kompenzacija za profesionalno iskustvo, složenost i odgovornost radnog mjesta pojedinog radnika osigurava neovisnost radnika o varijabilnim primicima. Važnost fiksnog dijela primitaka očituje se na način da utječe na smanjenje rizika od sklonosti pretjerano rizičnom ponašanju, na obeshrabrivanje inicijativa orijentiranih na postizanje kratkoročnih rezultata koje bi mogle ugroziti srednjoročnu i dugoročnu poslovnu održivost i stvaranje.

Plaća je ugovorena za vrijeme trajanja mandata člana Uprave. Pored plaće, Uprava za uspješno poslovanje ostvaruje i pravo na varijabilni primitak.

Varijabilni dio primitaka uključuje svako plaćanje koje ovisi o uspješnosti. Cilj varijabilnog primitka jest nagraditi postignuća povezujući primitke izravno s kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim rezultatima uspješnosti, uzimajući u obzir i razinu rizika.

Varijabilni primici ovise o uspješnosti Grupe Zagrebačke banke d.d. i Grupe UniCredit, uspješnosti poslovnih linija u nadležnosti članova Uprave i individualne uspješnosti, a koji neće biti isplaćeni isključivo pod uvjetom održavanja ugovornog odnosa do određenog datuma.

Osnova za nagrađivanje je uspješnost u ostvarenju poslovnih ciljeva (kvantitativnih i kvalitativnih) koji su jasno definirani za svaku poslovnu godinu, koji se temelje na ciljevima Grupe Zagrebačke banke d.d, uzimajući u obzir održivu uspješnost kroz višegodišnje razdoblje, uz jak fokus na odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima. Varijabilni primici članova Uprave koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Nagrađivanje Uprave

Sustav nagrađivanja Uprave važan je element održivog plaćanja i nagrađivanja Banke u okviru pristupa održive uspješnosti koji podržava viziju i misiju Banke te je usklađen s važećim lokalnim i međunarodnim regulatornim zahtjevima.

Pravo na isplatu i visina nagrade ovisi o ukupno utvrđenom budžetu za nagrađivanje, uspješnosti Grupe Zagrebačke banke d.d. / Grupe UniCredit i Raspona faktora rizika, procjeni ostvarenja cjelokupne individualne uspješnosti (kroz koju se razmatraju unaprijed utvrđeni i ugovoreni individualni ciljevi te ponašanja koja su mogla biti povezana s Radnikovom uspješnošću) i sagledava odnos fiksnih i varijabilnih primitaka za pojedinog člana Uprave.

Radi motivacije, s ciljem dugoročnog ostvarivanja strateških ciljeva i ključnih pokazatelja financijske uspješnosti poslovanja Grupe Zagrebačke banke d.d. i Grupe UniCredit te radi poticanja lojalnosti i zadržavanja imenovanih članova Uprave u Banci, nagrada se isplaćuje u obliku obroka kroz određeni period, u novčanom obliku i u obliku financijskih instrumenata (redovnim dionicama Banke).

U skladu s dugoročnim interesima Grupe Zagrebačke banke d.d. poduzet će se sve mjere kako bi se osiguralo zadržavanje instrumenata, odgođenih i neodgođenih varijabilnih primitaka, kako je propisano zasebnim internim aktima o sustavima plaćanja i nagrađivanja za ovu grupu radnika, pri čemu će se u obzir uzeti duljina razdoblja procjene i razdoblja odgode, utjecaj radnika na profil rizičnosti kreditne institucije, preciznost prilagodbe rizicima pri mjerenju uspješnosti i utvrđivanju primitaka, vrijeme potrebno da se određeni relevantni rizici materijaliziraju i po potrebi ostali elementi za koje Grupa Zagrebačke banke u Republici Hrvatskoj procijeni da su važni.

U slučajevima kada je član Uprave sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za Grupu Zagrebačke banke d.d. ili kada član Uprave nije ispunio propisane ili interno postavljene standarde primjerenosti, aktiviraju se odredbe o malusu i/ili povratu primitaka.

Reguliranje plaćanja i nagrađivanja Uprave

U svrhu osiguravanja da iznosi primitaka članova Uprave budu definirani u skladu s jedinstvenom politikom plaćanja i nagrađivanja te u skladu s financijskim općim stanjem u Banci, u Banci je formiran Odbor za primitke koji se sastoji od tri člana iz sastava Nadzornog odbora Banke. Odbor za primitke definira i predlaže Nadzornom odboru Banke, a na obrazloženi prijedlog Upravljanja ljudskim resursom, shemu nagrađivanja za članova Uprave, ciljeve članova Uprave za pojedinu poslovnu godinu, definira visinu i strukturu primitaka članova Uprave te predlaže Nadzornom odboru Ugovore o radu kojim se utvrđuju prava i obveze svakog pojedinog člana Uprave za vrijeme trajanja mandata.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

NADZORNI ODBOR

Za sudjelovanje u radu Nadzornog odbora njegovi članovi imaju pravo na jednokratnu naknadu koja se isplaćuje za njihovo prisustvo i sudjelovanje u radu onih sjednica Nadzornog odbora koje se održavaju u fizičkom sazivu, ili putem video-veze. Pored toga, članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu putnih i s time povezanih troškova vezanih uz njihovo prisustvo na pojedinoj sjednici Nadzornog odbora.

Pored naknade za prisustvo sjednici i naknade s time povezanih troškova, članovi Nadzornog odbora ostvaruju i pravo na jednokratnu godišnju nagradu, u skladu s odlukom Glavne skupštine za svaku pojedinu poslovnu godinu.

Prijedlog ukupne visine godišnje nagrade koji se upućuje Glavnoj skupštini na odlučivanje može varirati ovisno o ukupnoj uspješnosti Banke u odnosnoj poslovnoj godini.

U ukupno određenoj nagradi koja se radi isplate predlaže Glavnoj skupštini Banke članovi Nadzornog odbora načelno sudjeluju u jednakom dijelovima.

Pri tome, udjel u nagradi koji pripada članu Nadzornog odbora koji je njegov predsjednik uvećava se za 25% u odnosu na nagradu člana Nadzornog odbora, a udjel u nagradi člana Nadzornog odbora koji je i zamjenik njegovog predsjednika uvećava se za 12,5%.

U prijedlogu ukupne godišnje nagrade Nadzornom odboru može se predložiti i honoriranje dopunskih obveza članova Nadzornog odbora koji su istodobno i članovi, odnosno predsjednici kojega od odbora Nadzornog odbora, tako da se s te osnove sudjelovanje u ukupnoj nagradi može uvećati do 7,5% u odnosu na sudjelovanje u ukupnoj nagradi onog člana Nadzornog odbora koji nije ni njegov predsjednik, ni zamjenik predsjednika, a ni član kojega od odbora Nadzornog odbora.

Pri tome, u skladu s mjerodavnim pravilima grupe banaka kojoj Banka pripada, jednokratna novčana nagrada ne isplaćuje se onim članovima Nadzornog odbora koji su delegirani ispred većinskog dioničara Banke, odnosno onim članovima Nadzornog odbora koji se ne mogu smatrati neovisnima o većinskom dioničaru Banke.

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

Da. Dostupna je na internetskim stranicama društva kao integralni dio godišnjih izvještaja te također i u javnoj objavi, u skladu sa zahtjevima Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013.

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)

Ne. U godišnjem je izvješću vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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)

Ne. Skupno je za članove Uprave, u odjeljku Financijskih izvještaja, Bilješke financijskih izvještaja, Transakcije s povezanim osobama, iskazan ukupan iznos primitaka dodijeljen u poslovnoj godini, podijeljen po vrsti primitka. Iznos i oblici varijabilnih primitaka za poslovnu godinu objavljuju se podijeljeno na oblike koje Banka koristi za isplatu varijabilnih primitaka odnosno gotovinu i redovne dionice Banke.

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)

Ne. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća.

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.

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. To nije dopušteno po zakonu koji uređuje poslovanje kreditnih institucija.

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

Ne. Revizor je obavio reviziju financijskih izvještaja pod cjenovnim uvjetima kako je navedeno u ugovoru koji se zaključuje pojedinačno za svaku godinu. Nadalje, sukladno podzakonskim propisima koji uređuju sadržaj revizije kreditnih institucija, informacije o iznosima naknada izvještavaju se redovito prema Hrvatskoj narodnoj banci.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

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

Da.

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. S obzirom na pripadnost društva Grupi, ovakvi se sastanci ne održavaju na redovitoj osnovi.

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.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Statuta Banke, Banka ima Nadzorni odbor i Upravu, koji djeluju kao dva posebna tijela te nijedna osoba ne može biti član obaju tijela. Prema hrvatskim zakonima, članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su obnašati svoje dužnosti s pozornošću savjesnog gospodarstvenika djelujući pritom u skladu s interesima Banke, njezinih dioničara, zaposlenika, vjerovnika i komitenata.

Nadzorni odbor

Temeljna zadaća Nadzornog odbora je nadzor rada Uprave. Osim toga, Nadzorni odbor nadležan je za imenovanje i opoziv članova Uprave. Nadzorni odbor ima devet do jedanaest članova, ovisno o odluci Glavne skupštine Banke, koje biraju dioničari na Glavnoj skupštini na razdoblje od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2015. godine bili su:

| | | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------------|---|
| Erich Hampel | Predsjednik | UniCredit Bank Austria AG | |
| Prof. dr. Jakša Barbić | Zamjenik predsjednika | Neovisni član | |
| Franco Andreetta | Zamjenik predsjednika | Neovisni član | |
| Robert Zadrazil | Član | UniCredit Bank Austria AG | |
| Fabrizio Onida | Član | Neovisni član | |
| Emilio Terpin | Član | Neovisni član | |
| Christoph Metze | Član | Allianz SE München | |
| Jürgen Kullnigg | Član | UniCredit Bank Austria AG | |
| Savoula Demetriou | Član | Allianz SE München | |
| Gianfranco Bisagni | Član | UniCredit Bank Austria AG | (prestalo članstvo od 30. lipnja 2015. godine) |
| Francesco Giordano | Član | UniCredit Bank Austria AG | (prestalo članstvo od 31. svibnja 2015. godine) |

Uprava

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati pet do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor, na prijedlog Predsjednika Uprave. Hrvatska narodna banka daje prethodnu suglasnost na svako imenovanje Predsjednika i članova Uprave Banke.

Članovi Uprave Banke tijekom 2015. godine te na dan potpisivanja ovog izvješća bili su:

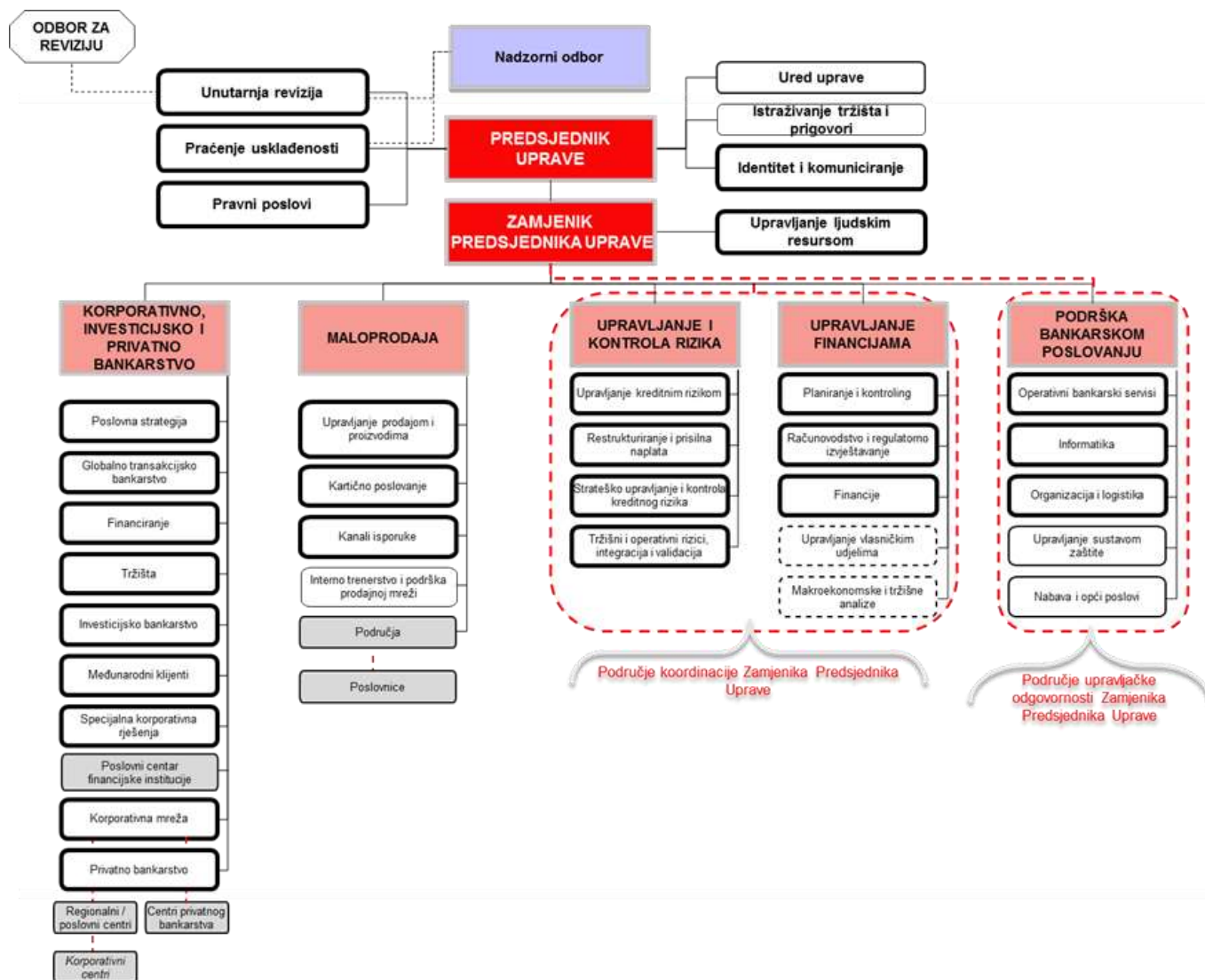
| | | |
|-----------------------------|-----------------------|---|
| Miljenko Živaljić | Predsjednik | (Predsjednik od 6. veljače 2015. godine) |
| Franjo Luković | Predsjednik | (prestalo članstvo od 5. veljače 2015. godine) |
| Romeo Collina | Zamjenik predsjednika | (članstvo od 6. veljače 2015. godine do 29. veljače 2016. godine) |
| Marko Remenar | Član | |
| Daniela Roguljić Novak | Član | (prestalo članstvo od 31. prosinca 2015. godine) |
| Nikolaus Maximilian Linarić | Član | |
| Dijana Hrastović | Član | (članstvo od 6. veljače 2015. godine) |
| Lorenzo Ramajola | Član | (članstvo od 6. veljače 2015. godine) |
| Milivoj Goldštajn | Član | (prestalo članstvo od 5. veljače 2015. godine) |
| Sanja Rendulić | Član | (prestalo članstvo od 5. veljače 2015. godine) |

Nitko od članova Uprave ne obavlja značajnu poslovnu djelatnost izvan Grupe.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Organizacijska shema Zagrebačke banke od veljače 2016. godine:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2015. godine.

| | Broj redovnih dionica |
|--|--------------------------------------|
| Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru | |
| UniCredit Bank Austria AG | 270.523.430 |
| Allianz SE | 37.523.195 |
| Članovi nadzornog odbora | |
| Erich Hampel | - |
| Prof. dr. Jakša Barbić | 110.770 |
| Franco Andreetta | - |
| Robert Zadrazil | - |
| Fabrizio Onida | - |
| Emilio Terpin | - |
| Christoph Metze | - |
| Jürgen Kullnigg | - |
| Savoula Demetriou | - |
| Članovi Uprave | |
| Miljenko Živaljić | 105.385 |
| Romeo Collina | - |
| Daniela Roguljić Novak | 65.812 |
| Marko Remenar | 26.546 |
| Nikolaus Maximilian Linarić | - |
| Lorenzo Ramajola | - |
| Dijana Hrastović | 9.560 |

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom tromjesečno.

Zaposlenici

Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2015. godine zapošljavala je 5.653 zaposlenika u središnjici i podružnicama te u mreži poslovnica (od čega 4.401 u Hrvatskoj) dok je Banka zapošljavala 4.159 zaposlenika. Politika kontinuiranog usavršavanja i interna mobilnost zaposlenika provodi se u cilju zadovoljavanja izmijenjenih zahtjeva poslovanja Banke i Grupe, a istovremeno poticanje zaposlenika na podizanje učinkovitosti kroz maksimalno korištenje potencijala i unapređenje dugoročno potrebnih kompetencija. Zaposlenici Banke prepoznaju mogućnosti za ostvarenje profesionalne karijere te pokazuju svoju vjernost i posvećenost radu u Banci kroz vrlo visoku stopu predanosti.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Nagrađivanje

Najviše rukovodstvo Banke i ostali rukovoditelji čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke uključeni su u dugoročni sustav nagrađivanja, kojim se isplata nagrade za poslovnu godinu isplaćuje u obrocima kroz više godina, u novčanom obliku i obliku financijskih instrumenata, a čime se podržava vizija i misija te dugoročno održivi razvoj Banke.

Podrška strategiji Banke je i godišnje nagrađivanje u kojem pravo sudjelovanja imaju i ostali zaposlenici Banke, prema unaprijed utvrđenim standardima i kriterijima.

Nagrađivanje zaposlenika u navedenim sustavima nagrađivanja realizira se sukladno ostvarenim rezultatima na tri razine: individualne uspješnosti radnika, uspješnosti organizacijske jedinice i Grupe Zagrebačke banke/Grupe UniCredit u cjelini.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju i unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim/europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2015. godine slijedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

| | |
|---------------------------|--------|
| UniCredit Bank Austria AG | 84,47% |
| Allianz SE (Njemačka) | 11,72% |

Glavna skupština

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

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

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultata njihovog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара 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 odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu s člankom 18. Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13).

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 59 do 225 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 2. ožujka 2016. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Zagrebačku banku d.d.

Miljenko Živaljić
Predsjednik Uprave



Lorenzo Ramajola
Član Uprave



Izvještaj neovisnog revizora

Dioničarima Zagrebačke banke d.d., Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o gotovinskom toku za godinu koja je tada završila, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima temeljem naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine, te rezultate njihovog poslovanja i gotovinske tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel O'cott, Marina Tonželić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484009-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na stranicama 226 do 250, a sadrže nekonsolidiranu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2015. godine, nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 59 do 225, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke i Grupe.
- ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće.

Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili smo postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2015. godine.



Juraj Moravek
Član Uprave



Vanja Vlak
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 2. ožujka 2016. godine

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|--------------|
| | Bilješke | 2015. | 2014. |
| Prihod od kamata | 1a,b | 6.662 | 6.572 |
| Rashod od kamata | 1c,d | (3.331) | (3.451) |
| Neto prihod od kamata | | 3.331 | 3.121 |
| Prihod od naknada i provizija | 2a | 1.416 | 1.336 |
| Rashod od naknada i provizija | 2b | (197) | (163) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 1.219 | 1.173 |
| Prihod od dividendi | 3 | 9 | 8 |
| Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 4 | 141 | 201 |
| Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica | 5 | (4) | 17 |
| Ostali poslovni prihodi | 6 | 319 | 596 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | | 465 | 822 |
| Poslovni prihodi | | 5.015 | 5.116 |
| Amortizacija | 7 | (284) | (238) |
| Ostali troškovi poslovanja | 7 | (2.283) | (2.315) |
| Troškovi poslovanja | 7 | (2.567) | (2.553) |
| Dobit/(gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | 2.448 | 2.563 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata | 15b | (1.074) | (1.067) |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (1.648) | (43) |
| Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | (2.722) | (1.110) |
| Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti | | (274) | 1.453 |
| Udio u dobiti pridruženih društava | 19.2b | 41 | 38 |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | | (233) | 1.491 |
| Porez na dobit | 9a | 85 | (351) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | | (148) | 1.140 |
| Namijenjena: | | | |
| Dioničarima Banke | | (150) | 1.051 |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela | 19.1c | 2 | 89 |
| Gubitak/(dobit) razdoblja | | (148) | 1.140 |
| | | u kn | u kn |
| Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici | 42 | (0,47) | 3,28 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | u milijunima kn | |
|--|-----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (148) | 1.140 |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon poreza | | |
| <i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima, umanjene za porez</i> | | |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (8) | 7 |
| Neto promjene fer vrijednosti | 75 | 42 |
| Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak | 3 | (14) |
| Neto dobit/(gubitak) financijske imovine raspoložive za prodaju | 78 | 28 |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima | 70 | 35 |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, umanjena za porez | 70 | 35 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (78) | 1.175 |
| Namijenjena: | | |
| Dioničarima Banke | (80) | 1.084 |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela | 2 | 91 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (78) | 1.175 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine

Imovina

| | Bilješke | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|---|----------|----------------|--------------------------|
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 11 | 8.803 | 4.885 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 12 | 7.034 | 7.579 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 13 | 10.984 | 10.970 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14 | 2.342 | 1.273 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 15a | 84.340 | 81.087 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 16 | 10.356 | 10.308 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 17 | 2 | 1.229 |
| Ulaganja u pridružena društva | 19 | 91 | 88 |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 325 | 181 |
| Nekretnine i oprema | 21 | 1.894 | 1.312 |
| Nematerijalna imovina | 22 | 268 | 272 |
| Odgođena porezna imovina | 9c | 464 | 196 |
| Preplaćeni porez | | 121 | 1 |
| Ostala imovina | 23 | 980 | 734 |
| Ukupna imovina | | 128.004 | 120.115 |

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve

| | Bilješke | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|----------|----------------|--------------------------|
| Obveze | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 24 | 9.095 | 10.570 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 25 | 86.544 | 75.972 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 26 | 1.956 | 794 |
| Uzeti zajmovi | 27 | 10.208 | 12.354 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 28 | 1.917 | 398 |
| Ostale obveze | 29 | 1.232 | 1.029 |
| Subordinirani dug | 30 | - | 77 |
| Tekuća porezna obveza | | 8 | 69 |
| Odgođena porezna obveza | 9d | 8 | 7 |
| Ukupne obveze | | 110.968 | 101.270 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Izdani dionički kapital | 31a | 6.405 | 6.405 |
| Premija na izdane dionice | 31a | 3.370 | 3.370 |
| Trezorske dionice | 31a | - | (1) |
| Ostale rezerve | 31b | 600 | 605 |
| Rezerva fer vrijednosti | 31c | 214 | 136 |
| Zadržana dobit | 31d | 6.424 | 7.466 |
| Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke | | 17.013 | 17.981 |
| Nekontrolirajući udjeli | 19.1c | 23 | 864 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 17.036 | 18.845 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | | 128.004 | 120.115 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe dan 31. prosinca 2015. godine

u milijunima kn

| | Pripada dioničarima Banke | | | | | | Ukupno | Nekontroli- rajući udjeli | Ukupno |
|--|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|---------|------------------------------|---------|
| | Izdani dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. godine | 6.405 | 3.370 | (1) | 605 | 136 | 7.466 | 17.981 | 864 | 18.845 |
| Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2015. godine | | | | | | | | | |
| Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama | - | - | 1 | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Kapitalni gubitak ostvaren dodjelom trezorskih dionica | - | - | - | (1) | - | - | (1) | - | (1) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| Stjecanje podružnica i pridruženih društava (bilješka 19) | - | - | - | - | - | 256 | 256 | - | 256 |
| Stjecanje dodatnog nekontrolirajućeg udjela (bilješka 19) | - | - | - | - | - | 13 | 13 | (843) | (830) |
| Dividenda isplaćena u 2015. godini | - | - | - | - | - | (1.153) | (1.153) | - | (1.153) |
| <i>Tečajne razlike pri konsolidaciji podružnica u inozemstvu</i> | - | - | - | - | - | (8) | (8) | - | (8) |
| <i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i> | - | - | - | - | 4 | - | 4 | - | 4 |
| <i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | - | - | - | 94 | - | 94 | - | 94 |
| <i>Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti portfelja imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i> | - | - | - | - | (20) | - | (20) | - | (20) |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) | - | - | - | - | 78 | (8) | 70 | - | 70 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | - | - | - | - | - | (150) | (150) | 2 | (148) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) | - | - | - | - | 78 | (158) | (80) | 2 | (78) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. godine | 6.405 | 3.370 | - | 600 | 214 | 6.424 | 17.013 | 23 | 17.036 |

u milijunima kn

| | Pripada dioničarima Banke | | | | | | Ukupno | Nekontroli- rajući udjeli | Ukupno |
|--|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|--------|------------------------------|--------|
| | Izdani dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. godine | 6.405 | 3.370 | (9) | 596 | 108 | 6.869 | 17.339 | 838 | 18.177 |
| Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2014. godine | | | | | | | | | |
| Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama | - | - | 8 | - | - | - | 8 | - | 8 |
| Kapitalni gubitak ostvaren dodjelom trezorskih dionica | - | - | - | (3) | - | - | (3) | - | (3) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | 12 | - | - | 12 | - | 12 |
| Prodaja podružnice | - | - | - | - | - | 5 | 5 | (65) | (60) |
| Dividenda isplaćena u 2014. godini | - | - | - | - | - | (464) | (464) | - | (464) |
| <i>Tečajne razlike pri konsolidaciji podružnica u inozemstvu</i> | - | - | - | - | - | 5 | 5 | 2 | 7 |
| <i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i> | - | - | - | - | (17) | - | (17) | - | (17) |
| <i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | - | - | - | 52 | - | 52 | - | 52 |
| <i>Odgodeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i> | - | - | - | - | (7) | - | (7) | - | (7) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | 28 | 5 | 33 | 2 | 35 |
| Dobit razdoblja | - | - | - | - | - | 1.051 | 1.051 | 89 | 1.140 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | 28 | 1.056 | 1.084 | 91 | 1.175 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine | 6.405 | 3.370 | (1) | 605 | 136 | 7.466 | 17.981 | 864 | 18.845 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | Bilješke | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|---------|
| | | 2015. | 2014. |
| Poslovne aktivnosti | | | |
| Naplaćena kamata | | 6.517 | 6.493 |
| Naplaćene naknade i provizije | | 1.395 | 1.339 |
| Plaćena kamata | | (3.360) | (3.450) |
| Plaćene naknade i provizije | | (198) | (162) |
| Plaćeni troškovi poslovanja | | (2.189) | (2.149) |
| Neto primici od derivativa i kupoprodaje valuta | | 370 | 227 |
| Realizirani dobiti/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju | | (2) | 17 |
| Ostali neto primici | | 309 | 537 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 2.842 | 2.852 |
| Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine | | | |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | | 686 | 475 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | | 141 | 311 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | | (1.007) | (562) |
| Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | 91 | 36 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | 78 | (1.121) |
| Ostala imovina | | (50) | 104 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | (61) | (757) |
| (Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza | | | |
| Depoziti po viđenju | | 1.721 | 1.280 |
| Štednja i oročeni depoziti | | 6.757 | (4.209) |
| Ostale obveze | | 90 | (41) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 8.568 | (2.970) |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | | | |
| | | 11.349 | (875) |
| Plaćeni porez na dobit | | (324) | (120) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | | 11.025 | (995) |

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine (nastavak)

| | | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|----------------|
| | Bilješke | 2015. | 2014. |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od dividendi od ulaganja u ostale vlasničke vrijednosnice | 3 | 9 | 8 |
| Primici od dividendi od pridruženih društava | | 38 | 33 |
| (Stjecanje)/prodaja podružnica, umanjeno za gotovinu | | (232) | 920 |
| Povećanje ulaganja u nekretnine | | (5) | - |
| (Stjecanje) nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (542) | (281) |
| Prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | 213 | 3 |
| Neto kupnja ulaganja koja se drže do dospijea | | 1.205 | (31) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti | | 686 | 652 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto (otplata) uzetih zajmova | | (5.832) | (1.589) |
| Povećanje ulaganja u podružnice (stjecanjem dodatnog nekontrolirajućeg udjela) | | (832) | - |
| Dividenda isplaćena dioničarima Banke | | (1.151) | (462) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto (odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti | | (7.815) | (2.051) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev/(odljev) gotovine | | 3.896 | (2.394) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | | 22 | 28 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine | | 3.918 | (2.336) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | | 4.885 | 7.251 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 11 | 8.803 | 4.885 |
| | | <hr/> | <hr/> |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | Bilješke | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|----------|--------------|--------------------------|
| Prihod od kamata | 1a,b | 5.718 | 5.777 |
| Rashod od kamata | 1c,d | (3.082) | (3.217) |
| Neto prihod od kamata | | 2.636 | 2.560 |
| Prihod od naknada i provizija | 2a | 1.127 | 1.055 |
| Rashod od naknada i provizija | 2b | (182) | (150) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 945 | 905 |
| Prihod od dividendi | 3 | 63 | 62 |
| Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 4 | 104 | 169 |
| Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica | 5 | (3) | 13 |
| Ostali poslovni prihodi | 6 | 90 | 474 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | | 254 | 718 |
| Poslovni prihodi | | 3.835 | 4.183 |
| Amortizacija | 7 | (137) | (148) |
| Ostali troškovi poslovanja | 7 | (1.714) | (1.535) |
| Troškovi poslovanja | 7 | (1.851) | (1.683) |
| Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | 1.984 | 2.500 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata | 15b | (1.019) | (992) |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (1.627) | (31) |
| Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | (2.646) | (1.023) |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | | (662) | 1.477 |
| Porez na dobit | 9a | 143 | (311) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | | (519) | 1.166 |
| | | u kn | u kn |
| Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici | 42 | (1,62) | 3,64 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | u milijunima kn | |
|--|-----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (519) | 1.166 |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon poreza | | |
| <i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima, umanjene za porez:</i> | | |
| <i>Neto promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | 70 | 15 |
| <i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i> | 3 | (10) |
| Neto dobit financijske imovine raspoložive za prodaju | 73 | 5 |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima | 73 | 5 |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine nakon poreza | 73 | 5 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (446) | 1.171 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2015. godine

Imovina

| | Bilješke | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|---|----------|----------------|--------------------------|
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 11 | 5.779 | 3.070 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 12 | 7.034 | 7.579 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 13 | 9.306 | 8.620 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14 | 2.320 | 1.255 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 15a | 69.632 | 69.791 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 16 | 7.700 | 8.214 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 17 | 2 | 1.229 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 19 | 1.674 | 582 |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 24 | 28 |
| Nekretnine i oprema | 21 | 1.212 | 1.113 |
| Nematerijalna imovina | 22 | 154 | 165 |
| Odgođena porezna imovina | 9c | 420 | 196 |
| Preplaćeni porez | | 110 | - |
| Ostala imovina | 23 | 625 | 589 |
| Ukupna imovina | | 105.992 | 102.431 |

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2015. godine (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve

| | Bilješke | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|----------|----------------|--------------------------|
| Obveze | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 24 | 8.687 | 10.269 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 25 | 71.522 | 62.203 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 26 | 1.956 | 794 |
| Uzeti zajmovi | 27 | 6.416 | 11.643 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 28 | 1.813 | 322 |
| Ostale obveze | 29 | 802 | 734 |
| Tekuća porezna obveza | | - | 67 |
| Ukupne obveze | | 91.196 | 86.032 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Izdani dionički kapital | 31a | 6.405 | 6.405 |
| Premija na izdane dionice | 31a | 3.370 | 3.370 |
| Trezorske dionice | 31a | - | (1) |
| Ostale rezerve | 31b | 600 | 605 |
| Rezerva fer vrijednosti | 31c | 191 | 118 |
| Zadržana dobit | 31d | 4.230 | 5.902 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 14.796 | 16.399 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | | 105.992 | 102.431 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke na dan 31. prosinca 2015. godine

| | u milijunima kn | | | | | | |
|--|-------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|
| | Izdani dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. godine | 6.405 | 3.370 | (1) | 605 | 118 | 5.902 | 16.399 |
| Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2015. godine | | | | | | | |
| Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| Kapitalni gubitak ostvaren otkupom trezorskih dionica | - | - | - | (1) | - | - | (1) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | (4) | - | - | (4) |
| Dividenda isplaćena u 2015. godini | - | - | - | - | - | (1.153) | (1.153) |
| <i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i> | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| <i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | - | - | - | 88 | - | 88 |
| <i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i> | - | - | - | - | (18) | - | (18) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | 73 | - | 73 |
| <i>Dobit/(gubitak) razdoblja</i> | - | - | - | - | - | (519) | (519) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) | - | - | - | - | 73 | (519) | (446) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. godine | 6.405 | 3.370 | - | 600 | 191 | 4.230 | 14.796 |

| | u milijunima kn | | | | | | |
|--|-------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------|
| | Izdani dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. godine | 6.405 | 3.370 | (9) | 596 | 113 | 5.200 | 15.675 |
| Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2014. godine | | | | | | | |
| Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama | - | - | 8 | - | - | - | 8 |
| Kapitalni dobitak ostvaren otkupom trezorskih dionica | - | - | - | (3) | - | - | (3) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | 12 | - | - | 12 |
| Dividenda isplaćena u 2014. godini | - | - | - | - | - | (464) | (464) |
| <i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i> | - | - | - | - | (13) | - | (13) |
| <i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | - | - | - | 19 | - | 19 |
| <i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i> | - | - | - | - | (1) | - | (1) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | 5 | - | 5 |
| <i>Dobit razdoblja</i> | - | - | - | - | - | 1.166 | 1.166 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | 5 | 1.166 | 1.171 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine | 6.405 | 3.370 | (1) | 605 | 118 | 5.902 | 16.399 |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine

| | Bilješka | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|---------|
| | | 2015. | 2014. |
| Poslovne aktivnosti | | | |
| Naplaćena kamata | | 5.584 | 5.700 |
| Naplaćene naknade i provizije | | 1.107 | 1.057 |
| Plaćena kamata | | (3.113) | (3.225) |
| Plaćene naknade i provizije | | (183) | (149) |
| Plaćeni troškovi poslovanja | | (1.639) | (1.417) |
| Neto primici od derivativa i kupoprodaje valuta | | 332 | 188 |
| Realizirani dobiti/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju | 5 | (3) | 13 |
| Ostali neto primici | | 80 | 40 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 2.165 | 2.207 |
| Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine | | | |
| Obvezna pričuva kod Hrvatska narodne banke | | 686 | 475 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | | (570) | (280) |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | | (514) | 315 |
| Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | 44 | 52 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | 617 | (436) |
| Ostala imovina | | (45) | (12) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 218 | 114 |
| (Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza | | | |
| Depoziti po viđenju | | 1.394 | 1.189 |
| Štednja i oročeni depoziti | | 5.776 | (5.018) |
| Ostale obveze | | 30 | 123 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 7.200 | (3.706) |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | | | |
| | | 9.583 | (1.385) |
| Plaćeni porez na dobit | | (276) | (86) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | | 9.307 | (1.471) |

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2015. godine (nastavak)

| | Bilješke | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|----------------|
| | | 2015. | 2014. |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od dividendi | 3 | 63 | 62 |
| (Stjecanje)/prodaja kontrole u podružnici | | (263) | 921 |
| (Stjecanje) nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (231) | (165) |
| Prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | 8 | 1 |
| Neto kupnja ulaganja koja se drže do dospelosti | | 1.205 | (31) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti | | 782 | 788 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto (otplata) uzetih zajmova | | (5.406) | (1.430) |
| Povećanje ulaganja u podružnice (stjecanjem dodatnog nekontrolirajućeg udjela) | | (832) | - |
| Dividenda isplaćena dioničarima Banke | | (1.151) | (462) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto (odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti | | (7.389) | (1.892) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto priljev/(odljev) gotovine | | 2.700 | (2.575) |
| Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | | 9 | 17 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine | | 2.709 | (2.558) |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | | 3.070 | 5.628 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 11 | 5.779 | 3.070 |
| | | <hr/> | <hr/> |

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 73 do 225 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Značajne računovodstvene politike

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koja posluje u Republici Hrvatskoj i u Federaciji Bosni i Hercegovini. Grupa je uključena u poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama te pruža usluge investicijskog bankarstva, a djeluje i na području leasinga, upravljanja imovinom i upravljanja nekretninama. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Odvojeni financijski izvještaji" i Međunarodni standard financijskog izvještavanja 10 "Konsolidirani financijski izvještaji".

I Osnove pripreme

a) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog dijela Grupe u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Osim promjena objašnjenih u *bilješci I d*), Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Grupe moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) usvojenim od Europske unije („EU“), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2015. godine.

Računovodstveni propisi temeljem kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji odstupaju od MSFI u prezentaciji, te u priznavanju i mjerenju.

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po propisanim stopama u izvještaju o dobiti ili gubitku, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i za koje nije identificirano umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države). U skladu s tim zahtjevima umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana u iznosu od 1.058 milijuna kuna (2014.: 976 milijuna kuna) priznato je u izvještaju o financijskom položaju Grupe (811 milijuna kuna i 792 milijuna kuna priznato je u izvještaju o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine). Na temelju propisa HNB-a, Grupa je u gubicima od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 2015. godinu iskazala povećanje rezerviranja u iznosu od 68 milijuna kuna (2014.: povećanje rezerviranja od 0,3 milijuna kuna) (povećanje rezerviranja u iznosu od 19 milijuna kuna i umanjenje rezerviranja u iznosu od 25 milijuna kuna u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke za 2015. i 2014. godinu). Grupa nastavlja priznavati ova rezerviranja u skladu s pravilima HNB-a kao zamjenu za nastale, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se računaju prema zahtjevima MSFI-a.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Grupa računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontira iste originalnom efektivnom kamatnom stopom. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Grupa u pravilu priznaje kao prihod od kamata. Međutim, u određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedine izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

a) Računovodstveni okvir (nastavak)

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 2. ožujka 2016. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju mjerenu po fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode i rashode razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u *bilješci 40*.

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvajanje u 2015. godini

Grupa je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda, te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine:

Godišnja poboljšanja MSFI-a, ciklus 2011.-2013., skup izmjena u MSFI na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine:

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije:** MSFI 3 iz opsega isključuje računovodstveno iskazivanje zajedničkih aranžmana u financijskim izvještajima samog zajedničkog aranžmana.
- **MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti:** Pojašnjenja vezana uz opseg portfeljne iznimke definirane u stavku 52 MSFI-ja 13: stavak uključuje sve ugovore iskazane u skladu s opsegom MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje ili MSFI-ja 9: Financijski instrumenti, bez obzira na to da li zadovoljavaju definicije financijske imovine ili financijskih obveza prema zahtjevima MRS-a 32 Financijski instrumenti: prezentiranje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

- **MRS 40 Ulaganja u nekretnine:** Poboljšanje pojašnjava da je prilikom utvrđivanja predstavlja li određena transakcija istovremeno poslovnu kombinaciju (definiranu u MSFI-ju 3 Poslovne kombinacije) i nabavku imovine (definiranu u MRS-u 40 Ulaganja u nekretnine), potrebna zasebna primjena oba standarda neovisno jedan o drugome.
- tumačenje **IFRIC 21 Nameti**, usvojeno u EU 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014. godine).

Primjena ovih poboljšanja nije imala značajnog utjecaja na financijska izvješća.

II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su prezentirani standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, grupa namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu. Ukoliko se očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na financijska izvješća ili na rezultat Grupe, utjecaj je opisan u nastavku.

MSFI 9: Financijski instrumenti

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je konačnu verziju standarda MSFI 9 Financijski instrumenti koji zamjenjuje standard MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, te sve prethodne verzije MSFI-ja 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta projekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjenje vrijednosti, te računovodstvo zaštite. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena je dopuštena od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard zahtjeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite), a prezentiranje usporednih podataka nije obvezno. Standard još nije usvojen u Europskoj Uniji.

Grupa namjerava novi standard usvojiti s datumom stupanja na snagu, unutar dopuštenog okvira zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Projekt implementacije MSFI-ja 9 je otpočeo, a postavljen je i vremenski plan ključnih aktivnosti. Očekuje se da će lokalne aktivnosti biti usklađene sa aktivnostima UniCredit Grupe. Temeljem trenutno dostupnih informacija, izrađena je okvirna preliminarna procjena utjecaja koja je podložna promjenama koje će proizaći iz detaljne analize, ili iz dodatnih razložnih i popratnih informacija koje će Grupi biti dostupne u nadolazećem razdoblju.

a) Klasifikacija i mjerenje

Grupa ne očekuje da će primjena zahtjeva MSFI-a 9 koji se odnose na klasifikaciju i mjerenje imati značajan utjecaj na izvještaj o financijskom položaju ili na kapital i rezerve. Za svu financijsku imovinu koja se trenutno iskazuje po fer vrijednosti očekivanje je da će se mjerenje po fer vrijednosti nastaviti. Krediti i potraživanja drže se s namjerom naplate ugovorenih novčanih tokova koji najvećim dijelom predstavljaju otplate glavnice i kamata. Stoga, za kredite i potraživanja Grupa očekuje da će ih i prema MSFI 9 nastaviti mjeriti po amortiziranom trošku. Međutim, Grupa će detaljnije analizirati ugovorne karakteristike novčanih tijekova tih instrumenata prije nego zaključi zadovoljavaju li svi instrumenti MSFI 9 kriterije za mjerenje metodom amortiziranog troška.

b) Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 zahtjeva priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka, po svim dužničkim vrijednosnicama i po zajmovima i potraživanjima, bilo na 12-mjesečnoj osnovi ili za cjelokupni vijek trajanja financijskog instrumenta. Načelno, Grupa očekuje mogući veći gubitak od umanjenja vrijednosti i posljedični negativni utjecaj na kapital i rezerve, ali kako bi se utvrdio utjecaj, potrebno je provesti detaljniju analizu koja uzima u obzir sve popratne informacije, uključujući i očekivani utjecaj budućih kretanja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

d) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

MSFI 15: Prihodi od ugovora s kupcima – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine, ili kasnije. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija (s ograničenim iznimkama). Standard još nije usvojen u Europskoj Uniji. Grupa će procijeniti značaj ovog novog standarda na financijska izvješća, međutim, budući da financijski instrumenti nisu primarni fokus standarda, ne očekuje se da će standard imati značajan utjecaj na financijska izvješća Grupe.

MSFI 16: Najmovi - standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili kasnije, a utvrđuje načela priznavanja, mjerenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimca") i za pružatelja usluge ("najmodavca"). Novi standard zahtijeva od najmoprimaca priznavanje većine najmova u svojim financijskim izvještajima. Najmoprimci će, uz određene izuzetke, primjenjivati jedinstveni računovodstveni model za sve najmove. Iako računovodstvo najmodavca nije bitno izmijenjeno, u nadolazećim razdobljima Grupa će procijeniti utjecaj ovog novog standarda na financijske izvještaje. Ovaj standard još nije usvojen u Europskoj Uniji.

III. *Ostali značajni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi i usvojena, te se ne očekuje njihov značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe*

MRS 16: Nekretnine, postrojenja i oprema te MRS 38 Nematerijalna imovina (izmjene): pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine ili kasnije. Izmjene pružaju dodatne smjernice za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine.

MRS 19: Primanja zaposlenih (izmjene) - definirani planovi naknada - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. veljače 2015. godine ili kasnije, odnosi se na doprinose zaposlenika ili trećih strana u definirane planove naknada. Cilj izmjena je pojednostavljenje računovodstvenog tretmana doprinosa.

MSFI 11: Zajednički aranžmani (izmjene): računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkim operacijama - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine, ili kasnije. Izmjene daju nove smjernice za računovodstveno iskazivanje stjecanja udjela u zajedničkim operacijama gdje takva aktivnost prema MSFI čini poslovanje.

MRS 27: Zasebni financijski izvještaji (izmjene) - izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine, ili kasnije, te dopuštaju metodu udjela za evidentiranje ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružene subjekte u zasebnim financijskim izvještajima.

MRS 1: Inicijative vezane uz objave (izmjene) - izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine ili kasnije, s namjerom pojašnjenja postojećih zahtjeva MRS-a 1 (materijalnost, redosljed bilješki, međusume i raščlanjivanje, računovodstvene politike i prezentacija pozicija u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OSD) koje se odnose na ulaganja po metodi udjela).

Godišnja poboljšanja MSFI-a, ciklus 2010.-2012., skup izmjena MSFI-ja na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. veljače 2015. godine, ili kasnije.

Godišnja poboljšanja MSFI-a, ciklus 2012.-2014., skup izmjena MSFI-ja na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine, ili kasnije.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta u kojima su denominirane stavke imovine i obveza Grupe i Banke, a koji su korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine: 1 EUR = 7,635 kn (2014.: 1 EUR = 7,661 kn) i 1 USD = 6,992 kn (2014.: 1 USD = 6,302 kn). Tijekom 2015. godine i 2014. godine, konvertibilna marka (službena valuta Federacije Bosne i Hercegovine) bila je vezana za euro po fiksnom tečaju od 1 EUR = 1,956 BAM.

f) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod kontrolom Banke, te njezinih podružnica (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje MSFI 3 „Poslovna spajanja“ za računovodstveno iskazivanje poslovnih spajanja, a računovodstvene politike primijenjene pri tim stjecanja opisane su u nastavku (utjecaji poslovnih spajanja provedenih prije 1. travnja 2010. nisu prepravljani).

Nova računovodstvena politika za poslovna spajanja, navedena je u nastavku:

Stjecanja od 1. travnja 2010. godine i kasnije

Poslovna spajanja se iskazuju primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugi subjekt kad je izložena ili kad ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

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

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku.

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

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

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

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja (nastavak)

Stjecanja do 1. travnja 2010.

Za stjecanja do 1. travnja 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 dobiti ili gubitku.

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.

Podružnice

Podružnice su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od datuma kada je stečena kontrola do dana kada kontrola prestaje.

Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se uskladile s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativni saldo.

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjene vrijednosti.

Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim podružnicama

Promjene vlasničkih udjela Grupe u podružnicama koja nemaju za posljedicu gubitak kontrole nad podružnicama iskazuju se kao transakcije kroz kapital. Knjigovodstvena vrijednost udjela Grupe i ona koja pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela usklađuje se s promjenama u njihovim relativnim udjelima u podružnicama. Svaka razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli prilagođeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade priznaje se izravno u kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, nekontrolirajuće udjele i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i (ii) prethodne knjigovodstvena vrijednost imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju glavnice kako je navedeno/dopušteno primjenjivim MSFI-em). 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 Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici II.10).

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela između subjekata koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu iskazuju se primjenom slijedećih načela:

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je prethodno bila iskazana u konsolidiranim financijskim izvještajima dioničara koji kontrolira Grupu,
- razlika između plaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti stečenih stavki imovine i obveza iskazuje se u kapitalu i rezervama Grupe,
- stavke kapitala i rezervi stečenog društva pridodaju se stavkama kapitala i rezervi Grupe,
- gotovinski iznosi plaćeni za stjecanje priznaju se izravno u kapitalu i rezervama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) Konsolidacija (nastavak)

Nekontrolirajući udjeli

Grupa pri svakoj transakcije procjenjuje hoće li nekontrolirajuće udjele iskazati po fer vrijednosti na datum stjecanja, ili prema pripadajućem udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine.

Stjecanja nekontrolirajućih udjela iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika pa se ne priznaju promjene goodwilla kao ni dobit ili gubitak u izvještaju o dobiti ili gubitku. Prilagodbe nekontrolirajućih udjela temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice.

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.

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 izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prezentirane su u *bilješci 35*.

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 se 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 izvještaju o dobiti ili gubitku, 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 odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobitci 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

g) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije i stanja

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i monetarne obveze iskazane u stranoj valuti na datum sastavljanja finansijskih izvještaja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze koje se iskazuju po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju važećem na datum prve transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se kroz dobit ili gubitak, osim stavki tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i tečajnih razlika iz poslovanja inozemnih podružnica, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (navedeno u nastavku).

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, korigirano za odgođeni porez.

Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i finansijski položaj članica Grupe u Bosni i Hercegovini, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prezentirani izvještaj o finansijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum sastavljanja izvještaja;
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prezentirani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja; i
- (iii) sve nastale tečajne razlike priznaju se unutar zadržane dobiti kao tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu. Ukoliko se radi o podružnici koja nije u potpunom vlasništvu Grupe, razmjerni dio tečajnih razlika raspoređuje se i na 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 dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Kada Grupa prodaje dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica, i pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u dobit ili gubitak.

h) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje. Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni izvještaj o dobiti ili gubitku prepravljaju se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravljaju usporedne finansijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o finansijskom položaju se ne prepravljaju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike

1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku 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 izvještaju o dobiti ili gubitku kao приход od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove od drugih komitenata i banaka, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kuponskoj kamatnoj stopi i uključuje se u приход od kamata. Kamatni приход i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u приход i rashod od kamata.

2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

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 po sindiciranim zajmovima priznaju se kao приход 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.

3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranim financijskim izvještajima eliminira se приход od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju.

4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i derivativnih financijskih instrumenata (kako je objašnjeno u računovodstvenoj politici II.10). Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama, također se uključuju u ovu kategoriju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

5 *Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica*

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje dužničkih i vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

6 *Prihod od prodaje robe i pružanja nefinancijskih usluga*

Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga iz djelatnosti hotelijerstva i turizma, te ulaganja u nekretnine Grupe, iskazuju se u izvještaju o dobiti u razdoblju kad je roba prodana ili usluga pružena. Prihod je umanjen za PDV. Hotelijerske i turističke djelatnosti su prodane tijekom 2014. godine i konsolidirani izvještaji o dobiti ili gubitku za 2015. godinu ne uključuju ovu vrstu prihoda.

7 *Primanja zaposlenih*

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u izvještaju o dobiti ili gubitku kako nastaju.

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke, zajedno s pripadajućim iznosima, biraju se na osnovi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Obveze za dugoročno nagrađivanje u izvještaju o financijskom položaju diskontiraju se koristeći odgovarajuću diskontnu stopu.

c) 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 dopijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

d) 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.

e) Plaćanja temeljena na dionicama

U sklopu dugoročnog plana nagrađivanja, Zaposlenici Grupe primaju plaćanja temeljena na dionicama u zamjenu za usluge koje pružaju. Fer vrijednost plaćanja na datum odobravanja priznaje se kao trošak zaposlenih, s pripadajućim povećanjem u kapitalu i rezervama u razdoblju u kojem zaposlenici bezuvjetno ostvaruju pravo na nagradu. Priznati trošak odražava udio u ukupnoj nagradi za pružene usluge, te ostale netržišne uvjete za koje se očekuje da će se ispuniti. Kumulativni iznos nagrade priznat na datum dodjele odražava pružene usluge i zadovoljene netržišne uvjete.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

7 *Primanja zaposlenih (nastavak)*

f) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještaja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

8 *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 izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

9 *Najmovi*

Najam se na datum inicijalnog priznavanja klasificira kao financijski ili kao operativni najam.

Grupa kao najmodavac – financijski najam

Najmovi u kojima se prenose svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom klasificirani su kao financijski najmovi. Financijski najmovi priznaju se kao potraživanja (u poziciji zajmovi i potraživanja) u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih naplata po najmovima. Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tijekom razdoblja trajanja najma.

Grupa kao najmodavac – operativni najam

Najmovi u kojima Grupa ne prenosi rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificirani su kao operativni najmovi. Prihodi od najma nastali temeljem ugovora o operativnom najmu priznaju se linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja operativnog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i priznaju se tijekom razdoblja najma kao i prihodi od najma. Potencijalne najamnine priznaju se kao prihod u razdoblju u kojem su zarađene. Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje unutar pozicije Nekretnine i oprema (referenca na računovodstvenu politika II.11). Kod operativnih najмова stavki nekretnina Grupe, predmetna imovina se priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe kao Ulaganje u nekretnine (računovodstvena politika II.13). Ta imovina se amortizira tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja koji odgovara razdoblju trajanja najma.

Grupa kao najmoprimac – operativni najam

Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmoprimac, predmetna imovina se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe, a plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se kao operativni troškovi u izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

Primljeni ili dani poticaji za najam priznaju se kao sastavni dio ukupnog troška ili prihoda od najma, tijekom razdoblja najma.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti*

Klasifikacija

Financijski instrumenti klasificiraju se u odgovarajuće portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog instrumenta ili nakon reklasifikacije (vidi dolje) te sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze klasificiraju se u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“, „koji se drže do dospijeca“, „raspoloživo za prodaju“, „zajmovi i potraživanja“ i „ostale financijske obveze“.

a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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 dobit ili gubitak. 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 dobit ili gubitak 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 dobit ili gubitak uključuju dužničke i vlasničke vrijednosnice i udjele u investicijskim fondovima, kao i derivative.

b) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa daje novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, potraživanja po financijskom i operativnom najmu, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, mjenice te potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeca, a koja nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja, za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

Grupa neće klasificirati financijsku imovinu kao ulaganja koja se drže do dospijeca ako je tijekom tekuće financijske godine ili tijekom dvije prethodne financijske godine, prodala ili reklasificirala više nego neznačajan iznos ulaganja koja se drže do dospijeca prije dospijeca, osim prodaje ili reklasifikacija koje:

- su toliko blizu dospijeca ili datuma poziva na prodaju financijske imovine;
- nastaju nakon što je Grupa naplatila uglavnom svu originalnu glavnica financijske imovine putem planiranih plaćanja ili prijevremenih podmirenja; ili
- se mogu povezati s određenim događajem koji je izvan kontrole Grupe, koji se ne ponavlja i kojeg Grupa nije mogla s razumnom točnošću predvidjeti.

d) 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacija (nastavak)

e) 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 dobit ili gubitak.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Grupa zajmove i potraživanja i ostale financijske obveze početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena u ili prenesena od strane Grupe, dok se povezana imovina i obveze ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti (osim derivativa) te financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kada Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete izvještaj o dobiti ili gubitku.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom prenese suštinski sve rizike 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 dobit ili gubitak. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku.

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 u njoj zadržava interes, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ukoliko su suštinski svi rizici i koristi zadržani, prenesena imovina se ne prestaje priznavati. Prijenosi imovine uz zadržavanje svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuju, na primjer, repo transakcije.

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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Reklasifikacija

Za derivative i financijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak 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 dospijeca te zajmove i potraživanja. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak nisu dozvoljeni.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju koja bi zadovoljavala uvjete kategorije zajmovi i potraživanja (ukoliko nije raspoređena kao raspoloživa za prodaju) može se reklasificirati iz kategorije financijska imovina raspoloživa za prodaju u kategoriju zajmovi i potraživanja ako Grupa ima namjeru ili mogućnost držanja financijske imovine u bližoj budućnosti ili do dospijeca. U takvom slučaju, fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje novi trošak/amortizirani trošak.

Ako, kao rezultat promjene namjere ili mogućnosti, više nije prikladno klasificirati ulaganje kao ulaganja koja se drže do dospijeca, isto se treba reklasificirati u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i prevrednovati po fer vrijednosti. Uvijek kada prodaja ili reklasifikacija više nego neznčajnog iznosa ulaganja koji se drže do dospijeca ne zadovoljava neki od uvjeta objašnjenih u dijelu „Klasifikacija“, sva preostala ulaganja koja se drže do dospijeca trebaju se reklasificirati kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak 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, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

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

Dobici i gubici

Nerealizirani dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kao i svi povezani realizirani dobici i gubici koji nastaju prilikom prodaje ili drugog prestanka priznavanja ove imovine i obveza, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku. Kamata po osnovi držanja tih instrumenata priznaje se kao kamatni prihod, dok se dividende priznaju kao prihod od dividendi, u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, umanjeno za odgođeni porez. 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 izvještaju o dobiti ili gubitku. Gubici od umanjenja vrijednosti nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju također se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaju se u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, umanjeno za odgođeni porez. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku. U trenutku prodaje ili drugog prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se iz izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u izvještaj o dobiti ili gubitku.

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 izvještaju o dobiti ili gubitku.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Mjerenje amortiziranog troška

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

Principi mjerenja fer vrijednosti

Od 2013. godine Grupa primjenjuje MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“ te je sukladno tome prilagodila svoje računovodstvene politike u dijelu mjerenja i objavljivanja fer vrijednosti. Mjerenja fer vrijednosti i prikazivanje prije tog datuma nisu promijenjene, a računovodstvene politike koje se primjenjuju za te objave su objašnjene u nastavku.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Grupa mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Grupa ima pristup (Mark to Market).

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali aktivno tržište postoji za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Tehnike procjene uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranih novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli procjena se pregledavaju i tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala konzistentnost i objektivnost procjene.

Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Hijerarhija fer vrijednosti

Nadalje, mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja;
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i nisu uključeni u razinu 1. i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno; i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

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 izvještaja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, a koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i. značajne financijske poteškoće dužnika;
- ii. nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii. odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- iv. vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- v. 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.

Grupa provjerava dokaze za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova (uključujući iznose nadoknadive iz instrumenata osiguranja) diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom u trenutku kad nastupi umanjenje vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina koja nije pojedinačno značajna grupira se na osnovi sličnih obilježja (tj. na temelju vrste imovine, industrije, zemljopisne lokacije, vrste instrumenata osiguranja, statusa dospjelog nenaplaćenog potraživanja i drugih relevantnih čimbenika). Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti mjeri se u skladu s relevantnim propisima HNB-a.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

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)*

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku.

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

Grupa na svaki datum izvještaja 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. 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 umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku, prenosi se iz izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u dobiti ili gubitku, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o dobiti ili gubitku. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se u izvještaju o 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 izvještaja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku, ne ukidaju se naknadno kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

Rezervacije za financijsku imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje i gubitke od umanjenja vrijednosti, u dobiti, na bilančne i izvanbilančne izloženosti, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopi od 0,8%, u skladu s HNB-ovom *Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija*.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti

a) Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa

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 potraživanja od banaka ili komitenata osigurana 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.

b) Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se tretiraju kao instrumenti računovodstva zaštite (društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. primjenjuje računovodstvo zaštite kako bi zaštitilo od rizika promjene tečaja). Svi derivativi Grupe se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne termenske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“.

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 dobit ili gubitak, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u izvještaju o dobiti ili gubitku.

c) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ulaganja koja se drže do dospijea, financijska imovina raspoloživa za prodaju ili zajmovi i potraživanja, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

d) Zajmovi i potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

e) Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti, kako bi se prikazali po procijenjenom nadoknadivom iznosu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti (nastavak)

f) *Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se uglavnom kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se iskazuju po trošku stjecanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti. Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

g) *Ulaganja u fondove*

Ulaganja u fondove klasificiraju se kao financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak.

h) *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.

i) *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

Za potrebe izvješća o novčanom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

j) *Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug*

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

k) *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

l) *Financijske garancije*

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

m) *Preuzete kreditne obveze*

Preuzete kreditne obveze su čvrste obveze za davanje zajma po unaprijed dogovorenim uvjetima.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

11 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

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 predmetnom imovinom priti u Grupu i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u izvještaju o dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem su nastali.

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

| | 2015. | 2014. |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| Zgrade | 50 godina | 50 godina |
| Motorna vozila | 4 godine | 4 godine |
| Oprema | 3 - 14,3 godine | 3 - 14,3 godine |
| Uredski namještaj | 10 godina | 10 godina |
| Računala | 3,3 godine | 3,3 godine |

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

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

Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u izvještaj o dobiti ili gubitku.

12 *Nematerijalna imovina*

a) *Goodwill*

Goodwill koji nastaje stjecanjem predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u fer vrijednosti stečene neto imovine koju je moguće zasebno prepoznati na datum kupnje, uključujući i nematerijalnu imovinu. Prilikom pravnog pripajanja bivših podružnica 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.

Najmanje jednom godišnje goodwill se provjerava radi umanjenja vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a naknadno se ne ukidaju. Dobici i gubici od prodaje subjekta uključuju knjigovodstvenu vrijednost goodwill-a koji se odnosi na prodani subjekt.

Goodwill se alocira na jedinice koje generiraju gotovinu ili skupine jedinica koje generiraju gotovinu, za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

12 Nematerijalna imovina (nastavak)

b) Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina stečena od strane Grupe vrednuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u Međunarodnom računovodstvenom standardu 38: „Nematerijalna imovina“.

Ostala nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom, tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

| | 2015. | 2014. |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Software | 5 godina | 5 godina |
| Ulaganja na tuđoj imovini | u razdoblju najma | u razdoblju najma |
| Ostala nematerijalna imovina | 10 godina | 10 godina |

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

13 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti.

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine, kako slijedi:

| | 2015. | 2014. |
|--------|------------------|------------------|
| Zgrade | 33,3 - 50 godina | 33,3 - 50 godina |

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Prijenosi u i iz ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine, koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika.

14 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificira se kao imovina namijenjena prodaji.

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.

Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Umanjenja vrijednosti pri početnoj klasifikaciji u kategoriju namijenjenu prodaji i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog vrednovanja, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku. Dobici se ne priznaju u iznosu većem od kumulativnog umanjenja vrijednosti. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti bilo došlo.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

15 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne 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. Imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja. 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 izvještaju o dobiti ili gubitku.

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 gotovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwill-a se ne ukida.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja 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.

16 Zalihe

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknadiva vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

17 Porez na dobit

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

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 izvještaja 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 izvještaja.

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 izvještaja, 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

18 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, ili kada se to zahtijeva zakonom kao za rezervacije za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, rezervacije se diskontiraju stopom prije poreza, koja, kada je to primjereno, odražava specifičan rizik obveze. Kad se vrši diskontiranje, povećanje rezervacija zbog protoka vremena priznaje se kao trošak financiranja.

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 za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih 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 se ukidaju samo za troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

19 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.

20 Trezorske dionice

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

21 Zadržana dobit

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

22 Izvanbilančne i 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 (vidjeti također računovodstvene politike II.10 (l) i II.10 (m) za specifične financijske instrumente).

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

23 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge.

24 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 čije 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.

Na razini Grupe i Banke postoje četiri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, leasing te ostalo. 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 10*).

25 Zarada po dionici

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

26 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u *bilješci 23* Ostala imovina), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u *bilješci 21* Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u *bilješci 20* Ulaganje u nekretnine).

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata - analiza po izvorima

| | u milijunima kn | | | |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanovništvo | 2.344 | 2.448 | 1.787 | 1.916 |
| Država i javni sektor | 1.559 | 1.660 | 1.530 | 1.634 |
| Pravne osobe | 1.651 | 1.648 | 1.303 | 1.418 |
| Banke i druge financijske institucije | 1.084 | 791 | 1.075 | 784 |
| Ostale organizacije | 24 | 25 | 23 | 25 |
| | 6.662 | 6.572 | 5.718 | 5.777 |

b) Prihod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Zajmovi i potraživanja | 4.673 | 4.735 | 3.801 | 3.987 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1.770 | 1.523 | 1.770 | 1.527 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 198 | 216 | 126 | 165 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | 21 | 98 | 21 | 98 |
| | 6.662 | 6.572 | 5.718 | 5.777 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Neto prihod od kamata (nastavak)

c) Rashod od kamata - analiza po primateljima

| | u milijunima kn | | | |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanovništvo | 978 | 1.128 | 799 | 949 |
| Država i javni sektor | 733 | 562 | 732 | 562 |
| Pravne osobe | 520 | 412 | 498 | 385 |
| Banke i druge financijske institucije | 1.047 | 1.305 | 999 | 1.277 |
| Ostale organizacije | 53 | 44 | 54 | 44 |
| | 3.331 | 3.451 | 3.082 | 3.217 |

d) Rashod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku | 1.641 | 1.979 | 1.392 | 1.745 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1.690 | 1.472 | 1.690 | 1.472 |
| | 3.331 | 3.451 | 3.082 | 3.217 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Domaći platni promet | 504 | 500 | 437 | 435 |
| Kartično poslovanje | 381 | 337 | 299 | 259 |
| Platni promet s inozemstvom | 165 | 160 | 125 | 123 |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 164 | 148 | 128 | 113 |
| Garantno poslovanje | 84 | 89 | 63 | 66 |
| Kreditno poslovanje | 20 | 20 | 11 | 9 |
| Ostalo | 98 | 82 | 64 | 50 |
| | 1.416 | 1.336 | 1.127 | 1.055 |

b) Rashod od naknada i provizija

| | u milijunima kn | | | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Kartično poslovanje | 131 | 96 | 130 | 96 |
| Domaći platni promet | 37 | 39 | 33 | 35 |
| Platni promet s inozemstvom | 10 | 13 | 8 | 11 |
| Ostalo | 19 | 15 | 11 | 8 |
| | 197 | 163 | 182 | 150 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Prihod od dividendi

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Dividende od podružnica | - | - | 16 | 21 |
| Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 19.2b</i>) | - | - | 38 | 33 |
| Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica | 9 | 8 | 9 | 8 |
| | 9 | 8 | 63 | 62 |

4 Neto dobiti i (gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Vežano uz tečaj stranih valuta | | | | |
| <i>Kupoprodaja valuta</i> | 273 | 214 | 236 | 178 |
| <i>Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i> | (98) | 4 | (97) | 10 |
| <i>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja valutnim derivativima</i> | (21) | 6 | (21) | 3 |
| <i>Neto (gubici) od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima</i> | (15) | (27) | (15) | (27) |
| Ostali derivativni financijski instrumenti | | | | |
| <i>Neto (gubici) od trgovanja kamatnim swapovima</i> | (6) | (5) | (6) | (4) |
| Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica | 1 | 8 | 1 | 8 |
| Trgovački portfelj vlasničkih vrijednosnica | 1 | (1) | 1 | (1) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 6 | 2 | 5 | 2 |
| | 141 | 201 | 104 | 169 |

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu), koje bi rezultati ovih neformalnih transakcija zaštite trebali ublažiti, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

5 Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju – realizirana dobit/(gubitak) | (4) | 17 | (3) | 13 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6 Ostali poslovni prihodi

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Prihod od prodaje podružnica | - | 54 | - | 428 |
| Prihod od operativnog najma | 141 | - | - | - |
| Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine | 34 | 25 | 6 | 7 |
| Dobit od prodaje nekretnina i opreme | 7 | 1 | 3 | 1 |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 4 | 5 | 4 | 5 |
| Prihodi od hotelijerskih usluga | - | 430 | - | - |
| Prihodi od procjene nekretnina | 11 | 11 | - | - |
| Prihodi od marketinških usluga i izdavanja časopisa | 1 | 3 | - | - |
| Ostali prihodi | 121 | 67 | 77 | 33 |
| | 319 | 596 | 90 | 474 |

7 Troškovi poslovanja

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Amortizacija (<i>bilješke 20, 21, 22</i>) | 284 | 238 | 137 | 148 |
| Troškovi osoblja | | | | |
| <i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i> | 1.130 | 1.174 | 865 | 824 |
| <i>Troškovi restrukturiranja</i> | 19 | 22 | 19 | 22 |
| <i>Plaćanja temeljena na dionicama</i> | 3 | 12 | 3 | 12 |
| Administrativni troškovi i troškovi marketinga | 811 | 733 | 615 | 530 |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 159 | 152 | 124 | 121 |
| Troškovi doprinosa u Sanacijski fond | 54 | - | 54 | - |
| Državni doprinosi | 16 | 27 | 10 | 8 |
| Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine | 8 | 8 | - | - |
| Troškovi od hotelijerskih usluga | - | 155 | - | - |
| Troškovi od operativnog najma | 36 | - | - | - |
| Ostali troškovi | 47 | 32 | 24 | 18 |
| | 2.567 | 2.553 | 1.851 | 1.683 |

Troškovi osoblja uključuju 197 milijuna kuna (2014.: 189 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove za Grupu i 135 milijuna kuna (2014.: 128 milijuna kuna) za Banku. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Amortizacija nekretnina i opreme za Grupu uključuje 93 milijuna kuna amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (<i>bilješka 28</i>) | 36 | (2) | 30 | (15) |
| Rezerviranja za sudske sporove (<i>bilješka 28</i>) | 16 | (2) | 10 | (3) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka (<i>bilješka 13a</i>) | - | (14) | - | (14) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju (<i>bilješke 16b</i>) | - | (8) | - | (8) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospelosti (<i>bilješka 17a</i>) | - | 1 | - | 1 |
| Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (<i>bilješka 21</i>) | (5) | - | - | - |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (<i>bilješka 22</i>) | 7 | 1 | 1 | 1 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (<i>bilješka 23a</i>) | 18 | 67 | 9 | 69 |
| Rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima (<i>bilješka 28</i>) | 1.560 | - | 1.559 | - |
| Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate, pidružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška | - | - | 2 | - |
| Ostala rezerviranja | 16 | - | 16 | - |
| | 1.648 | 43 | 1.627 | 31 |

9 Porez na dobit

a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

| | Bilješke | u milijunima kn | | | |
|---|----------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Trošak tekućeg poreza na dobit | | 156 | 291 | 100 | 252 |
| Prihodovanje/(trošak) odgođenog poreza | 9f | (240) | 59 | (242) | 58 |
| Ispravak obračunatog poreza iz prošlih godina | | (1) | 1 | (1) | 1 |
| | | (85) | 351 | (143) | 311 |

b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Gruppu od 20%)

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza | (233) | 1.491 | (662) | 1.477 |
| Porez obračunat po stopi od 20% (2014.: 20%) | (46) | 298 | 132 | 295 |
| Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini | (35) | (27) | - | - |
| Neoporezivi prihodi | (13) | (13) | (13) | (12) |
| Porezno nepriznati troškovi | 8 | 31 | 3 | 28 |
| Porezne olakšice (reinvestiranje dobiti i dvostruko umanjenje priznatih troškova) | (1) | (18) | - | (1) |
| (Preplaćeni)/manje plaćeni porez na dobit iz prethodnih godina | (1) | 1 | (1) | 1 |
| Porezni gubici | 1 | 1 | - | - |
| Konsolidacijska usklađenja | 2 | 78 | - | - |
| | (85) | 351 | (143) | 311 |
| Efektivna stopa poreza na dobit | 36,5% | 23,5% | 21,6% | 21,1% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

Grupa

| | Ukupno | Privremene razlike | | | | | Prijeboj odgođenog poreza |
|---|------------|--------------------|---|--------------------------------------|--|---------------|---------------------------|
| | | Odgođene naknade | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti | Ostale stavke | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 196 | 54 | 158 | 13 | 1 | 5 | (35) |
| Poništavanje prijebaja iz prethodne godine | 35 | - | - | - | - | - | 35 |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | 282 | 26 | 225 | 4 | - | 27 | - |
| Korištenje terečeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (43) | (32) | (1) | - | - | (10) | - |
| Stjecanje podružnice | 47 | 6 | - | 1 | - | 40 | - |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 9d) | (53) | - | - | - | - | - | (53) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 464 | 54 | 382 | 18 | 1 | 62 | (53) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 294 | 57 | 224 | 5 | 1 | 7 | - |
| Poništavanje prijebaja iz prethodne godine | 1 | - | - | - | 1 | - | - |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | 38 | 30 | - | 8 | - | - | - |
| Korištenje terečeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (98) | (33) | (64) | - | - | (1) | - |
| Smanjenje promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g) | (1) | - | - | - | (1) | - | - |
| Prodaja podružnice | (3) | - | (2) | - | - | (1) | - |
| Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 9d) | (35) | - | - | - | - | - | (35) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 196 | 54 | 158 | 13 | 1 | 5 | (35) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka

u milijunima kn

| | Ukupno | Privremene razlike | | | | | Prijeboj odgođenog poreza |
|---|------------|--------------------|---|--------------------------------------|--|---------------|---------------------------|
| | | Odgođene naknade | Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | Dugoročne obveze prema zaposlenicima | Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti | Ostale stavke | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 196 | 52 | 158 | 13 | 1 | 4 | (32) |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 32 | - | - | - | - | - | 32 |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | 274 | 26 | 225 | 4 | - | 19 | - |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (32) | (31) | (1) | - | - | - | - |
| Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d) | (50) | - | - | - | - | - | (50) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 420 | 47 | 382 | 17 | 1 | 23 | (50) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 286 | 55 | 222 | 5 | - | 4 | - |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 1 | - | - | - | 1 | - | - |
| Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | 37 | 29 | - | 8 | - | - | - |
| Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (96) | (32) | (64) | - | - | - | - |
| Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d) | (32) | - | - | - | - | - | (32) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 196 | 52 | 158 | 13 | 1 | 4 | (32) |

d) Odgođena porezna obveza

Grupa

u milijunima kn

| | Ukupno | Privremene razlike | | | Prijeboj odgođenog poreza |
|---|-----------|--------------------|--|---------------|---------------------------|
| | | Odgođene naknade | Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti | Ostale stavke | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 7 | 1 | 35 | 6 | (35) |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 35 | - | - | - | 35 |
| Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g) | 20 | - | 20 | - | - |
| Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (1) | - | - | (1) | - |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c) | (53) | - | - | - | (53) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 8 | 1 | 55 | 5 | (53) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 36 | 2 | 28 | 6 | - |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 1 | - | 1 | - | - |
| Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g) | 6 | - | 6 | - | - |
| Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (1) | (1) | - | - | - |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c) | (35) | - | - | - | (35) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 7 | 1 | 35 | 6 | (35) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza (nastavak)

Banka

| | Ukupno | Privremene razlike | | Prijeboj odgođenog poreza |
|---|--------|--------------------|--|---------------------------|
| | | Odgođene naknade | Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti | |
| | | | | u milijunima kn |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | - | 1 | 31 | (32) |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 32 | - | - | 32 |
| Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g) | 18 | - | 18 | - |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c) | (50) | - | - | (50) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | - | 1 | 49 | (50) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 31 | 2 | 29 | - |
| Poništavanje prijeboja iz prethodne godine | 1 | - | 1 | - |
| Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g) | 1 | - | 1 | - |
| Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f) | (1) | (1) | - | - |
| Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c) | (32) | - | - | (32) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | - | 1 | 31 | (32) |

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2015. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Hrvatskoj iznosili su 18 milijuna kuna (2014.: 14 milijuna kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo pravna osoba kod koje je gubitak nastao, u razdoblju od 5 godina nakon godine nastanka poreznog gubitka. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

| | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|-----------|--------------------------|
| 31. prosinca 2015. | - | 4 |
| 31. prosinca 2016. | 1 | 1 |
| 31. prosinca 2017. | 1 | 1 |
| 31. prosinca 2018. | 9 | 5 |
| 31. prosinca 2019. | 4 | 3 |
| 31. prosinca 2020. | 3 | - |
| | 18 | 14 |
| Porezni gubici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi: Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 20%) u Republici Hrvatskoj | 4 | 3 |

Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 20% u Republici Hrvatskoj), jer se ne mogu koristiti za umanjene oporezive dobiti u drugim članicama Grupe. Porezni gubici su nastali u podružnicama koje kontinuirano ostvaruju gubitke, te nema drugih poreznih mogućnosti za iskorištenje u budućim razdobljima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

f) Neto odgođeni porezni prihod priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

| | Grupa | | u milijunima kn | |
|---|--------------|--------------|------------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Povećanje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 9c</i>) | 282 | 38 | 274 | 37 |
| Smanjenje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 9c</i>) | (43) | (98) | (32) | (96) |
| Smanjenje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 9d</i>) | 1 | 1 | - | 1 |
| | 240 | (59) | 242 | (58) |

g) Neto odgođeni porez (terećen)/prijehodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

| | Grupa | | u milijunima kn | |
|---|--------------|--------------|------------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Smanjenje odgođene porezne imovine (<i>bilješka 9c</i>) | - | (1) | - | - |
| Povećanje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 9d</i>) | (20) | (9) | (18) | (4) |
| Smanjenje odgođene porezne obveze (<i>bilješka 9d</i>) | - | 3 | - | 3 |
| | (20) | (7) | (18) | (1) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima

Banka ima četiri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u posebne poslovne segmente i podsegmente prema veličini i prirodi poslovanja. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene, temeljene na specifičnim cijenama u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti, koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment "Maloprodaja" obuhvaća: kredite, depozite, te ostale transakcije i stanja u poslovanju sa stanovništvom, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment "Pravne osobe i ulaganja" obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući javna poduzeća i državu, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment "Leasing" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja nije raspoređena u leasing segment, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice uključene u segment „Leasing“ su UniCredit Leasing Croatia, UniCredit Leasing Sarajevo, Locat Croatia, BACAL ALPHA, BACAL BETA, ALLIB NEKRETNINE i UniCredit Partner.

Segment "Ostalo" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice koje nisu alocirane po primarnim segmentima su uključene u segment „Ostalo“. To su Prva stambena štedionica, ZB Invest, Centar Kaptol, Pominvest, Suvremene poslovne komunikacije, ZANE, ZANE BH i ZABA Partner. Istraturist je bio uključen u Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti do datuma prodaje.

Segmentacija pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od klasifikacije u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment Maloprodaja uz stanovništvo i obrtnike obuhvaća i privatne klijente, a pravne osobe uključuju i mala poduzeća.

Segmentacija pozicija izvještaja o dobiti ili gubitku i izvještaja o financijskom položaju temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različite kriterije za vrednovanje kreditnog portfelja, kao i različitu klasifikaciju pojedinih stavaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti

| Grupa 2015. | u milijunima kn | | | | | | |
|---|-----------------|-------------------------------|------------|--------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Leasing | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Neto prihod od kamata | 2.021 | 1.363 | 61 | (138) | 3.307 | 24 | 3.331 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 821 | 357 | - | 41 | 1.219 | - | 1.219 |
| Prihod od dividendi | - | - | - | 8 | 8 | 1 | 9 |
| Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 28 | 232 | (1) | (1) | 258 | (117) | 141 |
| Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica | 1 | - | - | (69) | (68) | 64 | (4) |
| Ostali poslovni prihodi/(gubici) | (1) | (8) | 185 | 155 | 331 | (12) | 319 |
| Poslovni prihodi | 2.870 | 1.944 | 245 | (4) | 5.055 | (40) | 5.015 |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije) | (1.490) | (450) | (89) | (40) | (2.069) | (214) | (2.283) |
| Amortizacija | (110) | (13) | (99) | (57) | (279) | (5) | (284) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (2.046) | (568) | (11) | (5) | (2.630) | (92) | (2.722) |
| Rezultat segmenta | (776) | 913 | 46 | (106) | 77 | (351) | (274) |
| Udio u dobiti pridruženih društava | - | - | - | 45 | 45 | (4) | 41 |
| Porez na dobit | - | - | - | 55 | 55 | 30 | 85 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (776) | 913 | 46 | (6) | 177 | (325) | (148) |
| Namijenjeno: | | | | | | | |
| Dioničarima Banke | (776) | 913 | 46 | (8) | 175 | (325) | (150) |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela | - | - | - | 2 | 2 | - | 2 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (776) | 913 | 46 | (6) | 177 | (325) | (148) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| Grupa 2014. | u milijunima kn | | | | | |
|---|-----------------|-------------------------------|--------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljачkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Neto prihod od kamata | 1.982 | 1.336 | (239) | 3.079 | 42 | 3.121 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 771 | 363 | 39 | 1.173 | - | 1.173 |
| Prihod od dividendi | - | - | 7 | 7 | 1 | 8 |
| Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 100 | 106 | 28 | 234 | (33) | 201 |
| Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica | (2) | 7 | 57 | 62 | (45) | 17 |
| Ostali poslovni prihodi | (1) | (57) | 504 | 446 | 150 | 596 |
| Poslovni prihodi | 2.850 | 1.755 | 396 | 5.001 | 115 | 5.116 |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije) | (1.505) | (432) | (345) | (2.282) | (33) | (2.315) |
| Amortizacija | (113) | (14) | (103) | (230) | (8) | (238) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (298) | (836) | 12 | (1.122) | 12 | (1.110) |
| Rezultat segmenta | 934 | 473 | (40) | 1.367 | 86 | 1.453 |
| Udio u dobiti pridruženih društava | - | - | 38 | 38 | - | 38 |
| Porez na dobit | - | - | (334) | (334) | (17) | (351) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | 934 | 473 | (336) | 1.071 | 69 | 1.140 |
| Namijenjeno: | | | | | | |
| Dioničarima Banke | 934 | 473 | (425) | 982 | 69 | 1.051 |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela | - | - | 89 | 89 | - | 89 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | 934 | 473 | (336) | 1.071 | 69 | 1.140 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| Banka 2015. | u milijunima kn | | | | | |
|---|-----------------|-------------------------------|--------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljачkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Neto prihod od kamata | 1.602 | 1.219 | (199) | 2.622 | 14 | 2.636 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 649 | 297 | (1) | 945 | - | 945 |
| Prihod od dividendi | - | - | 62 | 62 | 1 | 63 |
| Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 4 | 219 | (2) | 221 | (117) | 104 |
| Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica | 1 | - | (68) | (67) | 64 | (3) |
| Ostali poslovni prihodi | (2) | (6) | 113 | 105 | (15) | 90 |
| Poslovni prihodi | 2.254 | 1.729 | (95) | 3.888 | (53) | 3.835 |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije) | (1.145) | (381) | 28 | (1.498) | (216) | (1.714) |
| Amortizacija | (82) | (10) | (40) | (132) | (5) | (137) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (2.021) | (548) | - | (2.569) | (77) | (2.646) |
| Rezultat segmenta | (994) | 790 | (107) | (311) | (351) | (662) |
| Porez na dobit | - | - | 113 | 113 | 30 | 143 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (994) | 790 | 6 | (198) | (321) | (519) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| Banka 2014. | u milijunima kn | | | | | |
|---|-----------------|-------------------------------|-------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Neto prihod od kamata | 1.579 | 1.194 | (255) | 2.518 | 42 | 2.560 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 605 | 300 | - | 905 | - | 905 |
| Prihod od dividendi | - | - | 61 | 61 | 1 | 62 |
| Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza | 76 | 93 | 33 | 202 | (33) | 169 |
| Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica | (2) | 7 | 427 | 432 | (419) | 13 |
| Ostali poslovni prihodi | (2) | (56) | 8 | (50) | 524 | 474 |
| Poslovni prihodi | 2.256 | 1.538 | 274 | 4.068 | 115 | 4.183 |
| Troškovi poslovanja (bez amortizacije) | (1.170) | (363) | 31 | (1.502) | (33) | (1.535) |
| Amortizacija | (87) | (12) | (41) | (140) | (8) | (148) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (286) | (763) | 14 | (1.035) | 12 | (1.023) |
| Rezultat segmenta | 713 | 400 | 278 | 1.391 | 86 | 1.477 |
| Porez na dobit | - | - | (294) | (294) | (17) | (311) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | 713 | 400 | (16) | 1.097 | 69 | 1.166 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

| Grupa 2015. | u milijunima kn | | | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|--------------|---------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Leasing | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Imovina po segmentima | 34.247 | 49.960 | 3.799 | 38.572 | 126.578 | 750 | 127.328 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | 92 | 92 | (1) | 91 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 10 | 111 | 121 | - | 121 |
| Preplaćeni porez | - | - | 44 | 279 | 323 | 141 | 464 |
| Ukupna imovina | 34.247 | 49.960 | 3.853 | 39.054 | 127.114 | 890 | 128.004 |
| Obveze po segmentima | 53.016 | 34.071 | 3.394 | 19.021 | 109.502 | 1.450 | 110.952 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | 1 | 7 | 8 | - | 8 |
| Odgođena porezna obveza | - | - | - | 16 | 16 | (8) | 8 |
| Ukupne obveze | 53.016 | 34.071 | 3.395 | 19.044 | 109.526 | 1.442 | 110.968 |
| Kapitalni izdaci | - | - | 270 | 275 | 545 | - | 545 |

| Grupa 2014. | u milijunima kn | | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Imovina po segmentima | 35.553 | 49.080 | 35.560 | 120.193 | (363) | 119.830 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | 88 | 88 | - | 88 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 85 | 85 | 111 | 196 |
| Preplaćeni porez | - | - | 1 | 1 | - | 1 |
| Ukupna imovina | 35.553 | 49.080 | 35.734 | 120.367 | (252) | 120.115 |
| Obveze po segmentima | 49.716 | 25.852 | 25.438 | 101.006 | 188 | 101.194 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | 69 | 69 | - | 69 |
| Odgođena porezna obveza | - | - | 7 | 7 | - | 7 |
| Ukupne obveze | 49.716 | 25.852 | 25.514 | 101.082 | 188 | 101.270 |
| Kapitalni izdaci | - | - | 278 | 278 | - | 278 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

| Banka 2015. | u milijunima kn | | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Imovina po segmentima | 28.042 | 45.868 | 29.134 | 103.044 | 744 | 103.788 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | 1.362 | 1.362 | 312 | 1.674 |
| Preplaćeni porez | - | - | 110 | 110 | - | 110 |
| Odgodena porezna imovina | - | - | 279 | 279 | 141 | 420 |
| Ukupna imovina | 28.042 | 45.868 | 30.885 | 104.795 | 1.197 | 105.992 |
| Obveze po segmentima | 43.721 | 30.767 | 15.258 | 89.746 | 1.450 | 91.196 |
| Ukupne obveze | 43.721 | 30.767 | 15.258 | 89.746 | 1.450 | 91.196 |
| Kapitalni izdaci | - | - | 229 | 229 | - | 229 |

| Banka 2014. | u milijunima kn | | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|--|---|---------------------------|
| | Maloprodaja | Pravne osobe i ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
| Imovina po segmentima | 29.660 | 45.177 | 27.179 | 102.016 | (363) | 101.653 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | 582 | 582 | - | 582 |
| Odgodena porezna imovina | - | - | 85 | 85 | 111 | 196 |
| Ukupna imovina | 29.660 | 45.177 | 27.846 | 102.683 | (252) | 102.431 |
| Obveze po segmentima | 41.374 | 22.778 | 21.625 | 85.777 | 188 | 85.965 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | 67 | 67 | - | 67 |
| Ukupne obveze | 41.374 | 22.778 | 21.692 | 85.844 | 188 | 86.032 |
| Kapitalni izdaci | - | - | 161 | 161 | - | 161 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

| Grupa 2015. | Hrvatska | Bosna i Hercegovina | u milijunima kn Ukupno |
|------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Vanjski prihodi | 4.148 | 867 | 5.015 |
| Imovina po segmentima | 110.415 | 17.589 | 128.004 |
| Kapitalni izdaci | 501 | 44 | 545 |

| Grupa 2014. | Hrvatska | Bosna i Hercegovina | u milijunima kn Ukupno |
|------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Vanjski prihodi | 4.309 | 807 | 5.116 |
| Imovina po segmentima | 104.637 | 15.478 | 120.115 |
| Kapitalni izdaci | 252 | 26 | 278 |

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe. Većina poslovanja i komitenata Banke nalazi se u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Gotovina i ekvivalenti gotovine

| <i>Grupa</i> | u milijunima kn | | | | | |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| | 2015. Kuna | 2015. Strana valuta | 2015. Ukupno | 2014. Kuna | 2014. Strana valuta | 2014. Ukupno |
| Gotovina u blagajni | 1.278 | 1.238 | 2.516 | 1.109 | 1.014 | 2.123 |
| Instrumenti u postupku naplate | - | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| Tekući računi kod drugih banaka | 3 | 1.430 | 1.433 | 2 | 896 | 898 |
| Tekući račun kod središnjih banaka | 3.216 | 1.637 | 4.853 | 1.272 | 590 | 1.862 |
| | 4.497 | 4.306 | 8.803 | 2.383 | 2.502 | 4.885 |

Tekući računi kod drugih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Bosni i Hercegovini kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 1.637 milijuna kuna (2014.: 590 milijuna kuna).

| <i>Banka</i> | u milijunima kn | | | | | |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| | 2015. Kuna | 2015. Strana valuta | 2015. Ukupno | 2014. Kuna | 2014. Strana valuta | 2014. Ukupno |
| Gotovina u blagajni | 1.271 | 620 | 1.891 | 1.101 | 453 | 1.554 |
| Instrumenti u postupku naplate | - | 1 | 1 | - | - | - |
| Tekući računi kod drugih banaka | - | 671 | 671 | - | 244 | 244 |
| Tekući račun kod HNB-a | 3.216 | - | 3.216 | 1.272 | - | 1.272 |
| | 4.487 | 1.292 | 5.779 | 2.373 | 697 | 3.070 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

| | u milijunima kn | | | |
|----------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| | | <i>Grupa</i> | <i>Banka</i> | |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Obvezna pričuva | | | | |
| - u kunama | 5.883 | 5.482 | 5.883 | 5.482 |
| - u stranoj valuti | 1.151 | 1.096 | 1.151 | 1.096 |
| Obvezni blagajnički zapisi HNB-a | - | 1.001 | - | 1.001 |
| | 7.034 | 7.579 | 7.034 | 7.579 |

HNB propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve za banke, 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% (2014.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

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

Najmanje 60% (2014.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2014.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% (2014.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve potrebno je držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Hrvatska narodna banka donijela je odluku o smanjenju stope za obračun obvezne pričuve s 13,5% na 12% od 11. prosinca 2013. godine, kako bi se bankama učinila dostupnom dodatna likvidnost za financiranje gospodarskog oporavka. Banke su bile dužne u visini cjelokupnog iznosa oslobođene kunske pričuve upisati obvezne blagajničke zapise s rokom dospjeća od tri godine. Prema Odluci Hrvatske narodne banke o prestanku važenja Odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa, 7. listopada 2015. godine Hrvatska narodna banka izvršila je povrat cjelokupnog iznosa obveznih blagajničkih zapisa (1.001 milijuna kuna).

Zakonske promjene tijekom 2015. godine:

Savjet HNB-a donio je novu Odluku o obveznoj pričuvi kojom je uvedeno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s prvom primjenom od 13. siječnja 2016. godine, mijenjajući postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve na 100% (prethodno 60%). Odlukom je također uvedena obveza banaka da, počevši od obračuna za svibanj 2016. godine, 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke ili na vlastitim računima platnog modula (PM) u sustavu TARGET2-HR (računi koji služe za namiru transakcija u eurima u stvarnom vremenu na bruto principu).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Zajmovi i potraživanja od banaka

| | u milijunima kn | | | |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Plasmani bankama | 9.797 | 10.423 | 8.119 | 8.073 |
| Zajmovi bankama | 1.275 | 629 | 1.275 | 629 |
| | <u>11.072</u> | <u>11.052</u> | <u>9.394</u> | <u>8.702</u> |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti | | | | |
| - Plasmana | (21) | (19) | (21) | (19) |
| - Zajmova | (67) | (63) | (67) | (63) |
| | <u>(88)</u> | <u>(82)</u> | <u>(88)</u> | <u>(82)</u> |
| Neto plasmani i zajmovi bankama | <u>10.984</u> | <u>10.970</u> | <u>9.306</u> | <u>8.620</u> |

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), u iznosu od 1.182 milijuna kuna (2014.: 1.048 milijuna kuna).

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti denominirani (isključujući pozajmljena sredstva od nerezidenata i sredstva vlada entiteta Bosne i Hercegovine namijenjena za razvojne projekte).

Na dan 31. prosinca 2015. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

- 10% (2014.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospjeća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva), i
- 7% (2014.: 7%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospjeća preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

a) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka

| | u milijunima kn | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanje na dan 1. siječnja | 82 | 88 | 82 | 88 |
| Naplate prethodno rezerviranih iznosa (<i>bilješka 8</i>) | - | (14) | - | (14) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 6 | 8 | 6 | 8 |
| Stanje na dan 31. prosinca | <u>88</u> | <u>82</u> | <u>88</u> | <u>82</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | 4 | 45 | 4 | 45 |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | 15 | 18 | 15 | 18 |
| Derivativni financijski instrumenti - pozitivna fer vrijednost | 2.203 | 1.098 | 2.203 | 1.098 |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 117 | 112 | 98 | 94 |
| Računovodstvo zaštite (operativni najam) | 3 | - | - | - |
| | 2.342 | 1.273 | 2.320 | 1.255 |

a) Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|----------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Obveznice Republike Hrvatske | - | 30 | - | 30 |
| Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja | - | 2 | - | 2 |
| Obveznice ostalih domaćih izdavatelja | 4 | 13 | 4 | 13 |
| | 4 | 45 | 4 | 45 |
| <i>Izlistane na burzi</i> | 4 | 45 | 4 | 45 |
| <i>Nisu izlistane na burzi</i> | - | - | - | - |
| | 4 | 45 | 4 | 45 |

b) Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja | | | | |
| - izlistane na burzi | 15 | 18 | 15 | 18 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

c) *Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost*

| <i>Grupa</i> | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | 2015. Nominalni iznos | 2015. Fer vrijednost | 2014. Nominalni iznos | 2014. Fer vrijednost |
| <i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i> | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori | 4.094 | 45 | 4.780 | 55 |
| Međ valutni kamatni swapovi | 14.355 | 1.874 | 16.254 | 711 |
| Kamatni swapovi | 2.093 | 284 | 2.088 | 332 |
| | 20.542 | 2.203 | 23.122 | 1.098 |

| <i>Banka</i> | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | 2015. Nominalni iznos | 2015. Fer vrijednost | 2014. Nominalni iznos | 2014. Fer vrijednost |
| <i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i> | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori | 3.888 | 45 | 4.029 | 55 |
| Međ valutni kamatni swapovi | 14.355 | 1.874 | 16.254 | 711 |
| Kamatni swapovi | 2.093 | 284 | 2.088 | 332 |
| | 20.336 | 2.203 | 22.371 | 1.098 |

Grupa trguje s jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz dva glavna razloga: upravljanje bilancom, odnosno likvidnošću (Upravljanje aktivom i pasivom - „ALM“), te pružanje rješenja za potrebe zaštite svojim klijentima. ALM aktivnosti su usmjerene na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM zaključuje derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte u valutnoj i ročnoj strukturi izvještaja o financijskom položaju. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s dobrim kreditnim rejtingom.

d) *Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotirani) | 117 | 112 | 98 | 94 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata - analiza po sektorima

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Trgovačka društva i slične organizacije (pravne osobe) | | | | |
| - u kunama | 25.286 | 22.742 | 22.847 | 22.673 |
| - u stranoj valuti | 11.769 | 10.892 | 6.135 | 5.917 |
| Zajmovi i potraživanja od podružnica | | | | |
| - u kunama | - | - | 9 | 7 |
| Ukupno trgovačka društva i slične organizacije | 37.055 | 33.634 | 28.991 | 28.597 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (6.732) | (6.162) | (5.764) | (5.366) |
| Neto zajmovi trgovačkim društvima i sličnim organizacijama | 30.323 | 27.472 | 23.227 | 23.231 |
| Država | | | | |
| - u kunama | 7.253 | 7.735 | 7.251 | 7.735 |
| - u stranoj valuti | 12.222 | 11.253 | 12.222 | 11.253 |
| Ukupno država | 19.475 | 18.988 | 19.473 | 18.988 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (33) | (23) | (33) | (24) |
| Neto zajmovi državi | 19.442 | 18.965 | 19.440 | 18.964 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | | | | |
| - u kunama | 31.098 | 31.233 | 29.326 | 29.685 |
| - u stranoj valuti | 6.265 | 5.901 | 5 | 5 |
| Ukupno fizičke osobe i obrtnici | 37.363 | 37.134 | 29.331 | 29.690 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (2.788) | (2.484) | (2.366) | (2.094) |
| Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima | 34.575 | 34.650 | 26.965 | 27.596 |
| Ukupno bruto zajmovi | 93.893 | 89.756 | 77.795 | 77.275 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti (bilješka 15 b) | (9.553) | (8.669) | (8.163) | (7.484) |
| Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata | 84.340 | 81.087 | 69.632 | 69.791 |
| Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata | 10,2% | 9,7% | 10,5% | 9,7% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata - analiza po sektorima (nastavak)

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka ili američkog dolara u neto iznosu od 36.640 milijuna kuna (2014.: 37.643 milijuna kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka ili američkog dolara u neto iznosu od 33.376 milijuna kuna (2014.: 36,367 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Zajmovi i predujmovi komitentima također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljnija analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u bilješki 35 Najmovi.

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

| Grupa 2015. | Pravne osobe i država | Stanovništvo | u milijunima kn Ukupno |
|---|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 6.185 | 2.484 | 8.669 |
| Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti | 1.287 | 507 | 1.794 |
| Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti | (9) | (65) | (74) |
| Naplate prethodno rezerviranih iznosa | (457) | (250) | (707) |
| Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana | (58) | 119 | 61 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 763 | 311 | 1.074 |
| Amortizacija diskonta | (5) | (9) | (14) |
| Otpisi | (354) | (33) | (387) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 23 | 26 | 49 |
| Stjecanje podružnica | 191 | 17 | 208 |
| Ostale promjene | (38) | (8) | (46) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 6.765 | 2.788 | 9.553 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

| Grupa 2014. | u milijunima kn | | |
|---|-----------------------------|--------------|--------------|
| | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | 5.465 | 2.358 | 7.823 |
| Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti | 1.179 | 509 | 1.688 |
| Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti | (41) | (91) | (132) |
| Naplate prethodno rezerviranih iznosa | (254) | (224) | (478) |
| Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana | 18 | (29) | (11) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 902 | 165 | 1.067 |
| Amortizacija diskonta | (26) | (16) | (42) |
| Otpisi | (177) | (39) | (216) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 45 | 9 | 54 |
| Ostale promjene | (24) | 7 | (17) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 6.185 | 2.484 | 8.669 |

| Banka 2015. | u milijunima kn | | |
|---|-----------------------------|--------------|--------------|
| | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja | 5.390 | 2.094 | 7.484 |
| Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti | 1.229 | 438 | 1.667 |
| Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti | (1) | (26) | (27) |
| Naplate prethodno rezerviranih iznosa | (422) | (216) | (638) |
| Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana | (79) | 96 | 17 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 727 | 292 | 1.019 |
| Amortizacija diskonta | (5) | (9) | (14) |
| Otpisi | (320) | (32) | (352) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 26 | 28 | 54 |
| Ostale promjene | (21) | (7) | (28) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 5.797 | 2.366 | 8.163 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

| <i>Banka</i> 2014. | Pravne osobe i država | Stanovništvo | u milijunima kn Ukupno |
|---|-----------------------------|--------------|---------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 4.719 | 1.979 | 6.698 |
| Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti | 1.071 | 442 | 1.513 |
| Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti | (21) | (55) | (76) |
| Naplate prethodno rezerviranih iznosa | (233) | (182) | (415) |
| Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana | 22 | (52) | (30) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 839 | 153 | 992 |
| Amortizacija diskonta u prihod od kamata | (26) | (16) | (42) |
| Otpisi | (159) | (37) | (196) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 45 | 9 | 54 |
| Ostale promjene | (28) | 6 | (22) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 5.390 | 2.094 | 7.484 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju | 10.087 | 10.131 | 7.431 | 8.038 |
| Umanjenje vrijednosti | (5) | (5) | (5) | (5) |
| Neto dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju | 10.082 | 10.126 | 7.426 | 8.033 |
| Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju | 289 | 197 | 289 | 196 |
| Umanjenje vrijednosti | (15) | (15) | (15) | (15) |
| Neto vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju | 274 | 182 | 274 | 181 |
| | 10.356 | 10.308 | 7.700 | 8.214 |

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija | 4.601 | 5.092 | 4.492 | 4.834 |
| Obveznice izdane od strane matičnog društva | 2.259 | 2.250 | 1.913 | 1.919 |
| Obveznice izdane od strane ostalih vlada zemalja članica EU | 319 | 503 | 319 | 503 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.518 | 1.285 | 630 | 684 |
| Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja | 1.313 | 903 | - | - |
| Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja | 72 | 93 | 72 | 93 |
| | 10.082 | 10.126 | 7.426 | 8.033 |
| <i>Izlistane na burzi</i> | 7.111 | 5.858 | 4.564 | 4.927 |
| <i>Nisu izlistane na burzi</i> | 2.971 | 4.268 | 2.862 | 3.106 |
| | 10.082 | 10.126 | 7.426 | 8.033 |

Na dan 31. prosinca 2015. godine izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuju obveznice izdane od strane Njemačke, Austrije i Nizozemske (2014.: Njemačke, Austrije, Belgije i Nizozemske).

Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja Grupe uključuju 1.313 milijuna kuna (2014.: 903 milijuna kuna) dužničkih vrijednosnica izdanih od strane Federacije Bosne i Hercegovine i njezinih entiteta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|----------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanje na dan 1. siječnja | 5 | 28 | 5 | 28 |
| Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u izvještaju o dobiti ili gubitku (<i>bilješka 8</i>) | - | (8) | - | (8) |
| Otpisi | - | (15) | - | (15) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 5 | 5 | 5 | 5 |

c) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi | 274 | 182 | 274 | 181 |

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju koje nisu izlistane na burzi uključuju ulaganja iskazana ili po fer vrijednosti ili po trošku stjecanja smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Značajnija ulaganja Grupe koja ne kotiraju na burzi na dan 31. prosinca 2015. godine su:

| | Djelatnost | Zemlja | Efektivni udio registracije | Efektivni udio 31. prosinca 2015. | Efektivni udio 31. prosinca 2014. |
|-----------------------------|------------|----------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Allianz Zagreb d.d., Zagreb | Osiguranje | Hrvatska | | 16,84% | 16,84% |

Ulaganje u Allianz Zagreb d.d., Zagreb vrednuje se po fer vrijednosti koja je na dan 31. prosinca 2015. godine utvrđena u iznosu 130 milijuna kuna (u 2014.: 130 milijuna kuna). Fer vrijednost društva Allianz Zagreb d.d. utvrđena je, za poslove neživotnog osiguranja temeljem metode diskontiranih dividendi, za poslove životnog osiguranja metodom tržišno konzistentne ugrađene vrijednosti. Metode tržišnih multiplikatora usporedivih društava i metode usporedivih transakcija koriste se kao pomoćne metode.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

d) Reklasifikacija financijske imovine

Temeljem odluke Uprave, Grupa i Banka su 2009. reklasificirale financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (financijska imovina koja se drži radi trgovanja) u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Nakon te reklasifikacije, sve kasnije promjene fer vrijednosti te vrste imovine, koje bi inače bile priznate kao prihod, priznaju se unutar rezerve fer vrijednosti izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, prije uzimanja u obzir efekata umanjenja vrijednosti i efekata priznatih prilikom prodaje. Nakon 2009. godine nije bilo novih reklasifikacija.

Grupa i Banka izvršile su opisanu reklasifikaciju kako bi umanjile promjenljivost prinosa na investirana sredstva i zaštitile se od utjecaja promjena cijena dužničkih vrijednosnih papira tokom financijske krize.

Grupa i Banka

| | 31. prosinca 2015. | | | 31. prosinca 2014. | | |
|--|-------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
| | Iznos reklasificirane imovine | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Iznos reklasificirane imovine | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju | 81 | 27 | 27 | 78 | 40 | 40 |

Tablica u nastavku prikazuje iznose priznate u izvještaju o dobiti ili gubitku te u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a koji se odnose na reklasificiranu financijsku imovinu. Efekti promjene tečaja nisu prikazani iz razloga što njihovo priznavanje ostaje nepromijenjeno, bez obzira na reklasifikaciju.

Grupa i Banka

| | u milijunima kn | | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| | 2015. Izvještaj o dobiti ili gubitku | 2015. Rezerva fer vrijednosti | 2014. Izvještaj o dobiti ili gubitku | 2014. Rezerva fer vrijednosti |
| Razdoblje nakon reklasifikacije | | | | |
| Rezerva fer vrijednosti | - | 1 | - | 3 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja koja se drže do dospijea

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|------------------------|----------|------------------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Mjenice i ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja | 4 | 1.231 | 4 | 1.231 |
| Umanjenje vrijednosti | (2) | (2) | (2) | (2) |
| Neto ulaganja koja se drže do dospijea | 2 | 1.229 | 2 | 1.229 |
| <i>Izlistane na burzi</i> | - | - | - | - |
| <i>Nisu izlistane na burzi</i> | 2 | 1.229 | 2 | 1.229 |
| | 2 | 1.229 | 2 | 1.229 |

Slijedom promjene investicijske strategije i namjere držanja Grupe, počevši od 2015. godine, pri prvom priznavanju, nove mjenice se klasificiraju kao Zajmovi i potraživanja od komitenata.

a) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijea

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|------------------------|----------|------------------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2 | 1 | 2 | 1 |
| Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 8</i>) | - | 1 | - | 1 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2 | 2 | 2 | 2 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Koncentracija imovine i obveza

U imovini i obvezama Grupe i Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza koje su izravni i neizravno izložene prema Republici Hrvatskoj:

| Grupa | Bilješke | u milijunima kn | |
|--|----------|-----------------|---------------|
| | | 2015. | 2014. |
| Tekući račun kod Hrvatske narodne banke | 11 | 3.216 | 1.272 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 12 | 7.034 | 7.579 |
| Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija | 16a | 4.601 | 5.092 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 14a, 16a | 1.518 | 1.315 |
| Međunalutni kamatni swapovi – fer vrijednost | | - | 165 |
| Dani zajmovi | | 17.994 | 17.176 |
| Preplaćeni porez | | 111 | 1 |
| Ostala imovina | | - | 1 |
| Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje | 23 | 25 | 10 |
| Kratkoročni depoziti | | (411) | (431) |
| Dugoročni depoziti | | (6) | (12) |
| Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost | | (1.590) | (328) |
| Tekuća porezna obveza za Banku i podružnice | | (1) | (68) |
| Uzeti zajmovi | | (2.328) | - |
| Ostale obveze | | - | (7) |
| | | 30.163 | 31.765 |
| Izvanbilančna izloženost | | 266 | 438 |
| | | 30.429 | 32.203 |

Nadalje, 2.071 milijun kuna (2014.: 2.282 milijuna kuna) bilančnih i 831 milijun kuna (2014.: 453 milijuna kuna) izvanbilančnih izloženosti Grupe na datum izvještaja osigurano je garancijama Države.

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 29% ukupne imovine Grupe (2014.: 27%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Koncentracija imovine i obveza (nastavak)

| Banka | Bilješke | u milijunima kn | |
|--|-----------------|------------------------|---------------|
| | | 2015. | 2014. |
| Tekući račun kod Hrvatske narodne banke | 11 | 3.216 | 1.272 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 12 | 7.034 | 7.579 |
| Trezorski i Euro zapisi Ministarstva financija | 16a | 4.492 | 4.834 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 14a, 16a | 630 | 714 |
| Međunalutni kamatni swapovi – pozitivna fer vrijednost | | - | 165 |
| Dani zajmovi | | 17.994 | 17.176 |
| Preplaćeni porez | | 110 | - |
| Ostala imovina | | - | 1 |
| Kratkoročni depoziti | | (411) | (431) |
| Dugoročni depoziti | | (6) | (12) |
| Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost | | (1.590) | (328) |
| Tekuća porezna obveza | | - | (67) |
| Uzeti zajmovi | | (2.328) | - |
| Ostale obveze | | - | (7) |
| | | 29.141 | 30.896 |
| Izvanbilančna izloženost | | 266 | 438 |
| | | 29.407 | 31.334 |

Nadalje, 2.071 milijun kuna (2014.: 2.282 milijuna kuna) bilančnih i 831 milijun kuna (2014.: 453 milijuna kuna) izvanbilančnih izloženosti Banke na datum izvještaja osigurano je garancijama Države.

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države (koja nisu prikazana u gornjim tablicama) čini 28% ukupne imovine Banke (2014.: 27%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

| | u milijunima kuna | | | |
|--------------------|-------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Podružnice | - | - | 1.623 | 531 |
| Pridružena društva | 91 | 88 | 51 | 51 |
| | 91 | 88 | 1.674 | 582 |

19.1 Podružnice

a) Pregled podružnica:

| | Djelatnost | Zemlja registracije | Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2015. | Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2014. |
|---|--|---------------------|---|---|
| UniCredit Bank d.d., Mostar | Bankarstvo | Bosna i Hercegovina | 99,3% | 65,6% |
| UniCredit Leasing d.o.o. (podružnica od UniCredit Bank d.d., Mostar) | Leasing | Bosna i Hercegovina | 99,3% | - |
| Prva stambena štedionica d.d., Zagreb | Bankarstvo | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| ZB Invest d.o.o., Zagreb | Upravljanje fondovima | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| Centar Kaptol d.o.o., Zagreb | Ulaganja u nekretnine | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| Pominvest d.d., Split | Upravljanje nekretninama | Hrvatska | 88,7% | 88,7% |
| Suvremene poslovne komunikacije d.o.o., Zagreb | Izdavaštvo | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| ZANE d.o.o., Zagreb | Nekretnine | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| ZANE BH d.o.o., Sarajevo | Nekretnine | Bosna i Hercegovina | 100,0% | 100,0% |
| ZABA Partner d.o.o., Zagreb | Posredovanje u osiguranju i reosiguranju | Hrvatska | 100,0% | 100,0% |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o. | Leasing | Hrvatska | 100,0% | - |
| UniCredit Partner d.o.o. (podružnica od UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb) | Trgovina i usluge | Hrvatska | 80,0% | - |
| Locat Croatia d.o.o. | Poslovanje nekretninama | Hrvatska | 100,0% | - |
| BACAL ALPHA d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o., Zagreb) | Poslovanje nekretninama | Hrvatska | 100,0% | - |
| BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o., Zagreb) | Poslovanje nekretninama | Hrvatska | 100,0% | - |
| ALLIB NEKRETNINE d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o., Zagreb) | Poslovanje nekretninama | Hrvatska | 100,0% | - |

Banka primjenjuje metodu diskontiranih novčanih tokova kao osnovnu metodu pri testiranju umanjenja vrijednosti podružnica (metode tržišnih multiplikatora i usporedivih transakcija primjenjuje kao pomoćne metode). U skladu s vrednovanjima provedenim na datum izvještaja, Uprava Banke smatra knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnice nadoknativom.

Dana 27. studenog 2014. godine, Zagrebačka banka d.d. je prodala 93% glasačkih prava u podružnici Istraturist Umag d.d. (glavna djelatnost društva je turizam). Posljedično, Banka je prodala svoj neizravni udio u društvu Istra DMC d.o.o. koje je uključeno u organizaciju ATP turnira. Prodajom je Banka ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 428 milijuna kuna, a Grupa 54 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

b) Poslovne kombinacije i stjecanje nekontrolirajućih udjela u 2015. godini

Izravna stjecanja od strane Zagrebačke banke d.d. u 2015. godini

Slijedom reorganizacije na razini UCI Grupe, 1. travnja 2015. godine Zagrebačka banka d.d. je stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i 100% udjela u društvu Locat Croatia d.o.o. od povezanog društva UniCredit Leasing S.p.A. Svrha stjecanja dvaju društava je sinergija, daljnje osnaživanje ponude proizvoda na domaćem tržištu te prijenos vlasničke i upravljačke strukture UniCredit Grupe.

U skladu s računovodstvenim zahtjevima za poslovna spajanja subjekata pod zajedničkom kontrolom, razlika između nabavne cijene i knjigovodstvene vrijednosti neto stečene imovine priznata je u konsolidiranoj zadržanoj dobiti Grupe. Od datuma stjecanja, rezultati poslovanja stečenih društava uključeni su u konsolidiranom izvještaju o dobiti ili gubitku.

Stjecanje 100% udjela u društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o. od strane Zagrebačke banke d.d.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. priznata na datum stjecanja:

| | u milijunima kuna Knjigovodstvena vrijednost na datum stjecanja |
|---|--|
| Imovina | |
| Potraživanja po financijskom i operativnom najmu | 2.470 |
| Nekretnine i oprema | 504 |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 40 |
| Zalihe | 86 |
| Ostala imovina | 81 |
| | <hr/> 3.181 <hr/> |
| Obveze | |
| Uzeti zajmovi | (2.760) |
| Jamstveni depoziti komitenata | (12) |
| Ostale obveze | (70) |
| | <hr/> (2.842) <hr/> |
| Ukupna knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine | <hr/> 339 <hr/> |
| Usklada konsolidirane zadržane dobiti | (172) |
| Plaćena naknada (trošak stjecanja) | <hr/> 167 <hr/> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

b) Poslovne kombinacije i stjecanje nekontrolirajućih udjela u 2015. godini (nastavak)

Stjecanje 100% udjela u društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o. od strane Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

| | u milijunima kuna |
|---|-------------------|
| Analiza gotovinskog toka na datum stjecanja | |
| Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u gotovinski tok od poslovnih aktivnosti) | (166) |
| Stečeni novac (uključeni u gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti) | 13 |
| | <hr/> |
| Neto odljev gotovine na datum stjecanja | (153) |

Stjecanje 100% udjela u društvu Locat Croatia d.o.o. od strane Zagrebačke banke d.d.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. priznata na datum stjecanja:

| | u milijunima kuna Knjigovodstvena vrijednost na datum stjecanja |
|---|--|
| Imovina | |
| Potraživanja po financijskom i operativnom najmu | 24 |
| Nekretnine i oprema | 84 |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 23 |
| Ostala imovina | 26 |
| | <hr/> |
| | 157 |
| Obveze | |
| Jamstveni depoziti komitenata | (1) |
| Ostale obveze | (3) |
| | <hr/> |
| | (4) |
| Ukupna knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine | 153 |
| | <hr/> |
| Usklada konsolidirane zadržane dobiti | (56) |
| | <hr/> |
| Plaćena naknada (trošak stjecanja) | 97 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

b) Poslovne kombinacije i stjecanje nekontrolirajućih udjela u 2015. godini (nastavak)

Stjecanje 100% udjela u društvu Locat Croatia d.o.o. od strane Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

| | u milijunima kuna |
|---|-------------------|
| Analiza gotovinskog toka na datum stjecanja | |
| Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u gotovinski tok od poslovnih aktivnosti) | (97) |
| Stječeni novac (uključeni u gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti) | 3 |
| | <hr/> |
| Neto odljev gotovine na datum stjecanja | (94) |

Stjecanjem društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Grupa je stekla 80% udjela u društvu UniCredit Partner d.o.o., a stjecanjem društva Locat Croatia d.o.o., Grupa je stekla 100% udjela u društvima BACAL ALPHA d.o.o., BACAL BETA d.o.o. i ALLIB NEKRETNINE d.o.o. Sažeti pregled njihovih izvještaja o financijskom položaju:

| | u milijunima kuna | | | |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | BACAL ALPHA d.o.o. | BACAL BETA d.o.o. | ALLIB NEKRETNINE d.o.o. | UniCredit Partner d.o.o. |
| Imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom i operativnom najmu | 63 | 45 | 28 | - |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 3 | 8 | 5 | 1 |
| Ostala imovina | - | 1 | - | 1 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 66 | 54 | 33 | 2 |
| Obveze | | | | |
| Uzeti zajmovi | 66 | 44 | 32 | - |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | 9 | - | - |
| Ostale obveze | - | 1 | - | - |
| Kapital i rezerve | - | - | 1 | 2 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 66 | 54 | 33 | 2 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

b) Poslovne kombinacije i stjecanje nekontrolirajućih udjela u 2015. godini (nastavak)

Stjecanje 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. od strane UniCredit Bank d.d., Mostar

Slijedom iste reorganizacije na razini UCI Grupe, 22. prosinca 2015. godine UniCredit Bank d.d., Mostar je stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo od društva UniCredit Leasing S.p.A. Uz to, UniCredit Bank d.d., Mostar je stekla i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. od društva UniCredit Insurance Management CEE GmbH. Društva prodavatelji i stečena društva su povezana društva zajednički kontrolirana od strane UniCredit Grupe te su se posljedično primjenili računovodstveni zahtjevi za poslovna spajanja subjekata pod zajedničkom kontrolom. Razlika između kupovne cijene i knjigovodstvene vrijednosti neto stečene imovine priznata je u konsolidiranoj zadržanoj dobiti. Računovodstveni datum stjecanja bio je 31. prosinca 2015. godine, a rezultati stečenih društava biti će uključeni u konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku u naknadnim razdobljima.

Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza društva UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo na datum stjecanja:

| | u milijunima kuna |
|--|----------------------------|
| | Knjigovodstvena |
| | vrijednost na datum |
| | stjecanja |
| Imovina | |
| Potraživanja po financijskom i operativnom najmu | 461 |
| Nekretnine i oprema | 39 |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 13 |
| Zalihe | 43 |
| Ostala imovina | 9 |
| | <hr/> |
| | 565 |
| Obveze | |
| Uzeti zajmovi | (534) |
| Jamstveni depoziti komitenata | (2) |
| Ostale obveze | (2) |
| | <hr/> |
| | (538) |
| Ukupna knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine | <hr/> 27 <hr/> |
| Usklađivanje konsolidirane zadržane dobiti | (27) |
| Plaćena naknada (trošak stjecanja) | <hr/> - <hr/> |
| | |
| | u milijunima kuna |
| Analiza gotovinskog toka na datum stjecanja | |
| Stečeni novac (uključeni u gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti) | 3 |
| | <hr/> |
| Neto odljev gotovine na datum stjecanja | <hr/> 3 <hr/> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

b) Poslovne kombinacije i stjecanje nekontrolirajućih udjela u 2015. godini (nastavak)

Stjecanje 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo

Knjigovodstvena vrijednost neto imovine društva UniCredit Leasing Broker d.o.o. priznata na datum stjecanja iznosila je 1 milijun kuna, a knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine društva UniCredit Leasing Broker d.o.o. iznosila je 1 milijun kuna. Plaćena naknada za stjecanje društva UniCredit Broker d.o.o. iznosila je 2 milijuna kuna te je kao rezultat ovog stjecanja konsolidirana zadržana dobit Grupe smanjena za 1 milijun kuna.

u milijunima kuna

Analiza gotovinskog toka na datum stjecanja

| | |
|---|-----|
| Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u gotovinski tok od poslovnih aktivnosti) | (2) |
| Stečeni novac (uključeni u gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti) | 1 |

| | |
|--|------------|
| Neto odljev gotovine na datum stjecanja | (1) |
|--|------------|

Stjecanje dodatnog nekontrolirajućeg udjela u društvu UniCredit Bank d.d., Mostar

U razdoblju između 20. srpnja i 10. rujna 2015. godine, Zagrebačka banka d.d. je stekla dodatnih 33,71% redovnih dionica od UniCredit Bank d.d., Mostar, povećavši svoj vlasnički udio na 99,30% (vlasnički udio na kraju 2014. godine bio je 65,6%). Iznos od 831 milijun kuna plaćen je nekontrolirajućim dioničarima. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine UniCredit Bank d.d., Mostar (isključujući goodwill priznat po povijesnom trošku pri početnom stjecanju) iznosila je 844 milijuna kuna. U nastavku je raspored dodatnog udjela stečenog u UniCredit Bank d.d., Mostar:

HRK million

| | |
|--|-------|
| Novčana naknada za stjecanje isplaćena nekontrolirajućim udjelima | (830) |
| Knjigovodstvena vrijednost dodatnog udjela u UniCredit Bank d.d., Mostar | 843 |

| | |
|---|-------------|
| Razlika – priznato u konsolidiranoj zadržanoj dobiti | (13) |
|---|-------------|

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

c) *Nekontrolirajući udjeli u podružnicama*

U tablici u nastavku prikazane su dodatne informacije o podružnicama koja su u djelomičnom vlasništvu Grupe, a u kojima je Grupa imala materijalno značajne nekontrolirajuće udjele:

| Naziv podružnice | Proporcionalni udjel u vlasništvu i glasačkim pravima koji pripada nekontrolirajućem udjelu | | Dobit namijenjena nekontrolirajućem udjelu | | u milijunima kuna Akumulirani nekontrolirajući udjeli | |
|--|---|-------|--|-----------|--|------------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| | UniCredit Bank d.d., Mostar | 0,70% | 34,37% | 2 | 82 | 20 |
| Pojedinačno neznačajni nekontrolirajući udjeli | - | - | - | 7 | 3 | 2 |
| | | | 2 | 89 | 23 | 864 |

U nastavku su skraćene financijske informacije za podružnicu Grupe koja je imala materijalno značajan nekontrolirajući udjel (iznosi su prezentirani prije međukompanijskih eliminacija).

| UniCredit Bank d.d., Mostar | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|--------------|--------------------------|
| Postotak nekontrolirajućeg udjela | 0,70% | 34,37% |
| Zajmovi i potraživanja | 15.021 | 13.895 |
| Ostala imovina | 2.061 | 1.624 |
| Obveze | (14.273) | (13.012) |
| Neto imovina | 2.809 | 2.507 |
| Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela | 20 | 862 |
| Poslovni prihodi | 867 | 807 |
| Dobit | 311 | 240 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | 311 | 239 |
| Dobit nekontrolirajućeg udjela | 2 | 82 |
| Gotovinski tok od poslovnih aktivnosti | 1.495 | 292 |
| Gotovinski tok od investicijskih aktivnosti | (45) | (25) |
| Gotovinski tok od financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela | (278) | (83) |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 1.172 | 184 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.1 Podružnice (nastavak)

d) Značajna ograničenja

Grupa nema značajnih ograničenja pristupu ili korištenju imovine i podmirenju obveza, osim onih koji proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg kreditne i leasing podružnice djeluju. Nadzorni okviri zahtijevaju od određenih podružnica da održavaju propisanu razinu regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, te usklađenost s drugim regulatornim pokazateljima.

e) Promjena vlasničkog udjela Grupe u postojećim podružnicama

Osim gubitka kontrole nad podružnicom Istraturist Umag d.d., kao što je objašnjeno u *bilješci 19.1 a)*, te osim stjecanja kontrolirajućih i nekontrolirajućih udjela u 2015. godini (kao što je navedeno u gornjoj *bilješci 19.1.b)*, Grupa nije imala druge promjene u vlasničkim udjelima u podružnicama i pridruženim društvima.

19.2 Pridružena društva

a) Pregled pridruženih društava:

| | Djelatnost | Zemlja registracije | Efektivni udio 31. prosinca 2015. | Efektivni udio 31. prosinca 2014. |
|--|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb | Upravljanje mirovinskim fondom | Hrvatska | 49,0% | 49,0% |
| Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb | Upravljanje mirovinskim fondovima | Hrvatska | 49,0% | 49,0% |
| MultiPlusCard d.o.o., Zagreb | Promidžba i marketinške usluge | Hrvatska | 25,0% | 25,0% |
| UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo | Posredovanje u osiguranju | Bosna i Hercegovina | 48,7% | - |

b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

| Grupa | u milijunima kn | |
|---|-----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Stanje na dan 1. siječnja | 88 | 83 |
| Udio u dobiti pridruženih društava | 41 | 38 |
| Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 3</i>) | (38) | (33) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 91 | 88 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

19.2 Pridružena društva (nastavak)

c) *Pojedinosti o materijalno značajnim pridruženim društvima*

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

(i) Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb

| | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|-----------|--------------------------|
| Ukupna imovina | 180 | 167 |
| Ukupne obveze | (13) | (12) |
| Neto imovina | 167 | 155 |
| Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva | 82 | 76 |
| Ukupni prihod | 143 | 126 |
| Ukupna dobit razdoblja | 77 | 65 |
| Udio Grupe u dobiti pridruženog društva | 38 | 32 |

(ii) Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb

| | 2015. | u milijunima kn 2014. |
|--|-----------|--------------------------|
| Ukupna imovina | 49 | 43 |
| Ukupne obveze | (29) | (14) |
| Neto imovina | 20 | 29 |
| Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva | 14 | 14 |
| Ukupni prihod | 40 | 34 |
| Ukupna dobit razdoblja | 5 | 13 |
| Udio Grupe u dobiti pridruženog društva | 3 | 6 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine

| Grupa | u milijunima kn | | |
|---|-----------------------|--------------------|------------|
| | Ulaganja u nekretnine | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 380 | - | 380 |
| Povećanja | - | 5 | 5 |
| Prijenos u upotrebu | 1 | (1) | - |
| Stjecanje podružnica | 170 | 11 | 181 |
| Prijenos u nekretnine i opremu (<i>bilješka 21</i>) | (5) | - | (5) |
| Prijenos na ostalu imovinu | (18) | - | (18) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 528 | 15 | 543 |
| Akumulirana amortizacija | | | |
| Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2015. | 199 | - | 199 |
| Trošak za godinu | 14 | - | 14 |
| Stjecanje podružnica | 7 | - | 7 |
| Prijenos u nekretnine i opremu (<i>bilješka 21</i>) | (1) | - | (1) |
| Prijenos na ostalu imovinu | (1) | - | (1) |
| Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2015. | 218 | - | 218 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 181 | - | 181 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 310 | 15 | 325 |

Tijekom 2015. godine, ulaganje u nekretnine s troškom nabave od 5 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 1 milijun kuna, preneseno je u nekretnine i opremu (*bilješka 21*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Na datum izvještaja, procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe (s knjigovodstvenom vrijednošću od 325 milijuna kuna) iznosila je 334 milijuna kuna. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model i temelji se na procijenjenoj vrijednosti najamnina za pojedine nekretnine. Tehnika vrednovanja korištena u modelu temelji se na diskontiranju budućih novčanih tokova od iznajmljivanja, koristeći diskontne stope koje odražavaju procjenu tržišne neizvjesnosti. Procjene odražavaju ostvarene iznose najamnina i kategoriju najmoprimaca u nekretninama (ili odgovornih za plaćanja obveza najma, ili kategoriju najmoprimaca za koju je vjerojatno da će biti u najmu nakon iznajmljivanja praznog prostora) te preostali vijek upotrebe nekretnine. Prilikom procjene fer vrijednosti nekretnina, Grupa je utvrdila da je njihova trenutna upotreba optimalna i najbolja moguća.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. godine je kako slijedi:

| | | | u milijunima kn |
|----------|----------|----------|--|
| Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2015. |
| - | - | 334 | 334 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

| <i>Grupa</i> | u milijunima kn Ulaganja u nekretnine |
|---|---|
| Trošak nabave | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 382 |
| Otuđenja | (3) |
| Prijenos iz nekretnina i opreme (<i>bilješka 21</i>) | 1 |
| | <hr/> |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 380 |
| | <hr/> <hr/> |
| Akumulirana amortizacija | |
| Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2014. | 192 |
| Trošak za godinu | 10 |
| Otuđenja | (3) |
| | <hr/> |
| Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2014. | 199 |
| | <hr/> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 190 |
| | <hr/> |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 181 |
| | <hr/> <hr/> |

Tijekom 2014. godine, nekretnine i oprema (*bilješka 21*) s troškom nabave od 1 milijun kuna prenesena je u ulaganje u nekretnine, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe (s knjigovodstvenom vrijednošću od 181 milijun kuna), iznosila je 205 milijuna kuna. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model i temelji se na procijenjenoj vrijednosti najamnina za pojedine nekretnine. Tehnika vrednovanja korištena u modelu temelji se na diskontiranju budućih novčanih tokova od iznajmljivanja, koristeći diskontne stope koje odražavaju procjenu tržišne neizvjesnosti. Procjene odražavaju ostvarene iznose najamnina i kategoriju najmoprimaca u nekretninama (ili odgovornih za plaćanja obveza najma, ili kategoriju najmoprimaca za koju je vjerojatno da će biti u najmu nakon iznajmljivanja praznog prostora) te preostali vijek upotrebe nekretnine. Prilikom procjene fer vrijednosti nekretnina, Grupa je utvrdila da je njihova trenutna upotreba optimalna i najbolja moguća.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine je kako slijedi:

| | | | | u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2014. |
|--|----------|----------|----------|--|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | |
| | - | - | 205 | 205 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> <hr/> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

| <i>Banka</i> | u milijunima kn Ulaganja u nekretnine |
|--|---|
| Trošak nabave | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 45 |
| Prijenos u nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>) | (5) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 40 |
| Akumulirana amortizacija | |
| Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2015. | 17 |
| Trošak za godinu | - |
| Prijenosi u nekretnine i opremu | (1) |
| Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2015. | 16 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 28 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 24 |

Tijekom 2015. godine, ulaganja u nekretnine s troškom nabave od 5 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 1 milijun kuna prenesena je u nekretnine i opremu (*bilješka 21*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Na datum izvještaja, procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke (s knjigovodstvenom vrijednošću od 24 milijuna kuna), iznosila je 29 milijuna kuna. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model i temelji se na procijenjenoj vrijednosti najamnina za pojedine nekretnine. Tehnika vrednovanja korištena u modelu temelji se na diskontiranju budućih novčanih tokova od iznajmljivanja, koristeći diskontne stope koje odražavaju procjenu tržišne neizvjesnosti. Procjene odražavaju ostvarene iznose najamnina i kategoriju najmoprimaca u nekretninama (ili odgovornih za plaćanja obveza najma, ili kategoriju najmoprimaca za koju je vjerojatno da će biti u najmu nakon iznajmljivanja praznog prostora) te preostali vijek upotrebe nekretnine. Prilikom procjene fer vrijednosti nekretnina, Grupa je utvrdila da je njihova trenutna upotreba optimalna i najbolja moguća.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. godine je kako slijedi:

| | | | | u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2015. |
|--|----------|----------|----------|--|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | |
| | - | - | 29 | 29 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

| <i>Banka</i> | u milijunima kn Ulaganja u nekretnine |
|---|---|
| Trošak nabave | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 44 |
| Prijenos iz nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 21</i>) | 1 |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 45 |
| Akumulirana amortizacija | |
| Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2014. | 16 |
| Trošak za godinu | 1 |
| Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2014. | 17 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 28 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 28 |

Tijekom 2014. godine, nekretnina i opreme (*bilješka 21*) s troškom nabave od 1 milijun kuna prenesena je u ulaganje u nekretnine, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke (s knjigovodstvenom vrijednošću od 28 milijuna kuna), iznosila je 29 milijuna kuna. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model i temelji se na procijenjenoj vrijednosti najamnina za pojedine nekretnine. Tehnika vrednovanja korištena u modelu temelji se na diskontiranju budućih novčanih tokova od iznajmljivanja, koristeći diskontne stope koje odražavaju procjenu tržišne neizvjesnosti. Procjene odražavaju ostvarene iznose najamnina i kategoriju najmoprimaca u nekretninama (ili odgovornih za plaćanje obveza najma, ili kategoriju najmoprimaca za koju je vjerojatno da će biti u najmu nakon iznajmljivanja praznog prostora) te preostali vijek upotrebe nekretnine. Prilikom procjene fer vrijednosti nekretnina, Grupa je utvrdila da je njihova trenutna upotreba optimalna i najbolja moguća.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine je kako slijedi:

| | | | | u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2014. |
|--|----------|----------|----------|--|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | |
| | - | - | 29 | 29 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema

Grupa

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--------------|
| | Zemljišta i zgrade | Računala, motorna vozila i oprema | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 1.528 | 1.558 | 45 | 3.131 |
| Povećanja | 2 | - | 470 | 472 |
| Otuđenja | (6) | (298) | - | (304) |
| Prijenos u upotrebu | 1 | 394 | (395) | - |
| Otpisi | - | (128) | - | (128) |
| Stjecanje podružnice | 123 | 654 | 4 | 781 |
| Prijenos iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20) | 5 | - | - | 5 |
| Prijenos na ostalu imovinu tijekom godine | - | (22) | - | (22) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (1) | (2) | - | (3) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 1.652 | 2.156 | 124 | 3.932 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015. | 482 | 1.337 | - | 1.819 |
| Trošak za godinu | 33 | 172 | - | 205 |
| Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti (bilješka 8) | - | (5) | - | (5) |
| Otuđenja | (1) | (92) | - | (93) |
| Otpisi | - | (128) | - | (128) |
| Prijenos iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20) | 1 | - | - | 1 |
| Stjecanje podružnica | 39 | 214 | - | 253 |
| Prijenos na ostalu imovinu tijekom godine | - | (12) | - | (12) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (1) | (1) | - | (2) |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. | 553 | 1.485 | - | 2.038 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 1.046 | 221 | 45 | 1.312 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 1.099 | 671 | 124 | 1.894 |

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 470 milijuna kuna.

Tijekom godine Grupa je reklasificirala imovinu s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 5 milijuna kuna i 1 milijun kuna, iz ulaganja u nekretnine (bilješka 20) na nekretnine i opremu, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Grupa je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 128 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljište i zgrade, iznosi 14 milijuna kuna (2014.: 14 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Grupa

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--------------|
| | Zemljišta i zgrade | Računala, motorna vozila i oprema | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 3.237 | 1.775 | 41 | 5.053 |
| Povećanja | - | - | 185 | 185 |
| Otuđenja | (2) | (1) | - | (3) |
| Prijenos u upotrebu | 102 | 74 | (176) | - |
| Otpisi | (1) | (42) | - | (43) |
| Prodaja podružnice | (1.808) | (249) | (5) | (2.062) |
| Prijenos u ulaganje u nekretnine tijekom godine (bilješka 20) | (1) | - | - | (1) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | 1 | 1 | - | 2 |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 1.528 | 1.558 | 45 | 3.131 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2014. | 965 | 1.443 | - | 2.408 |
| Trošak za godinu | 66 | 103 | - | 169 |
| Otpisi | (1) | (42) | - | (43) |
| Prodaja podružnice | (548) | (168) | - | (716) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | - | 1 | - | 1 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. | 482 | 1.337 | - | 1.819 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 2.272 | 332 | 41 | 2.645 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 1.046 | 221 | 45 | 1.312 |

Tijekom 2014. godine, zemljišta i zgrade s troškom nabave u iznosu od 1 milijun kuna preneseni su u ulaganja u nekretnine (bilješka 20), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine. Grupa je tijekom 2014. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 43 milijuna kuna odnosno 43 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 14 milijuna kuna (2013.: 108 milijuna kuna).

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------------|---|-----------------------|--------------|
| | Zemljišta i zgrade | Računala, motorna vozila i oprema | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 1.321 | 1.205 | 40 | 2.566 |
| Povećanja | 2 | - | 187 | 189 |
| Otuđenja | (5) | (1) | - | (6) |
| Prijenos u upotrebu | - | 113 | (113) | - |
| Otpisi | - | (111) | - | (111) |
| Prijenos iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20) | 5 | - | - | 5 |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 1.323 | 1.206 | 114 | 2.643 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015. | 413 | 1.040 | - | 1.453 |
| Trošak za godinu | 27 | 61 | - | 88 |
| Otpisi | - | (111) | - | (111) |
| Prijenosi iz ulaganja u nekretnine tijekom godine | 1 | - | - | 1 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. | 441 | 990 | - | 1.431 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 908 | 165 | 40 | 1.113 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 882 | 216 | 114 | 1.212 |

Tijekom godine Banka je reklasificirala imovinu s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 5 milijuna kuna i 1 milijun kuna, iz ulaganja u nekretnine (bilješka 20) na nekretnine i opremu, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Banka je tijekom godine otpisala određenu imovinu s nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 111 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 10 milijuna kuna (2014.: 10 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------------|---|-----------------------|--------------|
| | Zemljišta i zgrade | Računala, motorna vozila i oprema | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 1.298 | 1.175 | 32 | 2.505 |
| Povećanja | - | - | 85 | 85 |
| Otuđenja | (1) | - | - | (1) |
| Prijenos u upotrebu | 25 | 52 | (77) | - |
| Otpisi | - | (22) | - | (22) |
| Prijenos u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20) | (1) | - | - | (1) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 1.321 | 1.205 | 40 | 2.566 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2014. | 383 | 990 | - | 1.373 |
| Trošak za godinu | 30 | 72 | - | 102 |
| Otpisi | - | (22) | - | (22) |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. | 413 | 1.040 | - | 1.453 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 915 | 185 | 32 | 1.132 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 908 | 165 | 40 | 1.113 |

Tijekom 2014. godine, nekretnine s troškom nabave u iznosu od 1 milijun kuna, prenesene su u ulaganja u nekretnine (bilješka 20) zbog prenamjene predmetne imovine.

Banka je tijekom 2014. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 22 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 10 milijuna kuna (2013.: 10 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina

Grupa

| | u milijunima kn | | | | | |
|--|-----------------|-----------|--|------------------------------------|--------------------------|--------------|
| | Software | Goodwill | Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 601 | 61 | 220 | 17 | 93 | 992 |
| Povećanja | - | - | - | - | 68 | 68 |
| Prijenos u upotrebu | 93 | - | 4 | - | (97) | - |
| Otpisi | (27) | - | (28) | - | (3) | (58) |
| Prodaja podružnice | 8 | - | - | - | - | 8 |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (1) | - | - | - | - | (1) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 674 | 61 | 196 | 17 | 61 | 1.009 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015. | 502 | 12 | 191 | 15 | - | 720 |
| Trošak za godinu | 54 | - | 11 | - | - | 65 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8) | - | - | - | 1 | 6 | 7 |
| Otpisi | (26) | - | (28) | - | (3) | (57) |
| Prodaja podružnice | 7 | - | - | - | - | 7 |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (1) | - | - | - | - | (1) |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. | 536 | 12 | 174 | 16 | 3 | 741 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 99 | 49 | 29 | 2 | 93 | 272 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 138 | 49 | 22 | 1 | 58 | 268 |

Grupa je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave od 58 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 57 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

| | u milijunima kn | | | | | |
|--|-----------------|-----------|--|------------------------------------|--------------------------|------------|
| | Software | Goodwill | Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 570 | 61 | 218 | 17 | 52 | 918 |
| Povećanja | - | - | - | - | 93 | 93 |
| Prijenos u upotrebu | 45 | - | 7 | - | (52) | - |
| Otpisi | (1) | - | (2) | - | - | (3) |
| Prodaja podružnice | (14) | - | (3) | - | - | (17) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 601 | 61 | 220 | 17 | 93 | 992 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2014. | 463 | 12 | 181 | 14 | - | 670 |
| Trošak za godinu | 47 | - | 12 | - | - | 59 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8) | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Otpisi | (1) | - | (2) | - | - | (3) |
| Prodaja podružnice | (8) | - | - | - | - | (8) |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. | 502 | 12 | 191 | 15 | - | 720 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 107 | 49 | 37 | 3 | 52 | 248 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 99 | 49 | 29 | 2 | 93 | 272 |

Grupa je tijekom 2014. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 3 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

| | u milijunima kn | | | | |
|--|-----------------|---|------------------------------|--------------------|------------|
| | Software | Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2015. | 416 | 107 | 17 | 65 | 605 |
| Povećanja | - | - | - | 40 | 40 |
| Prijenos u upotrebu | 69 | - | - | (69) | - |
| Otpisi | (14) | (1) | - | - | (15) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. | 471 | 106 | 17 | 36 | 630 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015. | | | | | |
| | 337 | 88 | 15 | - | 440 |
| Trošak za godinu | 44 | 5 | - | - | 49 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>) | - | - | 1 | - | 1 |
| Otpisi | (13) | (1) | - | - | (14) |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. | 368 | 92 | 16 | - | 476 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015. | 79 | 19 | 2 | 65 | 165 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. | 103 | 14 | 1 | 36 | 154 |

Banka je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave od 15 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 14 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

| | u milijunima kn | | | | |
|--|-----------------|---|------------------------------|--------------------|------------|
| | Software | Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma | Ostala nematerijalna imovina | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Trošak nabave | | | | | |
| Trošak nabave na dan 1. siječnja 2014. | 379 | 105 | 17 | 30 | 531 |
| Povećanja | - | - | - | 76 | 76 |
| Prijenos u upotrebu | 38 | 3 | - | (41) | - |
| Otpisi | (1) | (1) | - | - | (2) |
| Trošak nabave na dan 31. prosinca 2014. | 416 | 107 | 17 | 65 | 605 |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti | | | | | |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2014. | | | | | |
| | 300 | 82 | 14 | - | 396 |
| Trošak za godinu | 38 | 7 | - | - | 45 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>) | - | - | 1 | - | 1 |
| Otpisi | (1) | (1) | - | - | (2) |
| Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. | 337 | 88 | 15 | - | 440 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014. | 79 | 23 | 3 | 30 | 135 |
| Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. | 79 | 19 | 2 | 65 | 165 |

Banka je tijekom 2014. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 2 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Ostala imovina

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama | 481 | 472 | 376 | 365 |
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja | 370 | 210 | 185 | 193 |
| Obračunate naknade | 54 | 33 | 48 | 29 |
| Zalihe | 19 | 13 | 13 | 11 |
| Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje | 25 | 10 | - | - |
| Odgođeni rashodi od naknada i kamata | 5 | 6 | 3 | 3 |
| Potraživanja od operativnog najma | 35 | - | - | - |
| Ostala imovina | 239 | 166 | 133 | 118 |
| | 1.228 | 910 | 758 | 719 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine | (248) | (176) | (133) | (130) |
| | 980 | 734 | 625 | 589 |

a) Kretanje u rezervacijama za ostalu imovinu

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Stanje na dan 1. siječnja | 176 | 126 | 130 | 71 |
| <i>Povećanje rezervacija</i> | 63 | 82 | 17 | 75 |
| <i>Ukidanje rezervacija</i> | (45) | (15) | (8) | (6) |
| Neto trošak priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 8) | 18 | 67 | 9 | 69 |
| Stjecanje podružnica | 66 | - | - | - |
| Prodaja podružnice | - | (5) | - | - |
| Otpisi | (12) | (12) | (6) | (10) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 248 | 176 | 133 | 130 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Tekući računi i depoziti banaka

| | u milijunima kn | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Depoziti po viđenju | | | | |
| - u kunama | 402 | 776 | 402 | 776 |
| - u stranoj valuti | 335 | 278 | 285 | 235 |
| Oročeni depoziti | | | | |
| - u kunama | 122 | 29 | 122 | 29 |
| - u stranoj valuti | 8.236 | 9.487 | 7.829 | 9.159 |
| Depoziti podružnica | - | - | 49 | 70 |
| | 9.095 | 10.570 | 8.687 | 10.269 |

25 Tekući računi i depoziti komitenata

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| <i>Fizičke osobe i obrtnici</i> | | | | |
| Depoziti po viđenju | | | | |
| - u kunama | 6.532 | 5.635 | 6.515 | 5.618 |
| - u stranoj valuti | 10.047 | 8.481 | 5.756 | 4.801 |
| Oročeni depoziti | | | | |
| - u kunama | 6.676 | 4.303 | 4.458 | 4.302 |
| - u stranoj valuti | 33.673 | 35.889 | 29.539 | 29.785 |
| | 56.928 | 54.308 | 46.268 | 44.506 |
| <i>Trgovačka društva i slične organizacije i država</i> | | | | |
| Depoziti po viđenju | | | | |
| - u kunama | 8.307 | 7.228 | 8.283 | 7.209 |
| - u stranoj valuti | 6.636 | 5.846 | 3.040 | 2.624 |
| Oročeni depoziti | | | | |
| - u kunama | 2.996 | 1.917 | 2.979 | 1.917 |
| - u stranoj valuti | 11.677 | 6.673 | 10.792 | 5.936 |
| Depoziti podružnica | - | - | 160 | 11 |
| | 29.616 | 21.664 | 25.254 | 17.697 |
| | 86.544 | 75.972 | 71.522 | 62.203 |

Kunski depoziti komitenata Grupe i Banke uključuju i iznose s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i švicarskog franka, u iznosu od 2.287 milijuna kuna odnosno 200 milijuna kuna (2014.: 2.301 milijun kuna odnosno 197 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

| <i>Grupa</i> | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | 2015. Nominalni iznos | 2015. Fer vrijednost | 2014. Nominalni iznos | 2014. Fer vrijednost |
| <i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i> | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori | 6.815 | 74 | 2.646 | 50 |
| Međupalutni kamatni swapovi | 9.158 | 1.639 | 7.498 | 459 |
| Kamatni swapovi | 2.093 | 243 | 2.088 | 285 |
| | 18.066 | 1.956 | 12.232 | 794 |

| <i>Banka</i> | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | 2015. Nominalni iznos | 2015. Fer vrijednost | 2014. Nominalni iznos | 2014. Fer vrijednost |
| <i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i> | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori | 6.824 | 74 | 2.564 | 50 |
| Međupalutni kamatni swapovi | 9.158 | 1.639 | 7.498 | 459 |
| Kamatni swapovi | 2.093 | 243 | 2.088 | 285 |
| | 18.075 | 1.956 | 12.150 | 794 |

Grupa trguje s jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz dva glavna razloga: upravljanje bilancom, odnosno likvidnošću (Upravljanje aktivom i pasivom - „ALM“), te pružanje rješenja za potrebe zaštite svojim klijentima. ALM aktivnosti su usmjerene na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM zaključuje derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte u valutnoj i ročnoj strukturi izvještaja o financijskom položaju. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s dobrim kreditnim rejtingom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27 Uzeti zajmovi

| | u milijunima kn | | | |
|---------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Domaći izvori | 2.427 | 2.799 | 2.328 | 2.798 |
| Strane banke | 7.781 | 9.555 | 4.088 | 8.845 |
| | 10.208 | 12.354 | 6.416 | 11.643 |

Na dan 31. prosinca 2015. godine Grupa i Banka imale su ugovore o reotkupu u iznosu od 876 milijuna kuna unutar pozicije uzeti zajmovi iz domaćih i stranih izvora (na dan 31. prosinca 2014. godine: uzeti zajmovi iz domaćih izvora u iznosu od 576 milijuna kuna) (*bilješka 33*).

28 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

| | u milijunima kn | | | | |
|---|-----------------|--|--|---------------------------------------|--|
| | Ukupno | Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku | Rezervacije za sudske sporove | Rezervacije za ostale stavke | Rezervacije za konverziju kredita u švicarskim francima (<i>bilješka 36d</i>) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 398 | 314 | 35 | 49 | - |
| Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku | 1.675 | 36 | 16 | 63 | 1.560 |
| Rezervacije iskorištene tijekom godine | (166) | - | (3) | (11) | (152) |
| Prodaja podružnice | 10 | - | 9 | 1 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 1.917 | 350 | 57 | 102 | 1.408 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 428 | 315 | 41 | 72 | - |
| Neto terećenje/(otpuštanje) u izvještaju o dobiti ili gubitku | 15 | (2) | (2) | 19 | - |
| Rezervacije iskorištene tijekom godine | (46) | - | (3) | (43) | - |
| Prodaja podružnice | (4) | - | (1) | (3) | - |
| Prijenos s ostalih obveza | 4 | - | - | 4 | - |
| Utjecaj tečajnih razlika | 1 | 1 | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 398 | 314 | 35 | 49 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

| | Ukupno | Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku | Rezervacije za sudske sporove | Rezervacije za ostale stavke | Rezervacije za konverziju kredita u švicarskim francima (bilješka 36d) |
|---|--------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 322 | 269 | 20 | 33 | - |
| Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku | 1.654 | 30 | 10 | 55 | 1.559 |
| Rezervacije iskorištene tijekom godine | (163) | - | (3) | (8) | (152) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 1.813 | 299 | 27 | 80 | 1.407 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 364 | 283 | 26 | 55 | - |
| Neto terećenje/(otpuštanje) u izvještaju o dobiti ili gubitku | (3) | (15) | (3) | 15 | - |
| Rezervacije iskorištene tijekom godine | (40) | - | (3) | (37) | - |
| Utjecaj tečajnih razlika | 1 | 1 | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 322 | 269 | 20 | 33 | - |

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se u ostalim gubicima od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 8).

Rezervacije za ostale stavke priznaju se kao trošak osoblja unutar troškova poslovanja (bilješka 7).

Rezervacije za ostale stavke Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine uključuju 35 milijuna kuna (2014.: 9 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika, 24 milijuna kuna (2014.: 24 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „Primanja zaposlenih“ i 10 milijuna kuna za troškove restrukturiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 Ostale obveze

| | 2015. | Grupa 2014. | u milijunima kn | |
|---|--------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | | 2015. | Banka 2014. |
| Obveze po kartičnom poslovanju | 309 | 308 | 284 | 281 |
| Obveze u postupku namire | 250 | 233 | 66 | 83 |
| Obveze za plaće | 161 | 169 | 133 | 151 |
| Obračunati troškovi | 204 | 107 | 120 | 58 |
| Odgođeni prihodi od naknada i kamata | 44 | 36 | 36 | 31 |
| Obveze prema dobavljačima | 26 | 18 | 14 | 14 |
| Ostali odgođeni prihodi | 17 | 15 | 2 | 2 |
| Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju | 25 | 11 | - | - |
| Dividende | 9 | 7 | 9 | 7 |
| Obveze po naknadama | 2 | 2 | - | - |
| Ostale obveze | 185 | 123 | 138 | 107 |
| | 1.232 | 1.029 | 802 | 734 |

30 Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 77 milijuna kuna (10 milijuna eura) na kraju 2014. godine odnosio se na zajam UniCredit Bank d.d., Mostar od Bank Polska, Opieki koji je odobren u ožujku 2005. godine u iznosu od 77 milijuna kuna (10 milijuna eura), s dospijećem od 10 godina uz promjenjivu kamatnu stopu koja se temeljila na 6M EURIBOR-u + 2,50%.

Otplata ovog duga bila je subordinirana svim ostalim obvezama UniCredit Bank d.d., Mostar.

Subordinirani dug otplaćen je u cijelosti u ožujku 2015. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve

a) Dionički kapital

Grupa i Banka

| Autorizirane i izdane | 2015. | Redovne dionice 2014. |
|--|-------------|--------------------------|
| Izdani dionički kapital (u milijunima kuna) | 6.405 | 6.405 |
| Broj dionica na dan 31. prosinca | 320.241.955 | 320.241.955 |
| Nominalna vrijednost (u kunama) po dionici na dan 31. prosinca | 20,00 | 20,00 |

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

| | 2015. | % vlasništva 2014. |
|---------------------------|---------------|-----------------------|
| UniCredit Bank Austria AG | 84,47 | 84,47 |
| Allianz SE | 11,72 | 11,72 |
| Ostali | 3,81 | 3,81 |
| | 100,00 | 100,00 |

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2015. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 36,34 kune po dionici (2014.: 34,00 kune).

Premija na izdane dionice

Temeljem izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Trezorske dionice

Na dan 31. prosinca 2015. godine Grupa i Banka nisu držale trezorske dionice Banke (2014.: 26.354 trezorskih dionica po trošku stjecanja u iznosu od 1 milijun kuna).

Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 9.975 (2014.: 9.975) vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama.

Dividende

Banka je u 2015. godini isplatila 1.153 milijuna kuna dividende, odnosno 3,60 kuna po dionici (2014.: 464 milijuna kuna, odnosno 1,45 kuna po dionici).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

b) Ostale rezerve

| <i>Grupa i Banka</i> | u milijunima kn | |
|--|-----------------|------------|
| | 2015. | 2014. |
| Zakonska rezerva | 64 | 64 |
| Rezerva od redenominacije | 283 | 283 |
| Rezerva za vlastite dionice | 109 | 109 |
| Kapitalni dobiti | 136 | 137 |
| Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama | 8 | 12 |
| | 600 | 605 |

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. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva od redenominacije

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara donesenom na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva je nastala u prethodnim razdobljima i dostupna je za stjecanje vlastitih dionica.

Kapitalni dobiti

Kapitalni dobiti rezultat su transakcija s vlastitim dionicama Banke iz prethodnih razdoblja.

Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama

Na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine, Grupa je provodila plaćanja temeljena na dionicama. Plaćanja temeljena na dionicama ograničena su na članove Uprave Banke i ključne zaposlenike Grupe, a na 31. prosinca 2015. godine sastoje se od odobrenih 758.485 dionica Zagrebačke Banke (31. prosinca 2014.:478.579) koje će biti isplaćene u razoblju od šest godina. Fer vrijednost je određena tržišnom vrijednošću dionica na datum odobravanja. Povezani troškovi priznati su kao operativni troškovi (*bilješka 7*) uz istovremeno povećanje ostalih rezervi u kapitalu i rezervama Grupe.

Aktuarski dobiti i gubici pri vrednovanju obveza za primanja zaposlenih

Rezerva, umanjena za porez, u iznosu od 5 tisuća kuna za Grupu i 438 tisuća kuna za Banku, proizlazi od vrednovanja definiranih mirovinskih naknada te se priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u idućim razdobljima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za porez na dobit. Na datum 31. prosinca 2015. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 214 milijuna kuna (2014.: 136 milijuna kuna) za Grupu i 191 milijun kuna (2014.: 118 milijuna kuna) za Banku.

d) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 6.424 milijuna kuna (2014.: 7.466 milijuna kuna) za Grupu i 4.230 milijuna kuna (2014.: 5.902 milijuna kuna) za Banku, uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina i tečajne razlike pri konsolidaciji podružnica u inozemstvu.

e) Regulatorni kapital

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivi 2013/36/EU ("CRD IV"), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“). Grupa i Banka bile su obvezne izračunati i izvijestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. do 11. veljače 2016. godine.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Prva stambena štedionica d.d., ZB Invest d.o.o., te društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo koje je Grupa stekla tijekom 2015. godine.

Regulatorni kapital Grupe čini redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem redovnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, zadržane dobiti, rezerve i neto dobit razdoblja umanjenu za predvidive dividende te odbitke za vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje i goodwill.

Regulatorni kapital Banke čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) koji uključuje kapital nastao izdavanjem redovnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, zadržane dobiti, rezerve i neto dobit razdoblja umanjenu za predvidive dividende te odbitke za vlastite dionice (stečene i u zalogu), nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Grupa i Banka su također dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Regulatorni kapital (nastavak)

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

| Grupa | u milijunima kn | |
|--|---|---|
| | (nerevidirano) 31. prosinca 2015. Basel III | (revidirano) 31. prosinca 2014. Basel III |
| Regulatorni kapital | | |
| <i>Osnovni kapital</i> | | |
| <i>Redovni osnovni kapital</i> | | |
| Izdani dionički kapital | 6.405 | 6.405 |
| Premija na emitirane dionice | 3.370 | 3.370 |
| Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja) | 6.452 | 6.056 |
| Neto dobit/(gubitak) razdoblja | (534) | 177 |
| Zakonske, statutarne i ostale rezerve | 592 | 593 |
| Nekontrolirajući udio | 12 | 515 |
| Odbici u skladu s regulativom HNB-a | | |
| - <i>Vlastite dionice</i> | (4) | (1) |
| - <i>Nematerijalna imovina</i> | (219) | (222) |
| - <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | (4) | (6) |
| - <i>Usklađenje CET1 zbog botnitetnih filtara (AVA)</i> | (12) | - |
| - <i>Goodwill</i> | (49) | (49) |
| Ukupno redovni osnovni kapital | 16.009 | 16.838 |
| <i>Dodatni osnovni kapital</i> | - | 28 |
| Osnovni kapital | 16.009 | 16.866 |
| Dopunski kapital | - | 3 |
| Ukupno regulatorni kapital | 16.009 | 16.869 |
| Ukupno rizikom ponderirana aktiva | 78.196 | 73.330 |
| Stopa adekvatnosti kapitala | 20,47% | 23,00% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Regulatorni kapital (nastavak)

| <i>Banka</i> | (nerevidirano) 31. prosinca 2015. Basel III | u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2014. Basel III |
|--|---|--|
| Regulatorni kapital | | |
| <i>Osnovni kapital</i> | | |
| <i>Redovni osnovni kapital</i> | | |
| Izdani dionički kapital | 6.405 | 6.405 |
| Premija na emitirane dionice | 3.370 | 3.370 |
| Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine) | 4.749 | 4.736 |
| Neto dobit/(gubitak) razdoblja | (519) | 14 |
| Zakonske, statutarne i ostale rezerve | 592 | 593 |
| Odbici u skladu s regulativom HNB-a | | |
| - <i>Vlastite dionice</i> | (4) | (1) |
| - <i>Nematerijalna imovina</i> | (154) | (165) |
| - <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | (3) | (5) |
| - <i>Usklađenja CET1 zbog bonitetnih filtara (AVA)</i> | (2) | - |
| Osnovni kapital | 14.434 | 14.947 |
| Ukupno regulatorni kapital | 14.434 | 14.947 |
| Ukupno rizikom ponderirana aktiva | 58.529 | 58.291 |
| Stopa adekvatnosti kapitala | 24,66% | 25,64% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge je 3%. Temeljem Delegirane Uredbe Komisije (EU) od 10. listopada 2014. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge, uvedena je promjena u odnosu na postojeći tekst članka 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, te sukladno tome, Banka i Grupa omjer financijske poluge računaju te o njemu izvješćuju na kraju izvještajnog razdoblja (tromjesečja). Za potrebe prikaza omjera poluge, prikazana je vrijednost izloženosti i kapitala na kraju posljednjeg tromjesečja 2015. godine.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2015. godine:

| | u milijunima kn | |
|---|-----------------|----------------|
| | <i>Grupa</i> | <i>Banka</i> |
| Vrijednosti izloženosti | | |
| Transakcije financiranja vrijednosnim papirima | 1.229 | 1.229 |
| Izvedenice – tržišna vrijednost i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti | 3.947 | 3.945 |
| Izvanbilančne stavke | 8.205 | 7.166 |
| Ostala imovina | 123.483 | 101.817 |
| | 136.864 | 114.157 |
| Kapital | | |
| Osnovni kapital | 16.009 | 14.434 |
| Regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala | (501) | (354) |
| Omjer financijske poluge | 11,74% | 12,68% |

Omjer financijske poluge za 2014. godinu iznosio je 11,64% za Grupu, odnosno 12,12% za Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U normalnom tijeku poslovanja Grupa zaključuje transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (uglavnom dužničkih vrijednosnih papira), a koja se u skladu s računovodstvenom politikom Grupe i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, Grupa i Banka imale su 1.949 milijuna kuna (2014.: 876 milijuna kuna), prodane imovine koja se nije prestala priznavati. Ta se imovina klasificira kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i zajmovi komitentima.

Opterećena imovina

Imovina Grupe tretira se kao opterećena ako je založena ili je predmetom bilo kojeg oblika sporazuma kojim se osigurava, založeno ili kreditno poboljša bilo koja bilančna i izvanbilančna transakcija iz koje se Grupa ne može slobodno povući (npr. instrument osiguranja za potrebe financiranja). Založena imovina koja je predmetom ograničenja povlačenja, kao na primjer imovina za koju je potrebno prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjena s drugom imovinom, smatra se opterećenom.

Financijska imovina je založena kao instrument osiguranja kao dio ugovora s pravom ponovne prodaje i reotkupa i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Ukupna financijska imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju koja je založena kao instrument osiguranja za obveze na dan 31. prosinca 2015. prikazana je u tablici u nastavku:

31. prosinca 2015.

| | u milijunima kn | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Grupa | | | Banka | | |
| | Opterećena | Neopterećena | Ukupno | Opterećena | Neopterećena | Ukupno |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | - | 10.984 | 10.984 | - | 9.306 | 9.306 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 3.580 | 80.760 | 84.340 | 3.580 | 66.052 | 69.632 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 380 | 9.708 | 10.088 | 380 | 7.052 | 7.432 |
| Ostala imovina | - | 22.592 | 22.592 | - | 19.622 | 19.622 |
| Ukupna imovina | 3.960 | 124.044 | 128.004 | 3.960 | 102.032 | 105.992 |

31. prosinca 2014.

| | u milijunima kn | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | Grupa | | | Banka | | |
| | Opterećena | Neopterećena | Ukupno | Opterećena | Neopterećena | Ukupno |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | - | 10.970 | 10.970 | - | 8.620 | 8.620 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 1.086 | 80.001 | 81.087 | 1.086 | 68.705 | 69.791 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 876 | 10.524 | 11.400 | 876 | 8.431 | 9.307 |
| Ostala imovina | - | 16.658 | 16.658 | - | 14.713 | 14.713 |
| Ukupna imovina | 1.962 | 118.153 | 120.115 | 1.962 | 100.469 | 102.431 |

Osim toga, kao dio ovih transakcija Grupa je primila instrumente osiguranja koje ima pravo prodati ili ponovno založiti u nedostatku neplaćanja. Na dan 31. prosinca 2015. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja za koju Grupa i Banka imaju pravo za prodaje i ponovnog zaloga u nedostatku neplaćanja iznosi 1.281 milijun kuna (2014.: 1.406 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju zajmovima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe.

| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | u milijunima kuna | |
|--|---------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | | | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Imovina pod skrbništvom | 32.940 | 33.748 | 30.324 | 32.702 |
| Upravljanje imovinom investicijskih fondova | 3.341 | 3.479 | - | - |
| Upravljanje portfeljem | 396 | 307 | - | - |
| Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba | 576 | 535 | 298 | 311 |
| | 37.253 | 38.069 | 30.622 | 33.013 |

Naknade za usluge skrbi, za upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem te po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 100 milijuna kuna (2014.: 96 milijuna kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 44 milijuna kuna (2014.: 41 milijun kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Najmovi

UniCredit Leasing d.o.o., UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo, ALLIB NEKRETNINE d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o., BACAL BETA d.o.o. i Locat d.o.o., društva u cijelosti u vlasništvu Grupe, klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vozila, plovila, nekretnina i opreme. Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila su 2.961 milijun kuna i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 15*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 469.6 milijuna kuna, te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 21*).

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

| | u milijunima kn | | | |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja |
| | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. |
| Do godine dana | 394 | 368 | 344 | 318 |
| Između jedne i pet godina | 1.860 | 1.654 | 1.879 | 1.663 |
| Više od pet godina | 1.353 | 1.141 | 1.434 | 1.182 |
| Bruto ulaganja u financijski najam | 3.607 | 3.163 | 3.657 | 3.163 |
| Nezarađeni financijski prihod | (444) | - | (494) | - |
| | 3.163 | 3.163 | 3.163 | 3.163 |
| Rezervacije za umanjene vrijednosti | (203) | (203) | (199) | (199) |
| Neto ulaganja u financijski najam | 2.960 | 2.960 | 2.964 | 2.964 |

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

| | u milijunima kn | |
|---------------------------|-----------------|------------|
| | 2015. | 2014. |
| Do godine dana | 111 | 129 |
| Između jedne i pet godina | 305 | 286 |
| Više od pet godina | 102 | 3 |
| | 518 | 418 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna izloženost

Ukupni preostali iznos odobrenih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih zajmova i neiskorištenih limita po kreditnim karticama na kraju godine:

| | u milijunima kuna | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | <i>Grupa</i> | | <i>Banka</i> |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Garancije u stranoj valuti | 3.202 | 3.182 | 2.101 | 2.214 |
| Garancije u kunama | 2.929 | 2.955 | 2.970 | 2.953 |
| Akreditivi u stranoj valuti | 233 | 247 | 185 | 200 |
| Neiskorišteni odobreni zajmovi | 9.086 | 8.162 | 7.934 | 7.385 |
| Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke | 5.034 | 4.987 | 3.769 | 3.750 |
| | 20.484 | 19.533 | 16.959 | 16.502 |

b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u potpunosti su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu od 57 milijuna kuna za Grupu (2014.: 35 milijuna kuna) i 27 milijuna kuna za Banku (2014.: 20 milijuna kuna), kao što je prikazano u *bilješci 28*.

c) Nepredviđene obveze

Istraturist

Banka je 2014. godine finalizirala kupoprodajni ugovor kojim je prodala svoj udio u bivšoj podružnici Istraturist d.d. Prema uvjetima transakcije dogovorena je posebna garancija prodavatelja u vezi sporova u tijeku između Istraturista i Nove Ljubljanske banke i „stare“ Ljubljanske banke, kao što je redovno prikazano u financijskim izvještajima Istraturista.

Naime, od osnivanja Nove Ljubljanske banke d.d. ("NLJB") prijenosom imovine "stare" Ljubljanske banke d.d. ("LJB") bez uključivanja obveza prema hrvatskim vjerovnicima iz 1994. godine niz sudskih postupaka između NLJB, LJB i Istraturist Umag d.d. ("Istraturist") su u tijeku.

Sporovi se odnose na činjenicu da je Istraturist 1993. godine prijavio LJB prijebroj svojih kreditnih obveza prema LJB u iznosu od 15,8 milijuna eura (izvorno 31 milijun njemačkih maraka ("DEM")) s vlastitim tvrdnjama prema LJB u istom iznosu, koje se odnosi na potraživanja na temelju tzv "stare devizne štednje".

Pozivajući se na propise Republike Slovenije koji se odnose na "staru deviznu štednju", NLJB je odbio prihvatiti pravne učinke prijebroja koji je prijavljen u razdoblju od 1994.-1998. godine te je pokrenula nekoliko sudskih sporova protiv Istraturista pred sudovima Republike Slovenije, tražeći isplatu obveza u navedenom iznosu uvećanom za zatezne kamate.

Zbog iznimno dugog razdoblja obračuna kamata, koji uključuje brojne promjene u važećim zakonima te također razdobljima visoke pravne nesigurnosti u vezi s propisima kojima se uređuje obračun kamata, zajedno sa složenim pravnim pitanjima koja se odnose na zakon koji se primjenjuje u skupu iznimno osjetljivih postupaka pred sudovima u Sloveniji i Hrvatskoj, u ovoj fazi, Banka ne može procijeniti (i prikazati) nikakve pouzdane iznose vezane uz kamatni dio ukupnog zahtjeva, bez dovođenja u pitanje pravnog ishoda sporova.

U ovom trenutku nije moguće procijeniti vrijeme završetka pravnih sporova. Banka je procijenila da će Istraturist konačno uspjeti u odbacivanju svih zahtjeva od NLJB, bilo pred nadležnim sudom, ili u okviru cjelokupnog političkog rješenja o tzv. "pitanju stare devizne štednje", koja je godinama prisutna između Vlade Republike Slovenije i Vlade Republike Hrvatske.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

d) Konverzija kredita u švicarskim francima

Bilješka prezentira događaje tijekom posljednjih godina koji su u 2015. godini rezultirali priznavanjem značajnog jednokratnog troška konverzije CHF kredita.

Građanska udruga „Potrošač – Hrvatski savez, udruga za zaštitu potrošača“ pokrenula je 2012. godine tužbu za zaštitu kolektivnih interesa potrošača protiv osam najvećih hrvatskih banaka (uključujući Zagrebačku banku) tvrdeći da su povrijedili interese i prava komitenata ugovarajući:

- ugovore o kreditu s valutnom klauzulom u švicarskim francima bez prethodnog informiranja komitenata o svim parametrima potrebnim kako bi donijeli ispravnu odluku u postupku ugovaranja kredita,
- kamatnu stopu promjenjivu prema jednostranoj odluci Banke bez jasno definiranih parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope. Zbog toga, tužitelj tvrdi da postoji neravnoteža u pravima i obvezama ugovornih strana u ugovoru o kreditu (tj. Banke i komitenta).

Trgovački sud u Zagrebu donio je 4. srpnja 2013. godine prvostupanjsku nepravomoćnu presudu kojom se potvrđuje da je Banka povrijedila prava komitenata. Sud je odlučio da tužene banke u roku od 60 dana od presude moraju ponuditi svojim komitentima promijenjene uvjete, konvertiranjem preostalog iznosa glavnice u kune po tečaju švicarski franak/kuna koji je vrijedio na datum potpisivanja ugovora o kreditu i zamjenjujući promjenjivu kamatnu stopu u fiksnu koja se primjenjivala na dan iskorištenja kredita.

Visoki trgovački sud („VTS“) promijenio je 13. lipnja 2014. godine prvostupanjsku nepravomoćnu presudu u dijelu koji se odnosi na valjanost valutne klauzule i odbacio odgovarajući dio zahtjeva. Nadalje, VTS je odbacio prvostupanjsku nepravomoćnu presudu u dijelu koji se odnosi na ponudu za komitente, kao što je to ranije određeno od strane tuženih banaka.

VTS je izjavio kako su tužene banke koristile jednostrane i nepoštene uvjete za varijabilnost kamatnih stopa.

Banka je podnijela žalbu na ovaj dio VTS-ove odluke Vrhovnom sudu Republike Hrvatske.

Vrhovni sud Republike Hrvatske donio je 9. travnja 2015. godine presudu kojom odbacuje sve žalbe uložene na presudu VTS-a od 13. lipnja 2014. godine i potvrdio pravomoćnost presude.

Hrvatski sabor je 18. rujna 2015. godine izglasao izmjene i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama kojima su banke obvezne dužnike kredita u švicarskim francima staviti u položaj u kojem bi bili da su im krediti od početka bili denominirani u eurima (ili u kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz euro), te da su bili sklopljeni uz promjenjivu kamatnu stopu koja se primjenjivala za kredite u eurima.

Navedene izmjene i dopune stupile su na snagu 30. rujna 2015. godine, uspostavljajući načela konverzije kredita u švicarskim francima (i kunskih kredita denominiranih u švicarskim francima) u kredite u eurima (i kunske kredite denominirane u eurima).

Posljedično, trošak konverzije kredita za Grupu u iznosu od 1.560 milijuna kuna (za Banku u iznosu od 1.559 milijuna kuna) iskazan je u Izvještaju o dobiti ili gubitku Banke za 2015. godinu (*bilješka 8*). Iskazani iznos predstavlja najbolju procjenu troška konverzije koji je nastao izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama iz rujna 2015. godine.

Na dan 31. prosinca 2015. godine rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima iznose 1.408 milijuna kuna za Grupu i 1.407 milijuna kuna za Banku (*bilješka 28*), a odnose se na neiskorištena rezervirana sredstva na kraju godine.

Zagrebačka banka d.d. je 7. listopada 2015. godine Ustavnom sudu Republike Hrvatske podnijela zahtjev za ocjenu ustavnosti izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničari Banke i Grupe su UniCredit Bank Austria AG (podružnica UniCredit SpA) s 84,47% (2014.: 84,47%) i Allianz SE s 11,72% (2014.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. Preostalih 3,81% dionica Banke (2014.: 3,81%) drže ostali dioničari. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja podružnica ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24"). Ostale izravno povezane osobe uglavnom obuhvaćaju UniCredit S.p.A. i njezine ostale podružnice.

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama

Banka je na dan 31. prosinca 2015. godine imala uzetih zajmova u iznosu od 2.299 milijuna kuna (2014.: 7.720 milijuna kuna) i depozita u iznosu od 7.877 milijuna kuna (2014.: 9.058 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG. Posljedično, Banka je ostvarila rashod od kamata u iznosu od 277 milijuna kuna (2014.: 430 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG.

Banka je tijekom 2015. godine i 2014. godine zaključivala derivativne transakcije u obliku kamatnih swapova, međupalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank AG te je kao rezultat navedenih transakcija priznala dobit u iznosu od 27 milijuna kuna (2014.: gubitak u iznosu od 166 milijuna kuna) u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Banka je tijekom 2015. godine i 2014. godine zaključivala derivativne transakcije u obliku međupalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank Austria AG te je kao rezultat toga priznala dobit u iznosu od 1.666 milijuna kuna u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke (2014.: dobit od 1.271 milijun kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama (nastavak)

Banka je ostvarila prihod od dividendi i prihod od usluga distribucije od povezanih osoba koje se bave osiguranjem i upravljanjem mirovinskim fondovima:

| | Prihod od usluga distribucije | | u milijunima kn Prihod od dividendi | |
|--|-------------------------------|-----------|--|-----------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Allianz Zagreb (osiguranje) | 33 | 29 | 9 | 8 |
| Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom | - | - | 31 | 28 |
| Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima | 21 | 5 | 7 | 5 |
| | 54 | 34 | 47 | 41 |

Gore navedeni iznosi ne isključuju se prilikom konsolidacije, prikazani su kao prihod ili kao umanjene knjigovodstvene vrijednosti udjela u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, odnosno kao prihod u odvojenim financijskim izvještajima Banke.

Banka također ostvaruje prihode i rashode vezane uz transakcije s podružnicama, koji se isključuju kod konsolidacije. Riječ je o prihodima od naknada za distribuciju koji se ostvaruju od ZB Investa, društva koje upravlja reguliranim investicijskim fondovima u Hrvatskoj te naknadama koje se plaćaju ZANE-u za procjene vrijednosti nekretnina. Banka je u 2015. godini ostvarila prihod od dividendi od podružnica u iznosu od 16 milijuna kuna (2014.: 21 milijun kuna). Većina ostalih prihoda i rashoda od podružnica odnosi se na prihode i rashode od kamata.

Većina izloženosti prema podružnicama odnosi se na kreditiranje, a u slučaju ZB Investa uključuje i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest.

Ključno rukovodstvo je krajem godine držalo 240.918 dionica Banke (2014.: 1.111.697 dionica). U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 28 milijuna kuna (2014.: 40 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom rukovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 1 milijun kuna (2014.: 2 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog rukovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,23% do 12,00% (2014.: od 3,23% do 12,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 17 milijuna kuna depozita ključnog rukovodstva (2014.: 56 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2015. godine platila kamatu u iznosu od 0,3 milijun kuna (2014.: 1 milijun kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% do 6,00% (2014.: 0,05% do 6,00%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Imovina, obveze i izvanbilančna izloženost na dan 31. prosinca 2015. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2015. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|---------------|--------------|------------|
| | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
| Izravno i krajnje matično društvo | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 5.869 | 10.190 | 2.170 | 284 |
| UniCredit S.p.A | 69 | 14 | 24 | 11 |
| Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG Group - ostali | 210 | 39 | 11 | 3 |
| UniCredit Group - ostali | 4 | 1 | 1 | - |
| UniCredit Bank AG | 309 | 252 | 57 | 80 |
| UniCredit Bank AG Group - ostali | 2 | 3 | - | - |
| Allianz SE Group | 148 | 38 | 80 | - |
| Ukupno ključni dioničari | 6.611 | 10.537 | 2.343 | 378 |
| Podružnice i pridružena društva | | | | |
| Prva stambena štedionica | 100 | 4 | 2 | - |
| UniCredit Bank, Mostar | 45 | 45 | 4 | 62 |
| ZB Invest | 2 | 1 | 20 | - |
| ZANE | - | 2 | - | 1 |
| Centar Kaptol | 23 | 1 | - | - |
| Suvremene poslovne komunikacije | - | - | - | 4 |
| Pominvest | - | 3 | - | 3 |
| ZABA Partner | - | 2 | - | - |
| Locat Croatia | - | 36 | - | - |
| UniCredit Leasing Croatia | 2 | 105 | 2 | 3 |
| MultiPlus Card | 1 | 15 | 1 | - |
| Ukupno podružnice i pridružena društva | 173 | 214 | 29 | 73 |
| Ključno rukovodstvo** | | | | |
| Nadzorni odbor | - | 11 | - | - |
| Ostalo ključno rukovodstvo | 26 | 18 | - | 1 |
| Ukupno ključno rukovodstvo | 26 | 29 | - | 1 |
| Ukupno | 6.810 | 10.780 | 2.372 | 452 |

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 535 milijuna kuna (2014.: 440 milijuna kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 3 milijuna kuna (2014.: 6 milijuna kuna) odnosi na ključno rukovodstvo.

** Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u bilješki 37c.

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 117 milijuna kuna odnosno 98 milijuna kuna (2014.: 112 milijuna kuna odnosno 94 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice na kraju godine iznosila su 1.623 milijuna kuna (2014.: 531 milijun kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

| 2014. | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|---------------|--------------|------------|
| | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
| Izravno i krajnje matično društvo | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 5.775 | 16.907 | 1.340 | 435 |
| UniCredit S.p.A | 30 | 1 | 4 | 3 |
| Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG Group - ostali | 27 | 11 | 5 | 3 |
| UniCredit Group - ostali | 2 | 35 | 2 | 3 |
| UniCredit Bank AG | 307 | 312 | 1 | 219 |
| UniCredit Bank AG Group - ostali | - | 3 | - | - |
| Allianz SE Group | 132 | 37 | 75 | - |
| Ukupno ključni dioničari | 6.273 | 17.306 | 1.427 | 663 |
| Podružnice i pridružena društva | | | | |
| Prva stambena štedionica | 73 | 29 | 2 | - |
| UniCredit Bank d.d., Mostar | 5 | 41 | 3 | - |
| Istraturist | - | - | 443 | 2 |
| ZB Invest | 2 | 3 | 20 | - |
| Zagreb nekretnine | - | 2 | - | 1 |
| Centar Kaptol | 23 | 1 | - | - |
| Suvremene poslovne komunikacije | - | 1 | - | 3 |
| Pominvest | - | 3 | - | 3 |
| ZABA Partner | - | 1 | - | - |
| MultiPlus Card | 11 | 3 | 1 | - |
| Ukupno podružnice i pridružena društva | 114 | 84 | 469 | 9 |
| Ključno rukovodstvo* | | | | |
| Nadzorni odbor | - | 10 | - | - |
| Ostalo ključno rukovodstvo | 47 | 57 | 2 | 1 |
| Ukupno ključno rukovodstvo | 47 | 67 | 2 | 1 |
| Ukupno | 6.434 | 17.457 | 1.898 | 673 |

* Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u bilješki 37c.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima

Ova bilješka sadrži detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su:

- kreditni rizik (*bilješka 38.1*):
 - (i) kreditna kvaliteta,
 - (ii) primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite,
 - (iii) prijebaj financijske imovine i obveza,
 - (iv) zajmovi i potraživanja od komitenata,
 - (v) koncentracija kreditnog rizika prema industriji i
 - (vi) koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji,
- rizik likvidnosti (*bilješka 38.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 38.3*) i
- operativni rizik (*bilješka 38.4*).

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

38.1 Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta, te u svrhu umanjena kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Na datum izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, predstavlja pozitivnu fer vrijednosti tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi prikazani u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvenu vrijednosti te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u *bilješci 36a*.

Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom provodi se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjene vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu se izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjena vrijednosti u portfelju zajmova. Grupa redovito primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u obliku gotovinskih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrijednosti i politika rezerviranja

Pogledati računovodstvenu politiku unutar *bilješke 10* i Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika unutar *bilješke 40*.

Svi plasmani raspoređeni su u jednu od sljedećih rizičnih skupina:

- rizična skupina A (plasmani za koje nije utvrđen objektivan razlog za umanjene vrijednosti),
- rizična skupina B (djelomično nadoknadivi plasmani) i
- rizična skupina C (potpuno nenadoknadivi plasmani).

Za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A, Grupa računa ukupan iznos rezervacija za umanjene vrijednosti koristeći interni model i uspoređuje ga s iznosom definiranim od strane regulatora (definiran kao ne niži od 0,80% ukupnog iznosa plasmana raspoređenih u kategoriju A). Grupa određuje ukupan iznos rezervacija za umanjene vrijednosti u iznosu od 0,80% ukupnih plasmana raspoređenih u kategoriju A budući da je ukupan iznos rezervacija za umanjene vrijednosti izračunat korištenjem internog modela manji od 0,80% ukupnog iznosa plasmana raspoređenih u kategoriju A.

Za plasmane raspoređene u rizične skupine B i C, Grupa računa iznos specifičnih rezervacija za umanjene vrijednosti, kako je propisano internim Pravilnikom za raspoređivanje plasmana i utvrđivanje rezervacija.

Plasmani raspoređeni u rizičnu skupinu A uključuju plasmane koji su "Nedospjeli neumanjene vrijednosti" i koji su "Dospjeli neumanjene vrijednosti".

Plasmani "Umanjene vrijednosti" uključuju plasmane raspoređene u rizične skupine B i C.

Zajmovi s izmijenjenim uvjetima te Grupna politika za restrukturirane izloženosti

Odredbe ugovora o kreditu mogu se modificirati zbog brojnih razloga, uključujući izmijenjene tržišne uvjete, zadržavanje klijenta i ostale čimbenike koji nisu povezani s pogoršanjem kreditne sposobnosti dužnika. Postojeći kredit čije su odredbe izmijenjene prestaje se priznavati te se kredit s izmijenjenim uvjetima priznaje kao novi kredit po fer vrijednosti u skladu s računovodstvenom politikom za početno priznavanje.

Grupa mijenja uvjete kredita komitentima koji su u financijskim poteškoćama („mjere restrukturiranja“) kako bi maksimizirala mogućnost naplate te minimizirala rizik neispunjenja ugovornih obveza. Prema Grupnoj politici za restrukturirane izloženosti, restrukturirani krediti odobravaju se na selektivnoj osnovi u slučajevima kada dužnik ne ispunjava ugovorne obveze ili postoji visoki rizik neispunjavanja ugovorne obveze, postoje dokazi da je dužnik uložio napor za plaćanje prema postojećim ugovornim odredbama te se očekuje da će moći podmirivati obveze prema izmijenjenim uvjetima.

Izmijenjeni uvjeti obično uključuju produljenje roka dospijeca, izmjenu plana otplate kamate i ugovornih klauzula. Politici restrukturiranja podliježu zajmovi stanovništvu i pravnim osobama. Revizorski odbor Grupe redovito pregledava izvještaje o aktivnostima restrukturiranja.

Kreditima koji se restrukturiraju zbog pogoršanja pozicije dužnika obično se umanjuje vrijednost, osim ukoliko postoje dokazi da je rizik nenaplate ugovornih novčanih tokova značajno smanjen te ukoliko ne postoje ostali indikatori za umanjene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi s izmijenjenim uvjetima te Grupna politika za restrukturirane izloženosti (nastavak)

Predstečajne nagodbe

Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/2012) (u daljnjem tekstu "Zakon") donesen je 28. rujna 2012. godine. Zakon je stupio na snagu 1. listopada 2012. godine te je naknadno bio mijenjan Uredbama o izmjenama i dopunama Zakona (NN 144/2012, 81/2013, 112/2013). Zakon je postavljao kriterije za pokretanje i provođenje procesa predstečajne nagodbe pred nadležnim tijelima, te prava i odgovornosti dužnika i vjerovnika u procesu.

Stečajni zakon (NN 71/2015) koji je stupio na snagu 1. rujna 2015. godine predstavlja izmjenu regulative i uvodi predstečajni postupak, a odredbe Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi stavljaju se izvan snage u dijelu koji regulira predstečajnu nagodbu. Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi još uvijek se primjenjuje na postupke u kojim je prijedlog za pokretanje postupka predstečajne nagodbe podnesen prije 1. rujna 2015. godine.

U Stečajni zakon se uvodi i definira predstečajni razlog, tzv. prijeteća nesposobnost za plaćanje, te predstečajni postupak koji se pokreće, provodi i obustavlja na trgovačkom sudu u skladu s ulogama i pravima dužnika i vjerovnika. Ako je pokrenut predstečajni postupak, do njegova završetka nije dopušteno pokretanje stečajnog postupka. Nadalje, za vrijeme likvidacije pravne osobe nije dopušteno pokretanje predstečajnog postupka.

Na dan 31. prosinca 2015. godine od strane Financijske agencije bilo je prihvaćeno 736 prijava dužnika Banke (2014.: 491), s bruto knjigovodstvenom vrijednošću kredita i izvanbilančnom izloženošću od 3.013 milijuna kuna odnosno 518 milijuna kuna (2014.: 3.835 milijuna kuna i 441 milijun kuna) za Banku i Grupu. Na datum izvještaja spomenuti krediti i izvanbilančna izloženost bili su u prosjeku rezervirani 56% odnosno 14% (2014.: 52% i 23%).

Do 9. veljače 2016. godine, Financijska agencija je prihvatila 856 prijava dužnika Banke (kraj veljače 2015.: 491 prijava), čija je bruto knjigovodstvena vrijednost kredita na dan 31. siječnja 2016. godine iznosila 3.325 milijuna kuna, a izvanbilančna izloženost 517 milijuna kuna (2015.: 3.885 milijuna kuna i 437 milijuna kuna), za Banku i Grupu. Na datum izvještaja spomenuti krediti i izvanbilančna izloženost bili su u prosjeku rezervirani 56%, odnosno 14%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(i) Kreditna kvaliteta

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja proizlazi iz bilančnih i izvanbilančnih stavki je kako slijedi:

| | Bilješke | u milijunima kuna | | | |
|--|----------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | | 31. prosinca 2015. | Grupa 31. prosinca 2014. | 31. prosinca 2015. | Banka 31. prosinca 2014. |
| Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka | 11 | 6.286 | 2.760 | 3.887 | 1.516 |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 12 | 7.034 | 7.579 | 7.034 | 7.579 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 13 | 10.984 | 10.970 | 9.306 | 8.620 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku <i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i> | 14a | 4 | 45 | 4 | 45 |
| <i>Derivativni financijski instrumenti</i> | 14c | 2.203 | 1.098 | 2.203 | 1.098 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 15a | 84.340 | 81.087 | 69.632 | 69.791 |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju | 16a | 10.082 | 10.126 | 7.426 | 8.033 |
| Ulaganja koja se drže do dospijea | 17 | 2 | 1.229 | 2 | 1.229 |
| Ostala imovina | | 700 | 579 | 484 | 443 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki | | 121.635 | 115.473 | 99.978 | 98.354 |
| Garancije | 36a | 6.131 | 6.137 | 5.071 | 5.167 |
| Akreditivi | 36a | 233 | 247 | 185 | 200 |
| Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke | 36a | 14.120 | 13.149 | 11.703 | 11.135 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki | | 20.484 | 19.533 | 16.959 | 16.502 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | | 142.119 | 135.006 | 116.937 | 114.856 |

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u izvještaju o financijskom položaju. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

Zajmovi i potraživanja od banaka i komitenata predstavljaju 67,1% (2014.: 68,2%) i 67,5% (2014.: 68,3%) maksimalne kreditne izloženosti za Grupu i Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 9,9% (2014.: 9,7%) i 10,0% (2014.: 9,7%) maksimalne izloženosti za Grupu i Banku.

Rukovodstvo je sigurno u svoju sposobnost daljnjeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom Grupe, koji proizlazi iz kreditnog portfelja i preuzetih obveza na temelju sljedećeg:

- 83,8% (2014.: 83,2%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 82,6% (2014.: 82,1%) Banke raspoređeno je u rizičnu skupinu A (zajmovi neumanjene vrijednosti),
- 80,9% (2014.: 80,9%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 80,7% (2014.: 80,1%) Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 16,2% (2014.: 16,8%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 17,4% (2014.: 17,9%) Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti,
- zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja,
- rukovodstvo smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni rezervacijama za umanjenje vrijednosti i instrumentima osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(i) Kreditna kvaliteta (nastavak)

| Grupa | u milijunima kuna | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|---------------|--------------------------------------|----------------|------------------------|---------------|---|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| | Zajmovi i potraživanja od banaka | | Zajmovi i potraživanja od komitenata | | Dužničke vrijednosnice | | Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki | | Derivativni financijski instrumenti | | Ostalo | |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Maksimalna izloženost kreditnom riziku | 10.984 | 10.970 | 84.340 | 81.087 | 10.088 | 11.400 | 20.484 | 19.533 | 2.203 | 1.098 | 14.020 | 10.918 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | 10.984 | 10.970 | 84.340 | 81.087 | 10.088 | 11.400 | - | - | 2.203 | 1.098 | 14.020 | 10.918 |
| Odobreni iznos | - | - | - | - | - | - | 20.484 | 19.533 | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti od čega: | (88) | (82) | (9.553) | (8.669) | (7) | (7) | (350) | (314) | - | - | (132) | (103) |
| Specifična rezervacija za umanjene vrijednosti | (88) | (82) | (8.663) | (7.853) | (7) | (7) | (182) | (156) | - | - | (132) | (103) |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti prihodujućih plasmana | - | - | (890) | (816) | - | - | (168) | (158) | - | - | - | - |
| a) Po amortiziranom trošku | | | | | | | | | | | | |
| Nedospjela neumanjene vrijednosti | 10.984 | 10.970 | 75.985 | 72.633 | - | - | - | - | - | - | 13.997 | 10.916 |
| Dospjela neumanjene vrijednosti | - | - | 2.706 | 2.014 | - | - | - | - | - | - | 23 | 2 |
| Umanjene vrijednosti | 88 | 82 | 15.202 | 15.109 | - | - | - | - | - | - | 132 | 103 |
| Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost | 11.072 | 11.052 | 93.893 | 89.756 | - | - | - | - | - | - | 14.152 | 11.021 |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti | (88) | (82) | (9.553) | (8.669) | - | - | - | - | - | - | (132) | (103) |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | 10.984 | 10.970 | 84.340 | 81.087 | - | - | - | - | - | - | 14.020 | 10.918 |
| b) Raspoloživo za prodaju | | | | | | | | | | | | |
| Neumanjene vrijednosti | - | - | - | - | 10.080 | 10.124 | - | - | - | - | - | - |
| Umanjene vrijednosti | - | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 10.082 | 10.126 | - | - | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti | - | - | - | - | (5) | (5) | - | - | - | - | - | - |
| c) Ulaganja koja se drže do dospijeca | | | | | | | | | | | | |
| Neumanjene vrijednosti | - | - | - | - | - | 1.226 | - | - | - | - | - | - |
| Umanjene vrijednosti | - | - | - | - | 2 | 3 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 2 | 1.229 | - | - | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti | - | - | - | - | (2) | (2) | - | - | - | - | - | - |
| d) Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | | | | | |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 4 | 45 | - | - | 2.203 | 1.098 | - | - |
| Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki | | | | | | | | | | | | |
| Kreditne potencijalne obveze | - | - | - | - | - | - | 14.120 | 13.396 | - | - | - | - |
| Garancije | - | - | - | - | - | - | 6.364 | 6.137 | - | - | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(i) Kreditna kvaliteta (nastavak)

| Banka | u milijunima kuna | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------|--------------------------------------|----------------|------------------------|--------------|---|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | Zajmovi i potraživanja od banaka | | Zajmovi i potraživanja od komitenata | | Dužničke vrijednosnice | | Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki | | Derivativni financijski instrumenti | | Ostalo | |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Maksimalna izloženost kreditnom riziku | 9.306 | 8.620 | 69.632 | 69.791 | 7.432 | 9.307 | 16.959 | 16.502 | 2.203 | 1.098 | 11.405 | 9.538 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | 9.306 | 8.620 | 69.632 | 69.791 | 7.432 | 9.307 | - | - | 2.203 | 1.098 | 11.405 | 9.538 |
| Odobreni iznos | - | - | - | - | - | - | 16.959 | 16.502 | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega: | (88) | (82) | (8.163) | (7.484) | (7) | (7) | (299) | (269) | - | - | (74) | (70) |
| Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti | (88) | (82) | (7.482) | (6.820) | (7) | (7) | (169) | (142) | - | - | (74) | (70) |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana | - | - | (681) | (664) | - | - | (130) | (127) | - | - | - | - |
| a) Po amortiziranom trošku | | | | | | | | | | | | |
| Nedospjela neumanjene vrijednosti | 9.306 | 8.620 | 62.778 | 61.862 | - | - | - | - | - | - | 11.382 | 9.536 |
| Dospjela neumanjene vrijednosti | - | - | 1.505 | 1.613 | - | - | - | - | - | - | 23 | 2 |
| Umanjene vrijednosti | 88 | 82 | 13.512 | 13.800 | - | - | - | - | - | - | 74 | 70 |
| Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost | 9.394 | 8.702 | 77.795 | 77.275 | - | - | - | - | - | - | 11.479 | 9.608 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (88) | (82) | (8.163) | (7.484) | - | - | - | - | - | - | (74) | (70) |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | 9.306 | 8.620 | 69.632 | 69.791 | - | - | - | - | - | - | 11.405 | 9.538 |
| b) Raspoloživo za prodaju | | | | | | | | | | | | |
| Neumanjene vrijednosti | - | - | - | - | 7.424 | 8.031 | - | - | - | - | - | - |
| Umanjene vrijednosti | - | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 7.426 | 8.033 | - | - | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | - | - | - | - | (5) | (5) | - | - | - | - | - | - |
| c) Ulaganja koja se drže do dospijea | | | | | | | | | | | | |
| Neumanjene vrijednosti | - | - | - | - | - | 1.226 | - | - | - | - | - | - |
| Umanjene vrijednosti | - | - | - | - | 2 | 3 | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 2 | 1.229 | - | - | - | - | - | - |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | - | - | - | - | (2) | (2) | - | - | - | - | - | - |
| d) Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | | | | | |
| Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost | - | - | - | - | 4 | 45 | - | - | 2.203 | 1.098 | - | - |
| Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki | | | | | | | | | | | | |
| Kreditne potencijalne obveze | - | - | - | - | - | - | 11.703 | 11.135 | - | - | - | - |
| Garancije | - | - | - | - | - | - | 5.256 | 5.367 | - | - | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(ii) Priljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Grupa je implementirala sustav upravljanja tehnikama umanjena kreditnog rizika koji ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po zajmovima u slučaju dužnikovog neispunjenja obveza.

Okvir sustava upravljanja tehnikama smanjenja kreditnog rizika definiran je internim aktima te tehnološkom podrškom koja omogućuje evidenciju podataka o prihvatljivim instrumentima kreditne zaštite te primjerenu kontrolu parametara koji utječu na njihovo vrednovanje. Osim toga, interni akti definiraju pravila prihvatljivosti, vrednovanja i praćenja instrumenata osiguranja te osiguravaju njihovu ispravnost, pravnu provedivost i pravovremenu utrživost.

Prema kreditnim politikama, instrument osiguranja je prihvatljiv samo za potporu zajmovima i ne može služiti kao zamjena za sposobnost dužnika za podmirenje obveza te je prema tome predmet posebne procjene u ulozi potpore otplati izloženosti.

Prilikom prihvaćanja tehnike umanjena kreditnog rizika, Grupa naglašava važnost procesa i kontrola zahtjeva za pravnom ispravnosti zaštite kao i procjenu prihvatljivosti kolaterala. Vrednovanje instrumenata osiguranja temelji se na konzervativnim kriterijima uz korištenje tržišnih vrijednosti i primjenu adekvatnih korektivnih faktora kako bi se osiguralo da u slučaju prodaje Grupa ne pretrpi neočekivane gubitke.

| Stanovništvo | u milijunima kn | | | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Nepokriveno | 21.422 | 20.434 | 15.120 | 14.916 |
| Pokriveno | 19.181 | 19.165 | 17.129 | 17.238 |
| <i>Depoziti</i> | 614 | 657 | 553 | 593 |
| <i>Državne garancije</i> | 138 | 87 | 138 | 87 |
| <i>Hipoteka na stambene objekte</i> | 15.441 | 15.433 | 13.489 | 13.585 |
| <i>Ostalo</i> | 2.988 | 2.988 | 2.949 | 2.973 |
| | 40.603 | 39.599 | 32.249 | 32.154 |

| Pravne osobe | u milijunima kn | | | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Nepokriveno | 21.759 | 19.506 | 16.548 | 16.318 |
| Pokriveno | 31.531 | 30.651 | 28.998 | 28.803 |
| <i>Depoziti</i> | 584 | 527 | 340 | 407 |
| <i>Državne garancije</i> | 20.252 | 19.716 | 20.125 | 19.564 |
| <i>Hipoteka na stambene objekte</i> | 2.068 | 1.896 | 448 | 415 |
| <i>Ostalo</i> | 8.627 | 8.512 | 8.085 | 8.417 |
| | 53.290 | 50.157 | 45.546 | 45.121 |

Dodatna pojašnjenja uz prikazane tablice:

- u izvještajima o pokrivenosti instrumentom osiguranja, vrijednost instrumenta osiguranja umanjuje se primjenom korektivnog faktora (ovisno o vrsti instrumenta osiguranja), a pokrivenost se prikazuje do visine iznosa izloženosti;
- u usporedbi s prethodnom godinom pokrivenost na 31. prosinca 2015. godine je ostala gotovo na istoj razini;
- u okviru izloženosti prema stanovništvu, najznačajnija vrsta instrumenta osiguranja je zalog nad stambenom nekretninom, dok je izloženost prema poduzećima značajnim dijelom pokrivena državnim garancijama te zalogom nad poslovnim objektima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iii) Prijebaj financijske imovine i obveza

U tablicama u nastavku prikazane su financijska imovina i financijske obveze koje su predmet primjenjivog krovnog ugovora o netiranju ili sličnog sporazuma koji pokriva slične financijske instrumente bez obzira jesu li prebijeni u izvještaju o financijskom položaju.

Slični sporazumi uključuju krovne ugovore International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"), globalne krovne ugovore o reotkupu i ugovore o netiranju depozita. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa te zajmove i depozite.

Spomenuti krovni ugovori o netiranju ne podliježu prijebaju u izvještaju o financijskom položaju. Razlog tome je njihovo stvaranje prava na sučeljavanje priznatih iznosa za ugovorne strane sporazuma koji je primjenjiv samo u slučaju kada nastupi neplaćanje, nesolventnost ili stečaj Grupe ili ugovornih strana ili ostalih unaprijed predviđenih događaja. Dodatno, Grupa i njene ugovorne strane nemaju namjeru namire na neto osnovi ili istovremeno realiziranje imovine ili namire obveza.

Grupa prima i daje instrumente osiguranja u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira za slijedeće transakcije:

- derivative;
- ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa, te obrnute repo ugovore.

Takav instrument osiguranja predmet je standardnih uvjeta, kad je to primjenjivo u skladu s ISDA Credit Support Annex. Uvjeti također daju svakoj ugovornoj strani pravo na raskid spomenutih transakcija ukoliko ugovorna strana ne uspije predati instrument osiguranja.

Grupa i Banka

| Vrsta financijske imovine | u milijunima kn | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--------------|--|----------|--|--------------|--|----------------|---|----------|--------------|------------|
| | Bruto iznosi priznate financijske imovine | | Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju | | Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju | | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju | | | | Neto iznos | |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja) | | Primljeni novčani instrument osiguranja | | | |
| Derivativi – imovina kojom se trguje | 2.203 | 1.097 | - | - | 2.203 | 1.097 | (97) | (295) | (7) | - | 2.099 | 802 |
| Zajmovi i potraživanja | 909 | 3.237 | - | - | 909 | 3.237 | (909) | (3.237) | - | - | - | - |
| | 3.112 | 4.334 | - | - | 3.112 | 4.334 | (1.006) | (3.532) | (7) | - | 2.099 | 802 |

Grupa i Banka

| Vrsta financijske obveze | u milijunima kn | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--------------|--|----------|---|--------------|--|----------------|--|----------|--------------|--------------|
| | Bruto iznosi priznate financijskih obveza | | Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju | | Neto iznosi financijskih obveza prikazanih u izvještaju o financijskom položaju | | Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju | | | | Neto iznos | |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. | Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja) | | Založeni novčani instrument osiguranja | | | |
| Derivativi – obveze kojima se trguje | 1.919 | 792 | - | - | 1.919 | 792 | (97) | (295) | - | - | 1.822 | 497 |
| Depoziti | 1.893 | 4.667 | - | - | 1.893 | 4.667 | (909) | (3.237) | - | - | 984 | 1.430 |
| | 3.812 | 5.459 | - | - | 3.812 | 5.459 | (1.006) | (3.532) | - | - | 2.806 | 1.927 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iv) Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

Tablice u nastavku prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine i rezervaciji za umanjenje vrijednosti/gubitak koji su Grupa i Banka kreirale za tu imovinu. Financijske informacije prikazane u sljedećim tablicama temelje se na podacima koji se daju interno ključnom rukovodstvu.

| | <i>Grupa</i> | | <i>Banka</i> | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
| u milijunima kn | | | | |
| <i>Banka</i> | | | | |
| Zajmovi stanovništvu | | | | |
| Nedospjeli neumanjene vrijednosti | 34.518 | 33.644 | 27.145 | 26.850 |
| Dospjeli neumanjene vrijednosti | 1.455 | 1.459 | 928 | 1.183 |
| Umanjene vrijednosti | 4.629 | 4.496 | 4.175 | 4.121 |
| Bruto | 40.602 | 39.599 | 32.248 | 32.154 |
| <i>Manje:</i> | | | | |
| Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti | (2.896) | (2.554) | (2.542) | (2.252) |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana | (481) | (364) | (366) | (277) |
| Neto | 37.225 | 36.681 | 29.340 | 29.625 |
| Zajmovi pravnim osobama | | | | |
| Nedospjeli neumanjene vrijednosti | 41.467 | 38.989 | 35.633 | 35.012 |
| Dospjeli neumanjene vrijednosti | 1.251 | 555 | 577 | 430 |
| Umanjene vrijednosti | 10.573 | 10.613 | 9.337 | 9.679 |
| Bruto | 53.291 | 50.157 | 45.547 | 45.121 |
| <i>Manje:</i> | | | | |
| Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti | (5.767) | (5.299) | (4.940) | (4.568) |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana | (409) | (452) | (315) | (387) |
| Neto | 47.115 | 44.406 | 40.292 | 40.166 |
| Ukupni zajmovi komitentima | | | | |
| Bruto | 93.893 | 89.756 | 77.795 | 77.275 |
| <i>Manje:</i> | | | | |
| Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti | (8.663) | (7.853) | (7.482) | (6.820) |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana | (890) | (816) | (681) | (664) |
| Neto | 84.340 | 81.087 | 69.632 | 69.791 |
| <i>Umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata</i> | 10,2% | 9,7% | 10,5% | 9,7% |

Zajmovi pravnim osobama uključuju zajmove Republici Hrvatskoj, državnim fondovima i zajmove drugim osobama za koje jamči država, u iznosu od 20.065 milijuna kuna (2014.: 19.458 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Isključujući rizik države, rezervacije za umanjenje vrijednosti za pravne osobe predstavlja 18,5% (2014.: 18,7%) portfelja pravnih osoba za Grupu i 20,5% (2014.: 19,3%) za Banku.

Daljnje informacije te kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata prikazani su u *bilješci 15b*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iv) Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku (nastavak)

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja zajmova i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg Grupa koristi, kako je prikazano u nastavku:

| Naziv kategorije | Opis kategorije |
|---------------------|---|
| Standardno praćenje | Klijenti s urednom otplatom i bez identificiranih znakova pogoršanja |
| Pojačano praćenje | Klijenti kod kojih postoje identificirani znakovi pogoršanja i/ili koji povremeno u podmirenju dospjelih obveza |

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti. U nastavku je prikazan pregled bruto izloženosti nedospjelih zajmova neumanjene vrijednosti prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca:

| Grupa | 31. prosinca 2015. | | | u milijunima kn 31. prosinca 2014. | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|-------------------|---------------|
| | Standardno praćenje | Pojačano praćenje | Ukupno | Standardno praćenje | Pojačano praćenje | Ukupno |
| Zajmovi stanovništvu | 32.557 | 1.961 | 34.518 | 31.618 | 2.026 | 33.644 |
| <i>od čega:</i> | | | | | | |
| <i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i> | 10.503 | 534 | 11.037 | 9.703 | 624 | 10.327 |
| <i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i> | 2.837 | 44 | 2.881 | 2.858 | 62 | 2.920 |
| <i>Stambeni zajmovi</i> | 16.421 | 908 | 17.329 | 16.485 | 954 | 17.439 |
| <i>Mali poduzetnici</i> | 2.796 | 475 | 3.271 | 2.572 | 386 | 2.958 |
| Zajmovi pravnim osobama | 38.229 | 3.238 | 41.467 | 36.901 | 2.088 | 38.989 |
| <i>od čega:</i> | | | | | | |
| <i>Veliki</i> | 30.064 | 894 | 30.958 | 28.041 | 560 | 28.601 |
| <i>Srednji</i> | 7.535 | 2.195 | 9.730 | 8.078 | 1.523 | 9.601 |
| <i>Mali</i> | 630 | 149 | 779 | 782 | 5 | 787 |
| | 70.786 | 5.199 | 75.985 | 68.519 | 4.114 | 72.633 |

| Banka | 31. prosinca 2015. | | | u milijunima kn 31. prosinca 2014. | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|-------------------|---------------|
| | Standardno praćenje | Pojačano praćenje | Ukupno | Standardno praćenje | Pojačano praćenje | Ukupno |
| Zajmovi stanovništvu | 25.335 | 1.810 | 27.145 | 24.919 | 1.931 | 26.850 |
| <i>od čega:</i> | | | | | | |
| <i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i> | 6.334 | 534 | 6.868 | 5.950 | 624 | 6.574 |
| <i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i> | 2.160 | 44 | 2.204 | 2.234 | 62 | 2.296 |
| <i>Stambeni zajmovi</i> | 14.177 | 757 | 14.934 | 14.163 | 859 | 15.022 |
| <i>Mali poduzetnici</i> | 2.664 | 475 | 3.139 | 2.572 | 386 | 2.958 |
| Zajmovi pravnim osobama | 33.500 | 2.133 | 35.633 | 33.428 | 1.584 | 35.012 |
| <i>od čega:</i> | | | | | | |
| <i>Veliki</i> | 27.084 | 257 | 27.341 | 26.273 | 146 | 26.419 |
| <i>Srednji</i> | 6.153 | 1.876 | 8.029 | 6.730 | 1.438 | 8.168 |
| <i>Mali</i> | 263 | - | 263 | 425 | - | 425 |
| | 58.835 | 3.943 | 62.778 | 58.347 | 3.515 | 61.862 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iv) Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, samo ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Također je moguće da klijenti kasne preko 90 dana, a da zbog primljenih instrumenata osiguranja i drugih čimbenika ne postoji potreba za umanjnjem vrijednosti. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti za Grupu i Banku:

| Grupa | 31. prosinca 2015. | | | | | | u milijunima kn 31. prosinca 2014. | | | | | |
|--|--------------------|---------------|-----------|------------|--------------|--|---------------------------------------|---------------|-----------|------------|--------------|--|
| | do 30 dana | Dospjelo: | | | Ukupno | Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%) | do 30 dana | Dospjelo: | | | Ukupno | Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%) |
| 31-60 dana | 61-90 dana | iznad 90 dana | 90 dana | 31-60 dana | | | 61-90 dana | iznad 90 dana | 90 dana | | | |
| Zajmovi stanovništvu | 1.000 | 411 | 16 | 28 | 1.455 | 37,7% | 1.167 | 249 | 20 | 23 | 1.459 | 47,7% |
| <i>od čega:</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i> | 339 | 109 | 2 | 13 | 463 | 21,4% | 367 | 89 | 3 | 14 | 473 | 24,8% |
| <i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i> | 144 | 8 | 3 | - | 155 | 0,0% | 157 | 10 | 3 | - | 170 | 0,0% |
| <i>Stambeni zajmovi</i> | 435 | 86 | - | 5 | 526 | 72,2% | 566 | 127 | 1 | 6 | 700 | 73,1% |
| <i>Mali poduzetnici</i> | 82 | 208 | 11 | 10 | 311 | 23,1% | 77 | 23 | 13 | 3 | 116 | 67,4% |
| Zajmovi pravnim osobama | 291 | 700 | 16 | 244 | 1.251 | 29,8% | 300 | 26 | 6 | 223 | 555 | 34,3% |
| <i>od čega:</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Veliki</i> | 26 | 469 | - | 242 | 737 | 27,0% | 19 | - | - | 180 | 199 | 22,8% |
| <i>Srednji</i> | 209 | 211 | 7 | 2 | 429 | 35,6% | 265 | 14 | 5 | 43 | 327 | 56,0% |
| <i>Mali</i> | 56 | 20 | 9 | - | 85 | 38,3% | 16 | 12 | 1 | - | 29 | 42,1% |
| Ukupno | 1.291 | 1.111 | 32 | 272 | 2.706 | 33,5% | 1.467 | 275 | 26 | 246 | 2.014 | 43,9% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iv) Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti (nastavak)

| Banka | 31. prosinca 2015. | | | | | | u milijunima kn 31. prosinca 2014. | | | | | |
|--|--------------------|---------------|-----------|------------|--------------|--|---------------------------------------|---------------|-----------|------------|--------------|--|
| | do 30 dana | Dospjelo: | | | Ukupno | Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%) | do 30 dana | Dospjelo: | | | Ukupno | Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%) |
| 31-60 dana | 61-90 dana | iznad 90 dana | 90 dana | 31-60 dana | | | 61-90 dana | iznad 90 dana | 90 dana | | | |
| Zajmovi stanovništvu | 734 | 153 | 14 | 27 | 928 | 53,0% | 933 | 212 | 16 | 22 | 1.183 | 54,5% |
| <i>od čega:</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i> | 198 | 49 | 1 | 13 | 261 | 34,9% | 250 | 70 | 1 | 14 | 335 | 33,2% |
| <i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i> | 92 | 4 | 2 | - | 98 | 0,0% | 109 | 5 | 2 | - | 116 | 0,0% |
| <i>Stambeni zajmovi</i> | 378 | 78 | - | 4 | 460 | 72,4% | 497 | 114 | - | 5 | 616 | 74,1% |
| <i>Mali poduzetnici</i> | 66 | 22 | 11 | 10 | 109 | 63,7% | 77 | 23 | 13 | 3 | 116 | 67,2% |
| Zajmovi pravnim osobama | 114 | 212 | 7 | 244 | 577 | 37,8% | 181 | 21 | 5 | 223 | 430 | 39,9% |
| <i>od čega:</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Veliki</i> | 9 | 70 | - | 242 | 321 | 31,9% | 1 | - | - | 180 | 181 | 24,1% |
| <i>Srednji</i> | 102 | 135 | 7 | 2 | 246 | 52,8% | 179 | 11 | 5 | 43 | 238 | 55,7% |
| <i>Mali</i> | 3 | 7 | - | - | 10 | 87,7% | 1 | 10 | - | - | 11 | 87,3% |
| Ukupno | 848 | 365 | 21 | 271 | 1.505 | 45,2% | 1.114 | 233 | 21 | 245 | 1.613 | 49,7% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iv) Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku (nastavak)

c) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

Pogledati računovodstvenu politiku unutar *bilješke 10*.

Pregled zajmova i potraživanja od komitenata za koje je pojedinačno prepoznato umanjene vrijednosti, umanjениh za rezervacije za umanjene vrijednosti, prikazan je u nastavku:

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|--|---|--|---|--|---|--|---|
| | Grupa | | | | Banka | | | |
| | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | | 31. prosinca 2015. | | 31. prosinca 2014. | |
| | Neto Procijenjena zajmovi i potraživanja instrumenata od osiguranja komitenata | vrijednost potraživanja instrumenata od osiguranja (%) | Neto Procijenjena zajmovi i potraživanja instrumenata od osiguranja komitenata | vrijednost potraživanja instrumenata od osiguranja (%) | Neto Procijenjena zajmovi i potraživanja instrumenata od osiguranja komitenata | vrijednost potraživanja instrumenata od osiguranja (%) | Neto Procijenjena zajmovi i potraživanja instrumenata od osiguranja komitenata | vrijednost potraživanja instrumenata od osiguranja (%) |
| Zajmovi stanovništvu | 1.735 | 41,4% | 1.942 | 42,1% | 1.634 | 43,9% | 1.869 | 44,7% |
| od čega: | | | | | | | | |
| Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi | 408 | 19,1% | 437 | 18,4% | 363 | 22,0% | 414 | 21,4% |
| Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima | 9 | 0,0% | 10 | 0,0% | 5 | 0,0% | 7 | 0,0% |
| Stambeni zajmovi | 760 | 65,1% | 813 | 65,6% | 712 | 65,3% | 766 | 67,9% |
| Mali poduzetnici | 558 | 50,1% | 682 | 55,5% | 554 | 52,1% | 682 | 55,5% |
| Zajmovi pravnim osobama | 4.804 | 38,3% | 5.314 | 41,2% | 4.396 | 39,8% | 5.111 | 43,0% |
| od čega: | | | | | | | | |
| Veliki | 2.838 | 39,2% | 3.009 | 41,6% | 2.521 | 39,7% | 2.872 | 41,4% |
| Srednji | 1.858 | 36,9% | 2.095 | 42,8% | 1.805 | 39,6% | 2.045 | 46,0% |
| Mali | 108 | 38,5% | 210 | 21,3% | 70 | 51,6% | 194 | 33,3% |
| Ukupno | 6.539 | 39,2% | 7.256 | 41,5% | 6.030 | 41,1% | 6.980 | 43,5% |

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(v) Koncentracija kreditnog rizika prema industriji

Grupa i Banka prate koncentraciju kreditnog rizika prema poslovnim segmentima, industrijskim granama (za korporativne klijente) i geografskim područjima (izloženost prema zemljama i regijama Republike Hrvatske).

Odobranje zajmova je usmjereno korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama). Kreditni portfelj se dijeli na poslovne segmente: velika i srednja poduzeća, obrtnici i mala poduzeća, stanovništvo i privatni klijenti.

Kreditni portfelj korporativnih klijenata prema industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|------------------------|---------------|------------------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje | 11.981 | 12.602 | 11.386 | 12.170 |
| Prijevoz i skladištenje | 10.418 | 9.369 | 10.158 | 9.162 |
| Poslovanje nekretninama i poslovne aktivnosti | 5.051 | 3.175 | 2.537 | 2.849 |
| Trgovina na veliko i na malo | 3.726 | 3.355 | 3.217 | 2.144 |
| Građevinarstvo | 2.149 | 1.617 | 1.038 | 1.366 |
| Financijsko posredovanje i osiguranje | 1.706 | 2.126 | 1.690 | 2.048 |
| Proizvodnja hrane i pića | 1.597 | 2.010 | 1.836 | 1.760 |
| Energetika | 1.420 | 1.629 | 1.424 | 1.481 |
| Poljoprivreda | 1.236 | 1.189 | 1.155 | 1.156 |
| Hoteli i restorani | 1.456 | 999 | 1.304 | 897 |
| Telekomunikacije | 587 | 477 | 573 | 470 |
| Obrazovanje | 432 | 477 | 429 | 476 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 495 | 517 | 373 | 393 |
| Proizvodnja kemijskih proizvoda | 448 | 474 | 294 | 409 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 336 | 495 | 361 | 431 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 341 | 72 | 42 | 71 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 265 | 281 | 263 | 277 |
| Strojevi, električna, optička i ostala oprema | 218 | 245 | 174 | 211 |
| Vozila i ostala prijevozna oprema (osim brodogradnje) | 269 | 203 | 152 | 197 |
| Brodogradnja | 316 | 246 | 336 | 246 |
| Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda (osim strojeva i opreme) | 312 | 224 | 117 | 161 |
| Proizvodnja mineralnih proizvoda | 146 | 174 | 132 | 172 |
| Tiskarska i izdavačka djelatnost | 187 | 276 | 162 | 184 |
| Proizvodnja proizvoda od gume i plastike | 247 | 207 | 139 | 164 |
| Naftni derivati, koks i nuklearno gorivo | 198 | 155 | 146 | 155 |
| Proizvodnja tekstila, odjeće i obuće | 103 | 114 | 99 | 96 |
| Proizvodnja namještaja i ostalih proizvoda | 69 | 69 | 41 | 59 |
| Proizvodnja proizvoda od drva | 72 | 169 | 174 | 87 |
| Proizvodnja papira i celuloze | 61 | 111 | 54 | 74 |
| Ostale osobne uslužne djelatnosti | 56 | 93 | 63 | 68 |
| Proizvodnja osnovnih metala | 56 | 164 | 36 | 23 |
| Gradnja cesta i autocesta | 27 | 10 | 14 | 10 |
| Proizvodnja građevinskih materijala | 6 | 9 | 6 | 9 |
| Recikliranje (održavanje strojeva i opreme) | 5 | 4 | 1 | 3 |
| Proizvodnja duhanskih proizvoda | 2 | - | 3 | - |
| Ostalo | 40 | 63 | 25 | 63 |
| Segment Poduzeća (velika i srednja) | 46.034 | 43.400 | 39.954 | 39.542 |
| Segment Obrtnici i mala poduzeća | 4.801 | 4.018 | 3.711 | 3.634 |
| Segment Stanovništvo | 33.168 | 33.045 | 25.630 | 25.991 |
| Segment Privatni klijenti | 337 | 624 | 337 | 624 |
| Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata | 84.340 | 81.087 | 69.632 | 69.791 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

(vi) *Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji*

| | <i>Grupa</i> | | <i>Banka</i> | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | <i>2015.</i> | <i>2014.</i> | <i>2015.</i> | <i>2014.</i> |
| Hrvatska | 75,8% | 82,9% | 86,0% | 88,7% |
| Bosna i Hercegovina | 13,8% | 10,7% | 1,4% | 0,7% |
| Austrija | 4,8% | 3,4% | 5,8% | 5,9% |
| Ostale države | 5,6% | 3,0% | 6,8% | 4,7% |
| Ukupna izloženost | 100% | 100% | 100% | 100% |

38.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti definira se kao rizik da Grupa neće biti u mogućnosti ispuniti očekivane (ili neočekivane obveze) plaćanja (novčane ili isporuke), trenutno postojeće ili buduće, bez da ugrozi svoje dnevno poslovanje ili financijsko stanje.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Grupa ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita stanovništva i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice, subordinirani dug i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospijeca. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Na razini UniCredit BA Grupe tri su ključne funkcije odgovorne za upravljanje likvidnošću: funkcija Upravljanja rizikom, funkcija Upravljanja financijama, te funkcija Riznica. UniCredit Bank Austria AG djeluje kao centar likvidnosti Austrije i odgovorna je za članice CEE regije uključujući Grupu Zagrebačke banke. Sukladno organizacijskoj strukturi Banke, ključne funkcije odgovorne za upravljanje likvidnošću su Upravljanje i kontrola tržišnog rizika, Financije - uz podršku Planiranja i kontrolinga, kao i Računovodstvo i Tržišta.

Glavne odgovornosti Riznice u Zagrebačkoj banci d.d. podijeljene su između Financija i Tržišta.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti koje obavljaju sve funkcije uključene u proces upravljanja likvidnošću. Primjenjuje se dnevno upravljanje likvidnošću, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Politike upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Najvažnije aktivnosti usmjerene su na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru definiranih limita izloženosti riziku, a u skladu s prethodno definiranim planovima (npr. plan financiranja) te odlukama nadležnih tijela i operativnih funkcija. Ove aktivnosti uglavnom se odnose na upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje strukturnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana financiranja, redovito praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na likvidnosni rizik, te dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Skup standardnih izvještaja o izloženosti riziku predstavlja alat pomoću kojeg nadležni Odbori donose svoje odluke, te se koristi za izradu analize stanja i kretanja pozicija izloženosti likvidnosnom riziku, kao i za praćenje poštivanja limita.

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između gotovinskih priljeva i gotovinskih odljeva, što predstavlja osnovni preduvjet osiguranju kontinuiteta normalnog bankarskog poslovanja Grupe. Poseban naglasak je na pozicijama likvidnosti čija je ročnost do 12 mjeseci.

Redovita procjena rezultata testiranja otpornosti na stres potrebna je kako bi se procijenila vrijednost pozicije likvidnosti Grupe. Ona predstavlja dodatan način praćenja rizika povezanog s kratkoročnom pozicijom. Ako se pozicija pogoršava, testovi otpornosti na stres likvidnosnog rizika predstavljaju jednu od glavnih metrika i pomažu poslovodstvu u donošenju odluka prije, kao i za vrijeme stresnih situacija. Konkretno, rezultati testiranja otpornosti na stres likvidnosnog rizika korisni su jer omogućuju redovitu procjenu primjerenog iznosa i strukture potrebne zalihe likvidnosti. Kao takvo, testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik prije se može smatrati sredstvom za kontinuiranu procjenu rizika likvidnosti, nego li samo u kriznim situacijama.

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost bilance. Osnovni je cilj, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti, a s druge strane osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Mjere rizika i sustav izvještavanja

a) Profil kratkoročne likvidnosti

Pozicija kratkoročne likvidnosti mjeri se operativnom ljestvicom dospijeća, koja se sastoji od niza vremenskih razreda i dva glavna elementa koji generiraju kumulativnu neusklađenost. Primarna kumulativna neusklađenost obuhvaća ugovorne međubankovne gotovinske priljeve i odljeve, nostro račune, gotovinu, riznične transakcije s nebankarskim klijentima i prilagodbu za neočekivane odljeve. Kapacitet dodatnog zaduženja sastoji se od slobodnih papira založivih kod središnje banke i založive za operacije na otvorenom tržištu.

Limiti se primjenjuju na kumulativnu likvidnosnu neusklađenost (neto tok uključujući kapacitet dodatnog zaduženja).

Limiti kratkoročne likvidnosti su definirani za pojedine valute i ukupno, kao i za razne kratkoročne vremenske razrede. Kratkoročna likvidnost prati se dnevno.

b) Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti

Testiranje otpornosti na stres je jedna od tehnika upravljanja rizicima koja se koristi da bi se procijenili eventualni učinci specifičnog događaja ili promjene unutar skupa financijskih varijabli na financijsku poziciju neke institucije.

Osnovni cilj testiranja otpornosti na stres od rizika likvidnosti je procijeniti odgovarajuću veličinu kapaciteta dodatnog zaduženja, kako bi Grupa, ili bilo koja njena članica, bila u mogućnosti prebroditi zadani scenarij u utvrđenom vremenskom okviru. Odabir scenarija i vremenskog okvira određuje spremnost Grupe na preuzimanje rizika i kao takvo predstavlja dodatnu metriku za utvrđivanje pozicije kratkoročne likvidnosti Grupe.

Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti prati se na mjesečnoj razini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Mjere rizika i sustav izvještavanja (nastavak)

c) *Profil strukturne likvidnosti*

S ciljem primjene točnijih i učinkovitijih načina upravljanja rizikom strukturne likvidnosti, Grupa je uvela interni konsolidirani model u skladu s načelima iz Pravilnika o promjeni rokova dospijeća, a koji karakterizira profil neusklađenosti strukturiran na način da se imovina i obveze raspodjeljuju unutar jedinstvenog vremenskog razdoblja na temelju ugovorne ročnosti. Određene pozicije izvještaja o financijskom položaju za koje rok dospijeća ne predstavlja stvarnu poziciju rizika likvidnosti modificirane su temeljem replikacijskog portfelja na način da se procjenjuje utjecaj volatilnosti njihovog volumena na likvidnost Grupe kroz određeno vrijeme. Za neusklađenosti strukturne likvidnosti limiti i razine upozorenja definirane su na razini pojedinih valuta i na ukupnoj razini, i za različita vremenska razdoblja, s ciljem ograničavanja dugoročne imovine koja nije financirana iz dugoročnih obveza.

Profil strukturne likvidnosti prati se tjedno.

d) *Regulatorne metrike rizika likvidnosti*

Uz interne metrike rizika likvidnosti (UniCredit Grupe), regulatorne metrike rizika likvidnosti u okviru upravljanja su: obvezna rezerva, minimalno potrebna devizna potraživanja, minimalni koeficijent likvidnosti i zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine.

| Grupa 31. prosinca 2015. | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto nominalni odljev | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | u milijunima kn | |
|---|-------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|
| | | | | | | 1 do 5 godina | Preko 5 godina |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi | 16.785 | 17.265 | 2.933 | 276 | 665 | 11.552 | 1.839 |
| Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi | 89.062 | 90.056 | 37.906 | 8.167 | 22.643 | 20.492 | 848 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1.956 | 1.956 | 69 | 4 | 53 | 1.093 | 737 |
| Ostale obveze | 1.232 | 1.244 | 334 | 2 | 834 | 20 | 54 |
| Ukupni očekivani odljev | | 110.521 | 41.242 | 8.449 | 24.195 | 33.157 | 3.478 |

| Grupa 31. prosinca 2014. | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto nominalni odljev | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | u milijunima kn | |
|---|-------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|
| | | | | | | 1 do 5 godina | Preko 5 godina |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi | 22.924 | 23.559 | 2.256 | 2.704 | 2.174 | 15.118 | 1.307 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 75.972 | 77.231 | 32.570 | 7.612 | 22.838 | 13.624 | 587 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 794 | 794 | 49 | 7 | 11 | 169 | 558 |
| Subordinirani dug | 77 | 77 | - | 77 | - | - | - |
| Ostale obveze | 1.029 | 1.029 | 261 | 3 | 761 | 4 | - |
| Ukupni očekivani odljev | | 102.690 | 35.136 | 10.403 | 25.784 | 28.915 | 2.452 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine.

| Banka 31. prosinca 2015. | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto nominalni odljev | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | u milijunima kn | |
|---|-------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| | | | | | | 1 do 5 godina | Preko 5 godina |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi | 12.775 | 12.850 | 2.573 | 193 | 169 | 8.778 | 1.137 |
| Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi | 73.851 | 74.716 | 29.643 | 7.545 | 20.339 | 16.584 | 605 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1.956 | 1.956 | 69 | 4 | 53 | 1.093 | 737 |
| Ostale obveze | 801 | 801 | - | - | 801 | - | - |
| Ukupni očekivani odljev | | 90.323 | 32.285 | 7.742 | 21.362 | 26.455 | 2.479 |

| Banka 31. prosinca 2014. | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto nominalni odljev | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | u milijunima kn | |
|---|-------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| | | | | | | 1 do 5 godina | Preko 5 godina |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi | 21.912 | 22.512 | 2.121 | 2.530 | 1.634 | 14.980 | 1.247 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 62.203 | 63.126 | 25.134 | 7.080 | 20.739 | 9.803 | 370 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 794 | 794 | 49 | 7 | 11 | 169 | 558 |
| Ostale obveze | 734 | 733 | - | - | 733 | - | - |
| Ukupni očekivani odljev | | 87.165 | 27.304 | 9.617 | 23.117 | 24.952 | 2.175 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke i Grupe. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim pokazateljima neusklađenosti na datum 31. prosinca 2015. godine, na osnovi preostalog ugovornog dospijea, prikazan je u tablicama u nastavku, uz sljedeće iznimke:

- pojedine stavke izvještaja o financijskom položaju modificirane su koristeći metodologiju replikacijskog portfelja: depoziti po viđenju i oročeni depoziti, prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti stanovništvu i pravnim osobama, oročeni depoziti stanovništva u portfelju Zagrebačke banke ugovorene ročnosti do jedne godine te oročeni depoziti stanovništva Prve stambene štedionice;
- likvidne dužničke vrijednosnice, založive u svrhu refinanciranja kod središnjih banaka, koje se drže u knjizi banke ili knjizi trgovanja i instrumenti osiguranja iz obratnih repo transakcija klasificirani su u kategoriju prekonočno uz primjenu definiranih korektivnih faktora;
- obvezna pričuva je raspoređena prema razdobljima dospijea osnovice za obračun obvezne pričuve, međutim uslijed njezine percipirane kratkoročne nelikvidnosti, obvezna pričuva se zbog opreznosti raspoređuje počevši od vremenskog razreda preko tri mjeseca, s izuzetkom obvezne pričuve UniCredit Bank d.d., Mostar koja je prikazana u kategoriji „prekonočno i do 1 mjesec“ u financijskim izvještajima Grupe;
- ulaganja u podružnice i pridružena društva razvrstavaju se sukladno planovima Grupe;
- ostala imovina i obveze, isključujući obračunatu kamatu, prikazani su u vremenskom razredu od 3 mjeseca do godine dana;
- nominalni iznos kamatnih ugovora o razmjeni, uključen u poziciju izvanbilančnih derivativa, prikazan je samo u koloni „Ukupno“, odnosno nije raspoređen po vremenskim razredima, budući da ta pozicija nema utjecaja na novčane tokove;
- garancije, neiskorištene kreditne linije i neiskorišteni odobreni krediti prikazani su na pozicijama potencijalnih obveza na temelju rasporeda i iznosa očekivanih novčanih tokova, dok se u financijskim izvještajima prikazuju po preostalom iznosu potencijalne obveze;
- krediti umanjenje vrijednosti, kapital i rezerve, te rezervacije, klasificiraju se u najdužu skupinu ročnosti (kreditni umanjenje vrijednosti za potrebe prezentacije u ovoj bilješci podrazumijevaju kredite u skladu s klasifikacijom „Bank of Italy“).

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od preostalog dijela financijskih izvještaja, budući da se temelje na upravljačkim izvještajima. Detaljna razrada usklade nije praktična, a neki od glavnih izvora razlika u tablicama u nastavku u odnosu na preostali dio financijskih izvještaja su:

- imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez umanjenja za rezervacije za umanjenje vrijednosti;
- obvezna pričuva na razini Grupe (prikazana unutar zajmova i potraživanja od banaka) uključuje i obveznu pričuvu UniCredit Bank d.d., Mostar, dok pozicija obvezne pričuve prikazana u izvještaju o financijskom položaju uključuje samo iznos obvezne pričuve Banke kod Hrvatske narodne banke;
- krediti umanjenje vrijednosti prikazani su u zasebnoj liniji, unutar ostale imovine;

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

- unutargrupne transakcije i druga konsolidacijska usklađenja koja imaju utjecaj na strukturnu likvidnost eliminiraju se na razini Grupe u tablicama u nastavku, dok se ostale stavke ne eliminiraju (kao npr. ulaganja u podružnice);
- fer vrijednosti derivativa su prikazane unutar ostale imovine i ostalih obveza;
- obračunata naplaćena naknada od kredita od komitenata prikazana je unutar ostalih obveza;
- ostala imovina uključuje nekretnine i opremu, nematerijalnu imovinu te ulaganja u nekretnine, ali isključuje glavninu potraživanja za obračunate kamate, koja je prikazana zajedno s povezanim iznosima glavnice (isto vrijedi za obvezu po kamati u obvezama);
- gotovina sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka;
- potencijalne obveze dodatno uključuju rezerve za neočekivane tokove koji predstavljaju procijenjeni mogući likvidnosni odljev koji proizlazi iz poslovanja s klijentima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Grupa

31. prosinca 2015.

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Ukupno | Prekonočno | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina |
| Neusklađenost | (743) | 11.316 | (1.922) | (1.908) | 3.546 | (12.247) | 984 | (512) |
| Imovina | 177.586 | 18.003 | 14.136 | 6.668 | 27.935 | 28.664 | 49.683 | 28.515 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 140.404 | 16.142 | 10.231 | 5.366 | 25.298 | 24.106 | 30.746 | 28.515 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i> | 61.278 | 693 | 1.503 | 3.409 | 12.816 | 19.601 | 22.203 | 1.053 |
| Stanovništvo | 18.149 | 291 | 271 | 699 | 2.646 | 5.193 | 8.553 | 496 |
| Pravne osobe | 43.129 | 402 | 1.232 | 2.710 | 10.170 | 14.408 | 13.650 | 557 |
| <i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i> | 17.964 | 151 | 14 | 201 | 896 | 2.320 | 7.014 | 7.368 |
| Stanovništvo | 17.964 | 151 | 14 | 201 | 896 | 2.320 | 7.014 | 7.368 |
| <i>Vrijednosni papiri</i> | 10.207 | 5.177 | 124 | - | 4.713 | 33 | 60 | 100 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 138 | 118 | - | - | 16 | 4 | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijea | 10.069 | 5.059 | 124 | - | 4.697 | 29 | 60 | 100 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i> | 23.634 | 5.941 | 8.590 | 1.756 | 2.225 | 2.152 | 1.469 | 1.501 |
| Tekući računi | 4.760 | 4.758 | - | - | 2 | - | - | - |
| Depoziti | 10.656 | - | 8.590 | 1.756 | 263 | - | 47 | - |
| Obvezna pričuva | 8.218 | 1.183 | - | - | 1.960 | 2.152 | 1.422 | 1.501 |
| <i>Ostala imovina</i> | 27.321 | 4.180 | - | - | 4.648 | - | - | 18.493 |
| Gotovina | 4.180 | 4.180 | - | - | - | - | - | - |
| Zajmovi umanjene vrijednosti | 14.838 | - | - | - | - | - | - | 14.838 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 2.015 | - | - | - | - | - | - | 2.015 |
| Ostala imovina | 6.288 | - | - | - | 4.648 | - | - | 1.640 |
| Izvanbilanca | 37.182 | 1.861 | 3.905 | 1.302 | 2.637 | 4.558 | 18.937 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.182 | - | 5.766 | 1.302 | 2.637 | 4.558 | 18.937 | - |
| <i>Neiskorištene kreditne linije</i> | - | 1.861 | (1.861) | - | - | - | - | - |
| Obveze i kapital i rezerve | 178.329 | 6.687 | 16.058 | 8.576 | 24.389 | 40.911 | 48.699 | 29.027 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 140.404 | 5.639 | 10.285 | 7.278 | 21.168 | 36.354 | 30.653 | 29.027 |
| <i>Depoziti po viđenju</i> | 33.683 | 2.768 | 2.489 | 1.953 | 3.481 | 3.230 | 19.762 | - |
| Stanovništvo | 17.190 | 810 | 290 | 290 | 639 | 869 | 14.292 | - |
| Pravne osobe | 16.493 | 1.958 | 2.199 | 1.663 | 2.842 | 2.361 | 5.470 | - |
| <i>Oročeni depoziti</i> | 52.731 | 2.122 | 5.207 | 4.976 | 10.051 | 21.287 | 8.440 | 648 |
| Stanovništvo | 38.240 | 2.094 | 2.781 | 2.709 | 6.072 | 15.997 | 8.011 | 576 |
| Pravne osobe | 14.491 | 28 | 2.426 | 2.267 | 3.979 | 5.290 | 429 | 72 |
| <i>Tekući računi i depoziti banaka</i> | 19.736 | 749 | 2.589 | 349 | 972 | 11.837 | 2.451 | 429 |
| Uzeti zajmovi | 15.776 | 740 | 15 | 350 | 912 | 10.945 | 2.442 | 372 |
| Tekući računi i depoziti | 3.600 | 9 | 2.574 | (1) | 60 | 892 | 9 | 57 |
| <i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i> | 34.614 | - | - | - | 6.664 | - | - | 27.950 |
| Kapital i rezerve | 18.343 | - | - | - | - | - | - | 18.343 |
| Ostale obveze | 6.664 | - | - | - | 6.664 | - | - | - |
| Rezervacije | 9.607 | - | - | - | - | - | - | 9.607 |
| Izvanbilanca | 37.925 | 1.048 | 5.773 | 1.298 | 3.221 | 4.557 | 18.046 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.182 | - | 5.773 | 1.298 | 2.635 | 4.557 | 18.937 | - |
| <i>Potencijalne obveze</i> | 743 | 1.048 | - | - | 586 | - | (891) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Grupa

31. prosinca 2014.

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|
| | Ukupno | Prekonočno | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina |
| Neusklađenost imovina | - | 6.114 | 3.224 | (2.702) | 1.393 | (11.682) | 4.047 | (394) |
| Izveštaj o financijskom položaju | 172.617 | 13.623 | 16.024 | 6.651 | 23.537 | 33.356 | 46.775 | 28.733 |
| <i>Izveštaj o financijskom položaju</i> | 134.655 | 12.306 | 10.974 | 5.585 | 20.555 | 24.668 | 31.834 | 28.733 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i> | 60.276 | 649 | 1.167 | 3.867 | 10.149 | 20.533 | 22.558 | 1.353 |
| Stanovništvo | 18.256 | 251 | 306 | 718 | 2.751 | 4.982 | 8.464 | 784 |
| Pravne osobe | 42.020 | 398 | 861 | 3.149 | 7.398 | 15.551 | 14.094 | 569 |
| <i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i> | 17.649 | 161 | 5 | 191 | 860 | 2.226 | 6.718 | 7.488 |
| Stanovništvo | 17.649 | 161 | 5 | 191 | 860 | 2.226 | 6.718 | 7.488 |
| <i>Vrijednosni papiri</i> | 10.318 | 5.562 | 485 | 407 | 3.581 | 32 | 62 | 189 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 185 | 133 | - | - | 37 | 7 | 8 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospjeća | 10.133 | 5.429 | 485 | 407 | 3.544 | 25 | 54 | 189 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i> | 22.488 | 3.775 | 9.317 | 1.116 | 2.931 | 1.877 | 2.496 | 976 |
| Tekući računi | 2.137 | 2.137 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti | 12.133 | - | 9.312 | 1.116 | 808 | 421 | 335 | 141 |
| Obvezna pričuva | 8.218 | 1.638 | 5 | - | 2.123 | 1.456 | 2.161 | 835 |
| <i>Ostala imovina</i> | 23.924 | 2.159 | - | 4 | 3.034 | - | - | 18.727 |
| Gotovina | 2.167 | 2.159 | - | - | 8 | - | - | - |
| Zajmovi umanjene vrijednosti | 15.736 | - | - | - | - | - | - | 15.736 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 929 | - | - | - | - | - | - | 929 |
| Ostala imovina | 5.092 | - | - | 4 | 3.026 | - | - | 2.062 |
| Izvanbilanca | 37.962 | 1.317 | 5.050 | 1.066 | 2.982 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.962 | - | 6.362 | 1.071 | 2.982 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Neiskorištene kreditne linije</i> | - | 1.317 | (1.312) | (5) | - | - | - | - |
| Obveze i kapital i rezerve | 172.617 | 7.509 | 12.800 | 9.353 | 22.144 | 45.038 | 42.728 | 29.127 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 134.655 | 7.227 | 6.449 | 8.284 | 18.605 | 36.350 | 28.613 | 29.127 |
| <i>Depoziti po viđenju</i> | 28.287 | 3.565 | 1.473 | 1.227 | 2.639 | 3.355 | 16.019 | 9 |
| Stanovništvo | 14.658 | 1.726 | 486 | 437 | 976 | 1.370 | 9.654 | 9 |
| Pravne osobe | 13.629 | 1.839 | 987 | 790 | 1.663 | 1.985 | 6.365 | - |
| <i>Oročeni depoziti</i> | 47.166 | 2.717 | 4.173 | 4.208 | 8.672 | 18.101 | 8.664 | 631 |
| Stanovništvo | 38.432 | 2.081 | 2.851 | 2.695 | 6.081 | 16.156 | 7.998 | 570 |
| Pravne osobe | 8.734 | 636 | 1.322 | 1.513 | 2.591 | 1.945 | 666 | 61 |
| <i>Tekući računi i depoziti banaka</i> | 26.367 | 945 | 803 | 2.849 | 2.512 | 14.894 | 3.930 | 434 |
| Uzeti zajmovi | 5.568 | 941 | 22 | 129 | 520 | 1.163 | 2.588 | 205 |
| Tekući računi i depoziti | 20.799 | 4 | 781 | 2.720 | 1.992 | 13.731 | 1.342 | 229 |
| <i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i> | 32.835 | - | - | - | 4.782 | - | - | 28.053 |
| Kapital i rezerve | 19.189 | - | - | - | - | - | - | 19.189 |
| Ostale obveze | 5.352 | - | - | - | 4.782 | - | - | 570 |
| Rezervacije | 8.294 | - | - | - | - | - | - | 8.294 |
| Izvanbilanca | 37.962 | 282 | 6.351 | 1.069 | 3.539 | 8.688 | 14.115 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.962 | - | 6.351 | 1.069 | 2.995 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Potencijalne obveze</i> | - | 282 | - | - | 544 | - | (826) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Banka

31. prosinca 2015.

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Ukupno | Prekonočno | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina |
| Neusklađenost | (633) | 6.377 | (1.453) | (1.650) | 1.549 | (11.644) | 3.933 | 2.254 |
| Imovina | 152.169 | 12.658 | 12.908 | 5.865 | 22.939 | 24.507 | 43.800 | 25.508 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 115.263 | 10.797 | 9.280 | 4.564 | 20.302 | 19.949 | 24.863 | 25.508 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i> | 48.939 | 619 | 945 | 2.721 | 10.782 | 15.812 | 17.333 | 727 |
| Stanovništvo | 10.085 | 221 | 117 | 394 | 1.399 | 2.649 | 5.134 | 171 |
| Pravne osobe | 38.854 | 398 | 828 | 2.327 | 9.383 | 13.163 | 12.199 | 556 |
| <i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i> | 15.707 | 134 | 9 | 168 | 752 | 1.952 | 5.999 | 6.693 |
| Stanovništvo | 15.707 | 134 | 9 | 168 | 752 | 1.952 | 5.999 | 6.693 |
| <i>Vrijednosni papiri</i> | 7.563 | 4.222 | 111 | - | 3.047 | 33 | 50 | 100 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 118 | 98 | - | - | 16 | 4 | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospelja | 7.445 | 4.124 | 111 | - | 3.031 | 29 | 50 | 100 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i> | 21.092 | 3.931 | 8.215 | 1.675 | 2.137 | 2.152 | 1.481 | 1.501 |
| Tekući računi | 3.931 | 3.931 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti | 10.126 | - | 8.215 | 1.675 | 177 | - | 59 | - |
| Obvezna pričuva | 7.035 | - | - | - | 1.960 | 2.152 | 1.422 | 1.501 |
| <i>Ostala imovina</i> | 21.962 | 1.891 | - | - | 3.584 | - | - | 16.487 |
| Gotovina | 1.891 | 1.891 | - | - | - | - | - | - |
| Zajmovi umanjene vrijednosti | 13.242 | - | - | - | - | - | - | 13.242 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 1.854 | - | - | - | - | - | - | 1.854 |
| Ostala imovina | 4.975 | - | - | - | 3.584 | - | - | 1.391 |
| Izvanbilanca | 36.906 | 1.861 | 3.628 | 1.301 | 2.637 | 4.558 | 18.937 | - |
| <i>Derivativi</i> | 36.906 | - | 5.489 | 1.301 | 2.637 | 4.558 | 18.937 | - |
| <i>Neiskorištene kreditne linije</i> | - | 1.861 | (1.861) | - | - | - | - | - |
| Obveze i kapital i rezerve | 152.802 | 6.281 | 14.361 | 7.515 | 21.390 | 36.151 | 39.867 | 23.254 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 115.263 | 5.360 | 8.865 | 6.217 | 18.198 | 31.594 | 21.775 | 23.254 |
| <i>Depoziti po viđenju</i> | 24.264 | 2.564 | 1.972 | 1.504 | 2.589 | 2.200 | 13.435 | - |
| Stanovništvo | 11.497 | 733 | 176 | 176 | 411 | 529 | 9.472 | - |
| Pravne osobe | 12.767 | 1.831 | 1.796 | 1.328 | 2.178 | 1.671 | 3.963 | - |
| <i>Oročeni depoziti</i> | 46.917 | 2.087 | 4.731 | 4.485 | 8.992 | 19.851 | 6.699 | 72 |
| Stanovništvo | 33.605 | 2.060 | 2.352 | 2.352 | 5.334 | 15.079 | 6.428 | - |
| Pravne osobe | 13.312 | 27 | 2.379 | 2.133 | 3.658 | 4.772 | 271 | 72 |
| <i>Tekući računi i depoziti banaka</i> | 15.123 | 709 | 2.162 | 228 | 616 | 9.543 | 1.641 | 224 |
| Uzeti zajmovi | 12.197 | 700 | 9 | 228 | 546 | 8.849 | 1.641 | 224 |
| Tekući računi i depoziti | 2.926 | 9 | 2.153 | - | 70 | 694 | - | - |
| <i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i> | 28.959 | - | - | - | 6.001 | - | - | 22.958 |
| Kapital i rezerve | 14.796 | - | - | - | - | - | - | 14.796 |
| Ostale obveze | 6.001 | - | - | - | 6.001 | - | - | - |
| Rezervacije | 8.162 | - | - | - | - | - | - | 8.162 |
| Izvanbilanca | 37.539 | 921 | 5.496 | 1.298 | 3.192 | 4.557 | 18.092 | - |
| <i>Derivativi</i> | 36.906 | - | 5.496 | 1.298 | 2.635 | 4.557 | 18.937 | - |
| <i>Potencijalne obveze</i> | 634 | 921 | - | - | 557 | - | (845) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Banka

31. prosinca 2014.

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------|---------------|----------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Ukupno | Prekonočno | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina |
| Neusklađenost | - | 4.179 | 2.630 | (2.667) | 821 | (12.584) | 6.306 | 1.315 |
| Imovina | 148.489 | 9.818 | 13.892 | 5.315 | 19.758 | 29.604 | 41.003 | 25.182 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 111.362 | 8.501 | 9.293 | 4.555 | 16.853 | 20.916 | 26.062 | 25.182 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i> | 48.159 | 605 | 707 | 2.950 | 8.250 | 17.153 | 17.800 | 694 |
| Stanovništvo | 10.088 | 208 | 121 | 400 | 1.491 | 2.625 | 5.106 | 137 |
| Pravne osobe | 38.071 | 397 | 586 | 2.550 | 6.759 | 14.528 | 12.694 | 557 |
| <i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i> | 15.412 | 144 | - | 159 | 714 | 1.854 | 5.704 | 6.837 |
| Stanovništvo | 15.412 | 144 | - | 159 | 714 | 1.854 | 5.704 | 6.837 |
| <i>Vrijednosni papiri</i> | 8.225 | 4.698 | 475 | 407 | 2.362 | 32 | 62 | 189 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 169 | 117 | - | - | 37 | 7 | 8 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospelja | 8.056 | 4.581 | 475 | 407 | 2.325 | 25 | 54 | 189 |
| <i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i> | 18.916 | 1.500 | 8.111 | 1.039 | 2.917 | 1.877 | 2.496 | 976 |
| Tekući računi | 1.500 | 1.500 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti | 10.836 | - | 8.106 | 1.039 | 794 | 421 | 335 | 141 |
| Obvezna pričuva | 6.580 | - | 5 | - | 2.123 | 1.456 | 2.161 | 835 |
| <i>Ostala imovina</i> | 20.650 | 1.554 | - | - | 2.610 | - | - | 16.486 |
| Gotovina | 1.554 | 1.554 | - | - | - | - | - | - |
| Zajmovi umanjene vrijednosti | 14.417 | - | - | - | - | - | - | 14.417 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 763 | - | - | - | - | - | - | 763 |
| Ostala imovina | 3.916 | - | - | - | 2.610 | - | - | 1.306 |
| Izvanbilanca | 37.127 | 1.317 | 4.599 | 760 | 2.905 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.127 | - | 5.910 | 766 | 2.905 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Neiskorištene kreditne linije</i> | - | 1.317 | (1.311) | (6) | - | - | - | - |
| Obveze i kapital i rezerve | 148.489 | 5.639 | 11.262 | 7.982 | 18.937 | 42.188 | 34.697 | 23.867 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 111.362 | 5.377 | 5.363 | 7.219 | 15.506 | 33.500 | 20.530 | 23.867 |
| <i>Depoziti po viđenju</i> | 20.576 | 2.157 | 1.135 | 941 | 1.996 | 2.600 | 11.747 | - |
| Stanovništvo | 9.651 | 873 | 386 | 337 | 723 | 1.012 | 6.320 | - |
| Pravne osobe | 10.925 | 1.284 | 749 | 604 | 1.273 | 1.588 | 5.427 | - |
| <i>Oročeni depoziti</i> | 41.162 | 2.214 | 3.597 | 3.792 | 7.656 | 16.787 | 7.055 | 61 |
| Stanovništvo | 33.676 | 2.062 | 2.357 | 2.357 | 5.347 | 15.113 | 6.440 | - |
| Pravne osobe | 7.486 | 152 | 1.240 | 1.435 | 2.309 | 1.674 | 615 | 61 |
| <i>Tekući računi i depoziti banaka</i> | 21.751 | 1.006 | 631 | 2.486 | 1.605 | 14.113 | 1.728 | 182 |
| Uzeti zajmovi | 1.819 | 1.005 | - | 1 | 60 | 350 | 396 | 7 |
| Tekući računi i depoziti | 19.932 | 1 | 631 | 2.485 | 1.545 | 13.763 | 1.332 | 175 |
| <i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i> | 27.873 | - | - | - | 4.249 | - | - | 23.624 |
| Kapital i rezerve | 16.592 | - | - | - | - | - | - | 16.592 |
| Ostale obveze | 4.249 | - | - | - | 4.249 | - | - | - |
| Rezervacije | 7.032 | - | - | - | - | - | - | 7.032 |
| Izvanbilanca | 37.127 | 262 | 5.899 | 763 | 3.431 | 8.688 | 14.167 | - |
| <i>Derivativi</i> | 37.127 | - | 5.899 | 763 | 2.919 | 8.688 | 14.941 | - |
| <i>Potencijalne obveze</i> | - | 262 | - | - | 512 | - | (774) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao rizik promjena cijena na tržištu koje bi utjecale na vrijednost pozicija u portfelju Grupe, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke, rezultirajući efektom u izvještaju o dobiti ili gubitku ili na vrijednost financijskih instrumenata Grupe. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže te
- cjenovni rizik vlasničkih instrumenata.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na razini Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik. S ciljem upravljanja i kontrole tržišnih rizika, kreirani su dnevni izvještaji o izloženosti tržišnim rizicima (na razini pojedine članice Grupe i na razini cijele Grupe), te su definirani limiti za izloženost tržišnom riziku.

Upravljanje tržišnim rizicima

Tržišnim rizicima kojima je izložena Grupa upravljaju organizacijske jedinice Tržišta i Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), gdje je jedinica Tržišta zadužena za upravljanje deviznom pozicijom Banke i svojim vlastitim pozicijama u rizničnim proizvodima (uključujući pozicijama u rizničnim proizvodima proizašlim iz transakcija s klijentima) s ciljem osiguravanja maksimalnih povrata uz prihvatljivu razinu rizika u skladu s definiranim apetitom za rizik, dok Financije (Upravljanje aktivom i pasivom) upravljaju kamatnim rizikom banke proizašlim iz vlastitih pozicija te transakcija s klijentima (kreditni i depoziti), prenesenih na Financije kroz sustav internih cijena.

S ciljem upravljanja tržišnim rizicima, definirani su limiti, gdje su glavni limiti definirani u okviru Apetita za rizik Grupe usvojenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, dok su detaljniji limiti usvojeni od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“) i usklađeni s UniCredit Grupom. Organizacijska jedinica Upravljanje i kontrola tržišnih rizika odgovorna je za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku kao i za provjeru usklađenosti s definiranim limitima. U slučaju prekoračenja limita, pokreće se eskalacijski proces.

Izloženost tržišnim rizicima – portfelj namijenjen trgovanju i pozicije koje nisu namijenjene trgovanju

Grupa razdvaja svoje izloženosti tržišnim rizicima između portfelja namijenjenog trgovanju i pozicija koje nisu namijenjene trgovanju. Pozicije u portfelju namijenjenom trgovanju uglavnom su pozicije Tržišta, te uključuju pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Glavnina izloženosti tržišnim rizicima Grupe koncentrirana je u portfelju koje čine pozicije koje nisu namijenjene trgovanju.

Tehnike mjerenja tržišnih rizika

Kako bi se pratile izloženosti tržišnim rizicima, pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi od strane neovisne jedinice za upravljanje rizikom i uspoređene s definiranim limitima. Na razini Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvještavanje o izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvještavanje tržišnih rizika Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju Value at Risk (nadopunjenu sa mjerom rizičnosti vrijednosti u razdoblju stresa – stressed Value at Risk i dodatnim troškom za rizik – Incremental Risk Charge), metrikama osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu – CPV, neto otvorena devizna pozicija, pozicija u dionicama i ostale mjere osjetljivosti), upozoravajuća razina gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i rezultati testiranja otpornosti na stres.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) *Value at Risk*

Grupa koristi metodologiju mjere rizičnosti vrijednosti (engleski: Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i maksimalnog očekivanog gubitka na pozicijama namijenjenim trgovanju i ostalih pozicija (pozicije koje nisu namijenjene trgovanju, odnosno koje su u knjizi banke). Uprava u suradnji s UniCredit Bank Austria AG postavlja limite na iznos VaR-a prihvatljivog za Grupu, uz posebne limite za pozicije namijenjene trgovanju (knjiga trgovanja) i ostale aktivnosti koje nisu namijenjene trgovanju (knjiga banke). Upravljanje i kontrola tržišnih rizika na dnevnoj osnovi prati limite.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka (baziranu na modelu) na postojećem portfelju uzrokovanu nepovoljnim kretanjima na tržištu. VaR izražava maksimalni potencijalni gubitak Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A, a bazira se na povijesnim simulacijama.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata,
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata,
- kamatni rizik pozicija knjige banke te
- rizik opcija.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 500 zapažanja dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika, usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije u knjizi trgovanja i knjizi banke (tj. za portfelj namijenjen trgovanju i za ostatak pozicija), kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda - *Basis Point Value*, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

Kretanje VaR pokazatelja

Prosječni ukupni VaR Grupe se u 2015. godini povećao za otprilike 9% u odnosu na prosječni ukupni VaR u 2014. godini. Razlog povećanja su promjene uvedene u proces izračuna VaR-a od 24. srpnja 2015. godine. Napuštena je pretpostavka da kamatne stope ne mogu biti negativne, što je u nekim scenarijima u kojima se pretpostavlja pad kamatnih stopa dovelo do negativnih kamatnih stopa, te povećanja VaR-a na strani pasive. Dodatno, na povećanje VaR-a također je utjecalo i povećanja volumena portfelja državnih obveznica u UCB Mostar.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

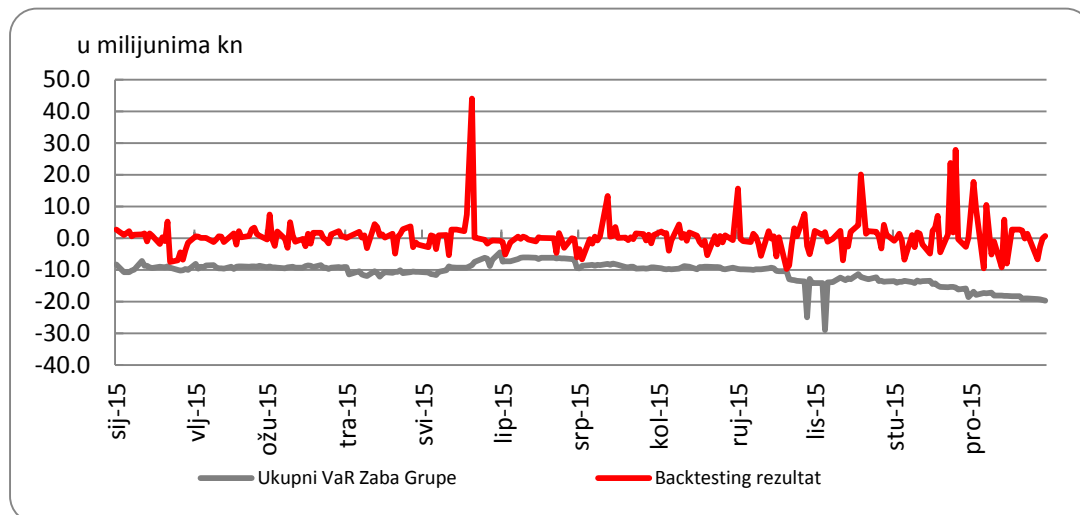
38.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

VaR Grupe prema vrstama rizika

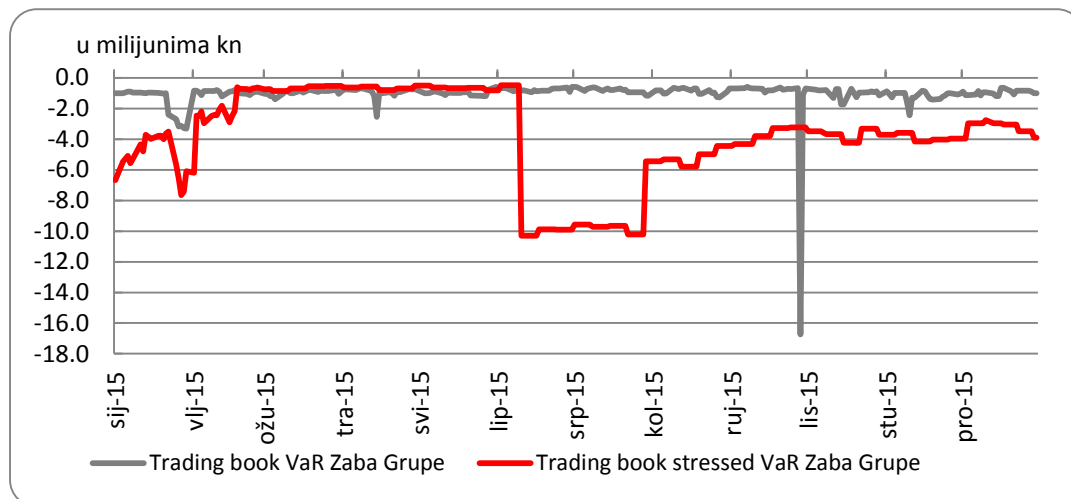
| | 2015. | | | | 2014. | | | |
|------------------------------|----------|-----------|-----------|-------------|----------|-----------|-----------|-------------|
| | Minimum | Prosjeak | Maksimum | Kraj godine | Minimum | Prosjeak | Maksimum | Kraj godine |
| Kamatni rizik | 2 | 5 | 30 | 7 | 3 | 6 | 14 | 4 |
| Rizik kamatne marže | 5 | 9 | 18 | 16 | 4 | 7 | 12 | 4 |
| Valutni rizik | - | 1 | 17 | 1 | - | 1 | 4 | 1 |
| Cjenovni rizik vrijednosnica | - | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| Ukupni VaR | 5 | 11 | 29 | 20 | 7 | 10 | 16 | 9 |

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2015. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se izračunavanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) nisu zabilježena prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

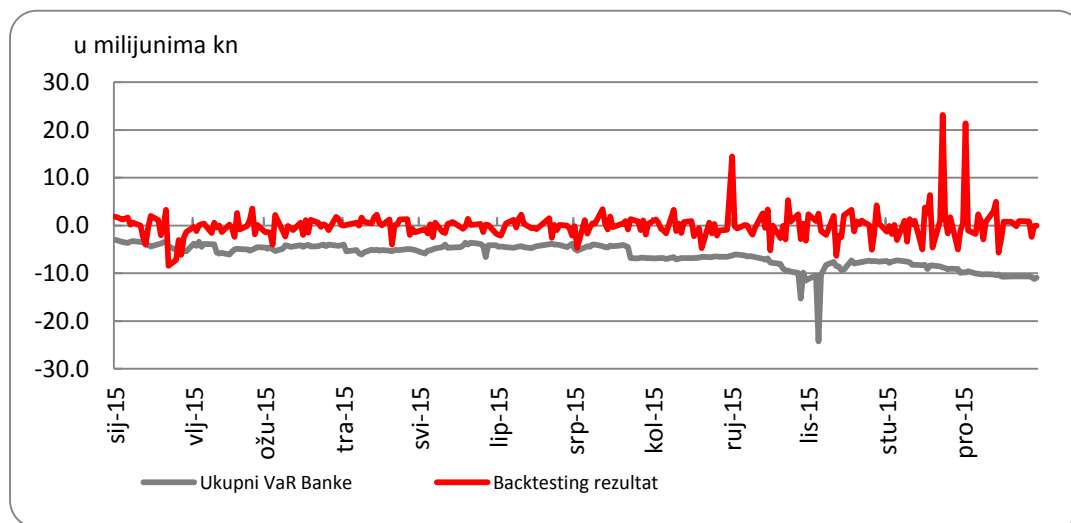
a) Value at Risk (nastavak)

Jednodnevni skok u VaR-u knjige trgovanja krajem rujna 2015. godine dolazi od zatvaranja promjena u deviznoj poziciji uzrokovanih izmjenama u Zakonu o potrošačkom kreditiranju vezanih uz CHF kredite. Izmjene su dovele do značajne promjene devizne pozicije koje je Banka zatvorila kroz razdoblje od dva dana. Promjene u stresnom VaR-u knjige trgovanja dolaze od promjena u stresnom razdoblju korištenom za izračun stresnog VaR-a na razini UniCredit Grupe.

VaR Banke prema vrstama rizika

| | 2015. | | | | 2014. | | | |
|------------------------------|----------|----------|-----------|-------------|----------|----------|-----------|-------------|
| | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine |
| Kamatni rizik | 2 | 5 | 29 | 6 | 2 | 7 | 15 | 3 |
| Rizik kamatne marže | 1 | 4 | 11 | 6 | 1 | 3 | 7 | 2 |
| Valutni rizik | - | 1 | 16 | 1 | - | 1 | 3 | 1 |
| Cjenovni rizik vrijednosnica | - | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 |
| Ukupni VaR | 3 | 6 | 24 | 11 | 3 | 8 | 16 | 3 |

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2015. godini



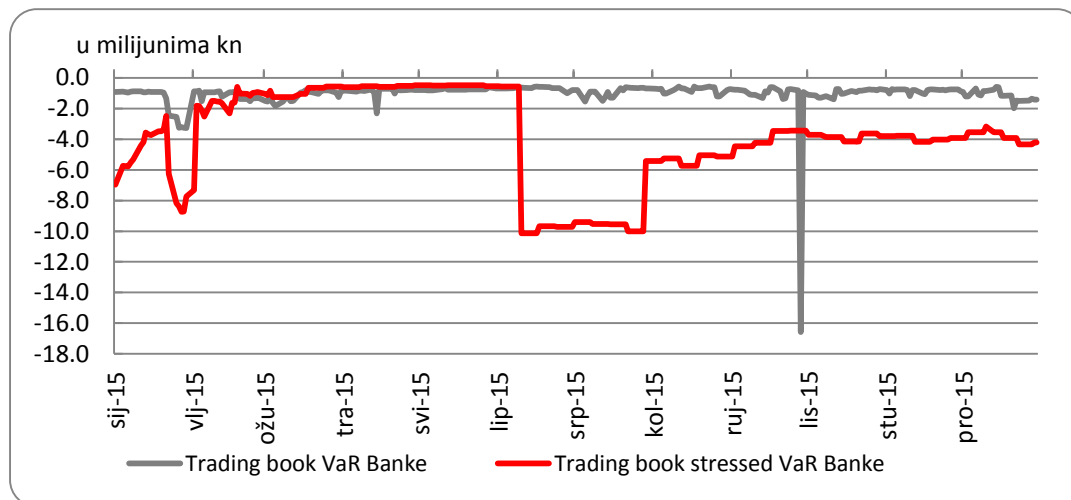
Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su tri prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)



Promjene u VaR-u i stresnom VaR-u knjige trgovanja na razini Banke proizlaze iz istih razloga kao i promjene na razini Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi). Testiranje otpornosti za stres provodi se i za pojedine faktore rizika za makro scenarije, gdje makro scenariji prikazuju potencijalni negativan utjecaj globalnih kretanja faktora rizika sa specifičnim utjecajem definiranim za svaku kategoriju rizika, dok testiranje otpornosti na stres za pojedine faktore rizika ili grupe faktora rizika prikazuje potencijalni negativan utjecaj na pojedinačni tržišni segment. Pretpostavke ekstremnih pomaka u okviru stresnih scenarija definirane su od strane Upravljanja i kontrole tržišnih rizika na diskrecijskoj osnovi nakon konzultacija sa stručnjacima iz drugih područja Banke (npr. makroekonomski analitičari).

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- *valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta* - testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti neto devizne pozicije;
- *kamatni rizik* po valutama za ukupnu poziciju Grupe i po portfeljima - scenariji uključuju paralelni pomak kamatnih stopa za 200 i 500 baznih bodova, rotaciju krivulje i porast kratkoročnih kamatnih stopa.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje dva lokalno definirana makroekonomska stres scenarija - scenarij deprecijacije lokalne valute i scenarij financijske krize (po uzoru na financijsku krizu iz 2008. godine) kao i tri makroekonomska scenarija definirana na razini UniCredit Grupe.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“). Rezultati se razmatraju na ALCO sjednicama ili barem od strane članova Uprave zaduženih za trgovanje i upravljanje rizicima.

38.3.1 Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost riziku promjene tečaja 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.

Valutni rizik se prati kroz neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti i njime upravlja organizacijska jedinica Tržišta.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi se na poslovanje u Bosni i Hercegovini. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem tih limita. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjerenoj VaR tehnikama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne eurske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

| Grupa | u milijunima kn | | | | | | | |
|--------|-----------------|---------|----------|-------------------------|---------|---------|----------|-------------------------|
| | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2015. Kraj godine | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2014. Kraj godine |
| Duga | 3 | 98 | 303 | 95 | 17 | 171 | 555 | - |
| Kratka | 8 | 315 | 791 | - | 5 | 360 | 999 | 39 |

| Banka | u milijunima kn | | | | | | | |
|--------|-----------------|---------|----------|-------------------------|---------|---------|----------|-------------------------|
| | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2015. Kraj godine | Minimum | Prosjek | Maksimum | 2014. Kraj godine |
| Duga | 1 | 232 | 695 | 431 | 7 | 192 | 625 | 235 |
| Kratka | 1 | 99 | 417 | - | 4 | 131 | 610 | - |

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

| | u milijunima kn | | | |
|---------------------|-----------------|-------|-------|-------|
| | Grupa | | Banka | |
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Konvertibilna marka | 32 | 1 | - | 1 |
| Švicarski franak | (13) | (2) | (13) | (1) |
| Euro | 95 | (39) | 431 | 235 |
| Britanska funta | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Kuna | (77) | 492 | (425) | 217 |
| Američki dolar | 4 | (21) | 4 | (21) |
| Ostalo | 1 | 2 | 1 | 2 |

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka

31. prosinac 2015.

| Valuta | 5% | | 10% | | 20% | |
|------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija | Aprecijacija | Deprecijacija |
| Švicarski franak | 1 | (1) | 1 | (1) | 3 | (3) |
| Euro | (21) | 21 | (43) | 43 | (86) | 86 |
| Američki dolar | - | - | - | - | (1) | 1 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta za koju su takvi ugovori vezani je euro.

| Grupa 2015. | u milijunima kn | | | | | |
|--|------------------------------------|--|---|---|----------------|----------------|
| | Euro i euro valutna klauzula | Američki dolar i američki dolar valutna klauzula | Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula | Ostale strane valute i ostala valutna klauzula | Kune | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 3.199 | 459 | 417 | 231 | 4.497 | 8.803 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.151 | - | - | - | 5.883 | 7.034 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 7.003 | 2.477 | - | 1.104 | 400 | 10.984 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 344 | 67 | 5 | - | 1.926 | 2.342 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 59.559 | 443 | 4.543 | - | 19.795 | 84.340 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.402 | 241 | - | - | 3.713 | 10.356 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | - | - | 91 | 91 |
| Ulaganja u nekretnine | 7 | - | - | - | 318 | 325 |
| Nekretnine i oprema | 220 | - | - | - | 1.674 | 1.894 |
| Nematerijalna imovina | 61 | - | - | - | 207 | 268 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 464 | 464 |
| Preplaćeni porez | - | - | - | - | 121 | 121 |
| Ostala imovina | 265 | 3 | - | 2 | 710 | 980 |
| Ukupna imovina | 78.211 | 3.690 | 4.965 | 1.337 | 39.801 | 128.004 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i komitenata | 66.472 | 3.933 | 997 | 1.500 | 22.737 | 95.639 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 239 | 46 | 4 | - | 1.667 | 1.956 |
| Uzeti zajmovi | 9.250 | 10 | 3 | - | 945 | 10.208 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 1.342 | 27 | - | 1 | 547 | 1.917 |
| Ostale obveze | 429 | 7 | 3 | 4 | 789 | 1.232 |
| Tekuća porezna obveza | 7 | - | - | - | 1 | 8 |
| Odgođena porezna obveza | 5 | - | - | - | 3 | 8 |
| Kapital i rezerve | 1.689 | - | - | - | 15.347 | 17.036 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 79.433 | 4.023 | 1.007 | 1.505 | 42.036 | 128.004 |
| Neto devizna pozicija | (1.222) | (333) | 3.958 | (168) | (2.235) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

| Grupa 2014. | u milijunima kn | | | | | |
|--|------------------------------------|---|---|---|----------------|----------------|
| | Euro i euro valutna klauzula | Američki dolar i američki dolar valutna klauzula | Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula | Ostale strane valute i ostala valutna klauzula | Kune | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 2.046 | 116 | 129 | 211 | 2.383 | 4.885 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.095 | 1 | - | - | 6.483 | 7.579 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 6.363 | 2.817 | - | 1.233 | 557 | 10.970 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 460 | 37 | 7 | - | 769 | 1.273 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 57.690 | 360 | 5.110 | - | 17.927 | 81.087 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 5.573 | 214 | - | - | 4.521 | 10.308 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | - | - | - | - | 1.229 | 1.229 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | - | - | 88 | 88 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 181 | 181 |
| Nekretnine i oprema | 194 | - | - | - | 1.118 | 1.312 |
| Nematerijalna imovina | 56 | - | - | - | 216 | 272 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 196 | 196 |
| Preplaćeni porez | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostala imovina | 174 | 2 | - | 1 | 557 | 734 |
| Ukupna imovina | 73.651 | 3.547 | 5.246 | 1.445 | 36.226 | 120.115 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i komitenata | 58.583 | 3.532 | 3.259 | 1.417 | 19.751 | 86.542 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 278 | 11 | 6 | - | 499 | 794 |
| Uzeti zajmovi | 9.225 | 16 | 1.949 | - | 1.164 | 12.354 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 138 | 2 | - | 2 | 256 | 398 |
| Ostale obveze | 342 | 3 | 2 | 3 | 679 | 1.029 |
| Subordinirani dug | 77 | - | - | - | - | 77 |
| Tekuća porezna obveza | 1 | - | - | - | 68 | 69 |
| Odgođena porezna obveza | 5 | - | - | - | 2 | 7 |
| Ukupno kapital i rezerve | 2.193 | - | - | - | 16.652 | 18.845 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 70.842 | 3.564 | 5.216 | 1.422 | 39.071 | 120.115 |
| Neto devizna pozicija | 2.809 | (17) | 30 | 23 | (2.845) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka
2015.

| | Euro i euro valutna klauzula | Američki dolar i američki dolar valutna klauzula | Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula | Ostale strane valute i ostala valutna klauzula | u milijunima kn | |
|--|---------------------------------------|--|---|---|-----------------|----------------|
| | | | | | Kune | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 461 | 359 | 252 | 221 | 4.486 | 5.779 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.151 | - | - | - | 5.883 | 7.034 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 5.696 | 2.144 | - | 1.065 | 401 | 9.306 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 343 | 67 | 4 | - | 1.906 | 2.320 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 45.621 | 443 | 4.543 | - | 19.025 | 69.632 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 3.967 | 90 | - | - | 3.643 | 7.700 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | - | - | 1.674 | 1.674 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 24 | 24 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | 1.212 | 1.212 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 154 | 154 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 420 | 420 |
| Preplaćeni porez | - | - | - | - | 110 | 110 |
| Ostala imovina | 54 | 3 | - | 2 | 566 | 625 |
| Ukupna imovina | 57.293 | 3.106 | 4.799 | 1.288 | 39.506 | 105.992 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i komitenata | 51.917 | 3.344 | 997 | 1.288 | 22.663 | 80.209 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 239 | 46 | 4 | - | 1.667 | 1.956 |
| Uzeti zajmovi | 5.514 | 10 | 3 | - | 889 | 6.416 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 1.253 | 27 | - | 1 | 532 | 1.813 |
| Ostale obveze | 121 | 4 | 4 | 4 | 669 | 802 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | 14.796 | 14.796 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 59.044 | 3.431 | 1.008 | 1.293 | 41.216 | 105.992 |
| Neto devizna pozicija | (1.751) | (325) | 3.791 | (5) | (1.710) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka
2014.

| | Euro i euro valutna klauzula | Američki dolar i američki dolar valutna klauzula | Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula | Ostale strane valute i ostala valutna klauzula | u milijunima kn | |
|--|---------------------------------------|--|---|---|-----------------|----------------|
| | | | | | Kune | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 432 | 73 | 113 | 79 | 2.373 | 3.070 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.095 | 1 | - | - | 6.483 | 7.579 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 4.398 | 2.485 | - | 1.200 | 537 | 8.620 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 459 | 37 | 7 | - | 752 | 1.255 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 46.708 | 359 | 5.110 | - | 17.614 | 69.791 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 3.689 | 76 | - | - | 4.449 | 8.214 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | - | - | - | - | 1.229 | 1.229 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | - | - | 582 | 582 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 28 | 28 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | 1.113 | 1.113 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 165 | 165 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 196 | 196 |
| Ostala imovina | 50 | 2 | - | - | 537 | 589 |
| Ukupna imovina | 56.831 | 3.033 | 5.230 | 1.279 | 36.058 | 102.431 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka i komitenata | 45.299 | 3.018 | 3.244 | 1.251 | 19.660 | 72.472 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 278 | 11 | 6 | - | 499 | 794 |
| Uzeti zajmovi | 8.515 | 16 | 1.949 | - | 1.163 | 11.643 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 64 | 2 | - | 2 | 254 | 322 |
| Ostale obveze | 84 | 2 | 2 | 2 | 644 | 734 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | - | - | 67 | 67 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | 16.399 | 16.399 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 54.240 | 3.049 | 5.201 | 1.255 | 38.686 | 102.431 |
| Neto devizna pozicija | 2.591 | (16) | 29 | 24 | (2.628) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

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 (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospijeću);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk”); te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk”) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. 3M EURIBOR i 3M LIBOR).

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BPV (Basis Point Value) limitom. Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BPV odnosno vrijednost baznog boda) za Grupu i Banku (obuhvaćajući i portfelj namijenjen trgovanju i ostatak portfelja). U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, uključujući pregled za izloženosti po pojedinim valutama i kombinaciji košarica valuta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospijeće Grupa koristi određene pretpostavke koje se smatraju prikladnima, odnosno koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu

| u tisućama kn | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine |
|---------------|---------|---------|----------|-------------|
| 2015. | 704 | 1.295 | 2.745 | 1.760 |
| 2014. | 587 | 1.235 | 2.013 | 822 |

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti

| u tisućama kn | 31. prosinac 2015. | | | | | Ukupno |
|------------------|--------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------|
| | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina | |
| Švicarski franak | 2 | 20 | 11 | (1) | - | 33 |
| Euro | 186 | 18 | 342 | 144 | 46 | 737 |
| Kuna | 2 | 8 | (195) | (63) | (189) | (437) |
| Američki dolar | 3 | 60 | 7 | (55) | - | 15 |
| Ostalo | 12 | 92 | 279 | 164 | 1 | 538 |
| Ukupno | 205 | 198 | 834 | 427 | 235 | 1.760 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.2 Kamatni rizik (nastavak)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti (nastavak)

| u tisućama kn | | | | | | 31. prosinac 2014. | |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|--|
| | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina | Ukupno | |
| Švicarski franak | 62 | 58 | (14) | (71) | - | 35 | |
| Euro | 270 | 236 | 112 | (334) | (73) | 211 | |
| Kuna | (43) | 31 | (115) | 84 | (90) | (133) | |
| Američki dolar | (2) | 68 | 18 | (84) | - | - | |
| Ostalo | 18 | 84 | 205 | 146 | 1 | 442 | |
| Ukupno | 395 | 477 | 464 | 719 | 164 | 821 | |

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku

| u tisućama kn | Minimum | Prosjek | Maksimum | Kraj godine |
|---------------|---------|---------|----------|-------------|
| 2015. | 340 | 1.143 | 2.635 | 1.518 |
| 2014. | 318 | 1.203 | 2.216 | 621 |

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku po valuti

| u tisućama kn | | | | | | 31. prosinac 2015. | |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|--|
| | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina | Ukupno | |
| Švicarski franak | 2 | 19 | 8 | (1) | - | 29 | |
| Euro | 196 | 30 | 487 | 588 | (76) | 1.224 | |
| Kuna | 3 | 24 | (151) | 27 | (46) | (143) | |
| Američki dolar | 3 | 57 | 25 | (57) | - | 27 | |
| Ostalo | 4 | 35 | 58 | 7 | - | 96 | |
| Ukupno | 208 | 165 | 729 | 680 | 122 | 1.519 | |

| u tisućama kn | | | | | | 31. prosinac 2014. | |
|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|--|
| | Do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | 3 do 10 godina | Preko 10 godina | Ukupno | |
| Švicarski franak | 62 | 57 | (19) | (71) | - | 29 | |
| Euro | 264 | 247 | 169 | (147) | (106) | 427 | |
| Kuna | (42) | 35 | (82) | 156 | (9) | 58 | |
| Američki dolar | (3) | 66 | 42 | (85) | - | 20 | |
| Ostalo | 5 | 37 | 45 | 10 | - | 87 | |
| Ukupno | 376 | 442 | 357 | 469 | 115 | 621 | |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.3 Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže mjeri se za dužničke vrijednosne papire, a predstavlja rizik promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika izdavatelja (tj. marže percipirane od strane tržišta).

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (Credit Spread Basis Point Value odnosno vrijednost baznog boda kreditne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 1 bazni bod na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

38.3.4 Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata

Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku vlasničkih instrumenata proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku te vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju.

38.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji nastaje zbog različitih uzroka vezanih uz internih procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu, odnosno eksterne događaje. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja mogu se smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prijevarama, odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sustavu, upravljanje procesom.

Banka upravlja operativnim rizikom kontrolirajući ga, ublažavajući ga i prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjericama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima.

Proces identifikacije, procjene i sustav kontrole operativnog rizika odražava rizični profil i omogućava pravovremenu identifikaciju i komunikaciju prema rukovodstvu.

Usklađenost sustava kontrole i mjerenja operativnog rizika s eksternom regulativom i standardima Grupe procjenjuje se provođenjem interne validacije koju provodi odjel Interne Validacije UniCredit Grupe, koja je neovisna od funkcije nadležne za upravljanje operativnim rizikom.

Sustav upravljanja operativnim rizikom karakterizira jasna podjela uloga i odgovornosti koja osigurava adekvatnu implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom u Grupi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

38.4 Operativni rizik (nastavak)

Uprava Banke nadležna je za provođenje nadzora nad izloženosti operativnom riziku, odobravanje okvira za upravljanje operativnim rizikom te potvrdu da je sustav mjerenja i kontrole operativnog rizika integriran u svakodnevno upravljanje rizicima.

Rukovodstvo Banke potvrđuje da je sustav kontrole operativnog rizika stabilan te implementiran u specifičnim politikama, procesima i procedurama poslovnih dijelova, uzimajući u obzir njihovu primjerenost i učinkovitost.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje njime u Banci ima Odbor za operativni i reputacijski rizik. Nadalje, Odbor osigurava razmjenu informacija bitnih za upravljanje operativnim rizikom između organizacijskih dijelova Banke, kao i unutar članica Grupe, usuglašava prijedloge za smanjenje rizika između organizacijskih dijelova Banke i Grupe te daje preporuke Upravi o odlukama vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Funkcija nadležna za kontrole operativnog rizika osigurava redovan proces kontrole i upravljanja operativnim rizikom. U Banci su navedeni zadaci u nadležnosti Upravljanja i kontrole operativnog i reputacijskog rizika, koja je nadležna i za provođenje kontrolnih aktivnosti za članice Grupe.

Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja. Sustav izvještavanja uspostavljen je u cilju informiranja rukovodstva i relevantnih tijela o izloženosti operativnom riziku te mjerama umanjenja operativnog rizika.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjenje operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom izrađuju se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavljaju alat poslovnim dijelovima za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

UniCredit je razvio interni model za mjerenje kapitalnog zahtjeva, temelji se na internim i eksternim gubicima (konzorcijski i javni podaci), rezultatima analiza scenarija te indikatorima rizika. Kapitalni zahtjev računa se na razini pouzdanosti od 99,9% na sveukupnoj distribuciji gubitaka za potrebe regulatornog izvještavanja. Alokacijskim mehanizmom kapitalnih zahtjev AMA članica distribuira se svakoj članici, na način da isti odražava njezin rizični profil.

Tijekom 2010. godine, Banka je dobila odobrenje od strane Hrvatske Narodne Banke (HNB) da primjenjuje AMA model (Advanced Measurement Approach) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Daljnja unapređenja AMA modela implementirana su u članicama Grupe što je također potvrđeno od nadležnih regulatora tijekom 2014. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i prosječnih mjesečnih stanja za Banku, bile su kako slijedi:

| | 2015. Efektivna kamatna stopa | Grupa 2014. Efektivna kamatna stopa | 2015. Efektivna kamatna stopa | Banka 2014. Efektivna kamatna stopa |
|--|--|--|--|--|
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 0,32% | 0,38% | 0,33% | 0,45% |
| Dužničke vrijednosnice | 2,18% | 2,96% | 1,87% | 2,89% |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 5,54% | 5,87% | 5,35% | 5,69% |
| | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 1,72% | 1,91% | 1,81% | 1,88% |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 1,46% | 1,87% | 1,50% | 1,94% |
| Uzeti zajmovi | 2,19% | 2,59% | 2,16% | 2,58% |
| Subordinirani dug | - | 2,87% | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za formiranjem ispravaka vrijednosti procjenjuje se kontinuirano, najmanje mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazano u *bilješci 15b*), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u *bilješci 28*). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u *bilješci 13a*), financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani, Grupa također kontinuirano promatra i priznaje umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Grupa je također iskazala umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, po stopi od minimalnih 0,8%, propisanoj od strane HNB-a, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

U skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima, iznos umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana za bilančne i izvanbilančne izloženosti na dan 31. prosinca 2015. godine iznosio je 1.058 milijuna kuna (2014.: 976 milijuna kuna) za Grupu i 811 milijuna kuna (2014.: 792 milijuna kuna) za Banku.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kad ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Nesigurnost vezana uz procjenu fer vrijednosti nekretnina kao instrumenata osiguranja opisana je u *bilješci 38.1*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti i stopa priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti krajem godine iznose:

| Group | 2015. | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. | 2014. |
|------------------------------------|--------------------------|--------------|--------|--------------------------|--------------|--------|
| | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno |
| Bruto izloženost (u milijunima kn) | 10.573 | 4.629 | 15.202 | 10.613 | 4.496 | 15.109 |
| Stopa umanjenja (%) | 55% | 63% | 57% | 50% | 57% | 52% |

| Bank | 2015. | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. | 2014. |
|------------------------------------|--------------------------|--------------|--------|--------------------------|--------------|--------|
| | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno | Pravne osobe i država | Stanovništvo | Ukupno |
| Bruto izloženost (u milijunima kn) | 9.337 | 4.175 | 13.512 | 9.679 | 4.121 | 13.800 |
| Stopa umanjenja (%) | 53% | 61% | 55% | 47% | 55% | 49% |

Promjena stope umanjenja za 1% na bruto iznos gore navedenih nenaplativih kredita umanjenih na dan 31. prosinca 2015. godine, dovelo bi do povećanja/ukidanja gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 152 milijuna kuna (2014.: 151 milijun kuna) za Grupu i 135 milijuna kuna (2014.: 138 milijuna kuna) za Banku.

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

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

c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Grupa primjenjuje smjernice MRS-a 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i Mjerenje“ za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom u portfelj koji se drži do dospijeca. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu prilikom koje, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijeca. Osim toga, neizvjesnost vezana za procjenu umanjenja vrijednosti jednaka je onoj za financijske instrumente klasificirane kao zajmovi i potraživanja, što je detaljnije opisano unutar ove bilješke pod naslovom *Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*.

d) Porezi

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

e) Regulatorni zahtjevi

HNB, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

f) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 70 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 70 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Procjenu provodi Direkcije pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u *bilješkama 28 i 36b* Grupa i Banka rezervirale su 57 milijuna kuna (2014.: 35 milijuna kuna), odnosno 27 milijuna kuna (2014.: 20 milijuna kuna), za glavicu i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

g) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje metodom diskontiranih budućih novčanih tokova pregledavaju za umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo, na temelju tih analiza, smatra da ne postoje naznake umanjenja vrijednosti na datum izvještaja.

h) Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli koriste tehnike procjene vrijednosti koje obuhvaćaju sve one parametre (uz maksimalno korištenje tržišno dostupnih ulaznih parametara) koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir pri određivanju cijene u uobičajenim tržišnim uvjetima.

i) Investicijski fondovi

Grupa upravlja sa nekoliko investicijskih fondova. Određivanje ima li Grupa kontrolu nad tim investicijskim fondovima obično se fokusira na procjenu agregiranih ekonomskih koristi Grupe u fondu (koji obuhvaća sve prenesene interese i očekivane naknade za upravljanje) i prava ulagača za uklanjanjem upravitelja fonda. Grupa je zaključila da djeluje kao posrednik za investitore u svim slučajevima, pa stoga nije konsolidirala te fondove.

j) Rezerviranja za troškove konverzije kredita u švicarskim francima

S obzirom na primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama iz rujna 2015. godine, iznos koji predstavlja najbolju procjenu Grupe o gubitku koji proizlazi iz konverzije prezentiran je u *bilješci 28*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale financijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju model neto sadašnje vrijednosti i model diskontiranja novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajevе, cijene dioničkih indeksa te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu financijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Grupa uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara 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.

a) *Modeli procjene*

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama 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 u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija, 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.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti (mark to market), te im se stoga dodjeljuje razina 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti s kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se u odnosu na modele koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno nedostupni. S obzirom na navedeno, ovisno o značajnosti ulaznih parametara koji su tržišno nedostupni, tim vrijednosnicama se dodjeljuje razina 2 ili 3.

OTC derivativi

Tržišna vrijednost OTC derivativa izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su u većini slučajeva za jednostavne OTC derivative poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjene rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. Ovisno o dostupnosti i značajnosti ulaznih parametara koji se koriste za vrednovanje, kao i općim uvjetima na financijskim tržištima, OTC derivativima se dodjeljuju razine 2 ili 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

a) Modeli vrednovanja (nastavak)

Vlasnički instrumenti

Vlasničkim instrumentima koji imaju tržišno dostupnu cijenu dodjeljuje se razina 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno vrijeme (razina 2 se dodjeljuje samo u slučaju kada je trgovanje vlasničkim instrumentom izuzetno malo).

Investicijski fondovi

Grupa u svojim pozicijama drži udjele u investicijskim fondovima koji računaju neto vrijednost imovine (NAV) po dionici, no iako su NAV cijene koje se koriste za dnevno vrednovanje tržišno dostupne, dodijeljena im je razina 2 hijerarhije fer vrijednosti.

b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju financijske instrumente Grupe i Banke koji se mjere po fer vrijednosti prema razinama hijerarhije fer vrijednosti. Iznosi se temelje na vrijednostima priznatim u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| | Razina 1 2015. | Razina 2 2015. | Razina 3 2015. | Ukupno 2015. | Razina 1 2014. | Razina 2 2014. | Razina 3 2014. | Ukupno 2014. |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a) | - | - | 4 | 4 | - | 38 | 7 | 45 |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b) | 15 | - | - | 15 | 18 | - | - | 18 |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c) | | | | | | | | |
| Valutni terminski ugovori i valutni swapovi | - | 23 | 22 | 45 | - | 3 | 52 | 55 |
| Međupalatni kamatni swapovi | - | 1.874 | - | 1.874 | - | 711 | - | 711 |
| Kamatni swapovi | - | 284 | - | 284 | - | 332 | - | 332 |
| Ukupno derivativni financijski instrumenti | - | 2.181 | 22 | 2.203 | - | 1.046 | 52 | 1.098 |
| Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d) | - | 117 | - | 117 | - | 112 | - | 112 |
| Ostali financijski instrumenti raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14) | - | 3 | - | 3 | - | - | - | - |
| | 15 | 2.301 | 26 | 2.342 | 18 | 1.196 | 59 | 1.273 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a) | 422 | 8.275 | 1.385 | 10.082 | 630 | 9.403 | 93 | 10.126 |
| Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16c) | - | - | 274 | 274 | - | - | 182 | 182 |
| | 422 | 8.275 | 1.659 | 10.356 | 630 | 9.403 | 275 | 10.308 |
| Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti | 437 | 10.576 | 1.685 | 12.698 | 648 | 10.599 | 334 | 11.581 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26) | - | 14 | 60 | 74 | - | 48 | 2 | 50 |
| Međupalatni kamatni swapovi (bilješka 26) | - | 1.639 | - | 1.639 | - | 459 | - | 459 |
| Kamatni swapovi (bilješka 26) | - | 243 | - | 243 | - | 285 | - | 285 |
| Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti | - | 1.896 | 60 | 1.956 | - | 792 | 2 | 794 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|--|-----------------|--------------|------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
| | 2015. | 2015. | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. | 2014. | 2014. |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a) | - | - | 4 | 4 | - | 38 | 7 | 45 |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b) | 15 | - | - | 15 | 18 | - | - | 18 |
| Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c) | | | | | | | | |
| Valutni terminski ugovori i valutni swapovi | - | 23 | 22 | 45 | - | 3 | 52 | 55 |
| Međupalutni kamatni swapovi | - | 1.874 | - | 1.874 | - | 711 | - | 711 |
| Kamatni swapovi | - | 284 | - | 284 | - | 332 | - | 332 |
| Ukupno derivativni financijski instrumenti | - | 2.181 | 22 | 2.203 | - | 1.046 | 52 | 1.098 |
| Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d) | - | 98 | - | 98 | - | 94 | - | 94 |
| | 15 | 2.279 | 26 | 2.320 | 18 | 1.178 | 59 | 1.255 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a) | 422 | 6.932 | 72 | 7.426 | 630 | 7.310 | 93 | 8.033 |
| Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16c) | - | - | 274 | 274 | - | - | 181 | 181 |
| | 422 | 6.932 | 346 | 7.700 | 630 | 7.310 | 274 | 8.214 |
| Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti | 437 | 9.211 | 372 | 10.020 | 648 | 8.488 | 333 | 9.469 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26) | - | 14 | 60 | 74 | - | 48 | 2 | 50 |
| Međupalutni kamatni swapovi (bilješka 26) | - | 1.639 | - | 1.639 | - | 459 | - | 459 |
| Kamatni swapovi (bilješka 26) | - | 243 | - | 243 | - | 285 | - | 285 |
| Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti | - | 1.896 | 60 | 1.956 | - | 792 | 2 | 794 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

c) Transferi između razine 1 i razine 2

Transferi između razina hijerarhije fer vrijednosti koji su se dogodili kroz 2014. godinu napravljeni su zbog usklađivanja s razinama koju je osigurao proces neovisne verifikacije cijena (IPV - Independent Price Verification) uspostavljen na nivou UniCredit Grupe. Proces neovisne verifikacije cijena ima pristup različitim tržištima i podacima na kojima je bazirana metodologija i predstavlja poboljšanje u procesu klasifikacije.

U 2015. godini nije bilo transfera između razine 1 i razine 2.

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razini 3

Tablice u nastavku prikazuju uskladu od početnih do završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti unutar razine 3 hijerarhije fer vrijednosti.

| Grupa | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | |
|--|---|---------------------------------|--|-------------------------|
| | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| Stanje na dan 1. siječanj 2015. | 7 | 52 | 93 | 182 |
| Povećanja | 3 | 187 | 1.319 | 93 |
| Kupnje | 3 | - | 533 | - |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku od čega nerealizirani dobiti | - | 187 | 5 | - |
| od čega prihod od kamata | - | 22 | - | - |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | 5 | - |
| Transferi iz razine 2 | - | - | 1 | 93 |
| Smanjenja | (6) | (217) | (27) | (1) |
| Prodaje | (6) | - | (9) | - |
| Dospjeća | - | (214) | (17) | - |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | - | (3) | - | - |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | (1) | (1) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 4 | 22 | 1.385 | 274 |

| Grupa | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | |
|--|---|---------------------------------|--|-------------------------|
| | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| Stanje na dan 1. siječanj 2014. | 44 | 15 | 69 | 133 |
| Povećanja | 1.036 | 159 | 58 | 49 |
| Kupnje | 1.032 | - | 53 | 42 |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku od čega nerealizirani dobiti | 4 | 159 | 5 | - |
| od čega prihod od kamata | - | 52 | - | - |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 2 | - | 5 | - |
| Smanjenja | (1.073) | (122) | (34) | - |
| Prodaje | (1.070) | - | (14) | - |
| Dospjeća | (3) | (120) | (16) | - |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | - | (2) | (3) | - |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | (1) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 7 | 52 | 93 | 182 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razini 3 (nastavak)

| Banka | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | u milijunima kn Financijska imovina raspoloživa za prodaju | |
|---|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| | | | | |
| Stanje na dan 1. siječanj 2015. | 7 | 52 | 93 | 181 |
| Povećanja | 3 | 187 | 6 | 93 |
| Kupnje | 3 | - | - | - |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | - | 187 | 5 | - |
| <i>od čega nerealizirani dobiti</i> | - | 22 | - | - |
| <i>od čega prihod od kamata</i> | - | - | 5 | - |
| Dobici priznati u kapitalu i rezervama | - | - | 1 | 93 |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | - | - |
| Smanjenja | (6) | (217) | (27) | - |
| Prodaje | (6) | - | (9) | - |
| Dospijeća | - | (214) | (17) | - |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | - | (3) | - | - |
| Gubici priznati u kapitalu i rezervama | - | - | (1) | - |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2015. | 4 | 22 | 72 | 274 |

| Banka | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | u milijunima kn Financijska imovina raspoloživa za prodaju | |
|---|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | Derivativna financijska imovina | Dužničke vrijednosnice | Vlasničke vrijednosnice |
| | | | | |
| Stanje na dan 1. siječanj 2014. | 44 | 15 | 69 | 132 |
| Povećanja | 1.036 | 159 | 58 | 49 |
| Kupnje | 1.032 | - | 53 | 42 |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 4 | 159 | 5 | - |
| <i>od čega nerealizirani dobiti</i> | - | 52 | - | - |
| <i>od čega prihod od kamata</i> | 2 | - | 5 | - |
| Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | - | 7 |
| Smanjenja | (1.073) | (122) | (34) | - |
| Prodaje | (1.070) | - | (14) | - |
| Dospijeća | (3) | (120) | (16) | - |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | - | (2) | (3) | - |
| Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | - | - | (1) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 7 | 52 | 93 | 181 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

ii. Kretanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificiranih u razinu 3

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|-------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Stanje na dan 1. siječanj | 2 | 47 | 2 | 48 |
| Povećanja | 128 | 73 | 128 | 73 |
| Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | 128 | 73 | 128 | 73 |
| <i>od čega nerealizirani gubici</i> | 60 | 2 | 60 | 2 |
| Smanjenja | (70) | (118) | (70) | (119) |
| Dospjeća | (69) | (112) | (69) | (113) |
| Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku | (1) | (6) | (1) | (6) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 60 | 2 | 60 | 2 |

iii. Nedostupni ulazni podaci korišteni prilikom mjerenja fer vrijednosti

Iako Grupa vjeruje da su njezine procjene fer vrijednosti prikladne, korištenje različitih metodologija ili pretpostavki može dovesti do različitih rezultata fer vrijednosti. Prema tome, za fer vrijednosti razine 3, provodi se analiza osjetljivosti s obzirom na sljedeće kategorije tržišno nedostupnih parametara:

- Kreditne marže: za instrumente koji su izloženi riziku izdavatelja tržišno nedostupan parametar je uglavnom kreditna marža izdavatelja. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke povećanja kreditnih marži za 100 baznih bodova.
- Kamatne stope: u nedostatku likvidnosti tržišta kamatnih i valutnih ugovora o razmjeni, vremenska struktura krivulje prinosa se veže uz indikativne kotacije koje u datom trenutku zbog svoje indikativne prirode ne moraju točno opisivati trenutno tržište. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke negativnih kretanja kamatnih stopa (povećanje/smanjenje za 100 baznih bodova ovisno o aktivnim ili pasivnim pozicijama).

iv. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

| | u milijunima kn | | | |
|--|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Utjecaj na dobit ili gubitak | 2015. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit | Utjecaj na dobit ili gubitak | 2014. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit |
| Instrumenti razine 3 | | | | |
| Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja | (0,08) | - | (0,16) | - |
| Dužnički instrumenti – raspoloživi za prodaju | - | (1,97) | - | (2,82) |
| | (0,08) | (1,97) | (0,16) | (2,82) |
| Derivativi | | | | |
| <i>U kunama</i> | (1,46) | - | (2,26) | - |
| <i>Ostali</i> | - | - | (0,01) | - |
| | (1,46) | - | (2,27) | - |
| | (1,54) | (1,97) | (2,43) | (2,82) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu rukovodstva o fer vrijednostima na kraju godine.

u milijunima kn

| Grupa | Knjigovodstvena vrijednost | | Fer vrijednost | | | | Fer vrijednost | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|--------|----------------|----------|----------|--------|----------------|----------|----------|--------|---------------|
| | | | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | |
| | | | | | | | | | | | 2015. |
| | 2015. | 2014. | | | | | | | | | |
| Financijska imovina | | | | | | | | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 13 | 10.984 | 10.970 | - | 1.548 | 9.438 | 10.986 | - | 2.340 | 8.620 | 10.960 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 15a | 84.340 | 81.087 | - | 24.310 | 58.840 | 83.150 | - | 23.020 | 56.330 | 79.350 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeća | 17 | 2 | 1.229 | - | - | 2 | 2 | - | - | 1.216 | 1.216 |
| | | | | | | | | | | | |
| Financijske obveze | | | | | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 24 | 9.095 | 10.570 | - | 414 | 8.605 | 9.019 | - | 300 | 10.183 | 10.483 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 25 | 86.544 | 75.972 | - | 48.816 | 38.309 | 87.125 | - | 55.114 | 21.221 | 76.335 |
| Uzeti zajmovi | 27 | 10.208 | 12.354 | - | 419 | 8.720 | 9.139 | - | 709 | 11.619 | 12.328 |

u milijunima kn

| Banka | Knjigovodstvena vrijednost | | Fer vrijednost | | | | Fer vrijednost | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|--------|----------------|----------|----------|--------|----------------|----------|----------|--------|---------------|
| | | | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | |
| | | | | | | | | | | | 2015. |
| | 2015. | 2014. | | | | | | | | | |
| Financijska imovina | | | | | | | | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 13 | 9.306 | 8.620 | - | - | 9.307 | 9.307 | - | - | 8.620 | 8.620 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 15a | 69.632 | 69.791 | - | 23.542 | 44.227 | 67.769 | - | 20.436 | 47.200 | 67.636 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeća | 17 | 2 | 1.229 | - | - | 2 | 2 | - | - | 1.216 | 1.216 |
| | | | | | | | | | | | |
| Financijske obveze | | | | | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 24 | 8.687 | 10.269 | - | - | 8.651 | 8.651 | - | - | 10.183 | 10.183 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 25 | 71.522 | 62.203 | - | 45.260 | 26.645 | 71.905 | - | 43.493 | 19.034 | 62.527 |
| Uzeti zajmovi | 27 | 6.416 | 11.643 | - | - | 6.394 | 6.394 | - | - | 11.619 | 11.619 |

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza. Pretpostavke korištene prilikom procjene i mjerenja fer vrijednosti specifičnih financijskih instrumenata za 2015. godinu temelji se na zahtjevima MSFI-a 13, korištenjem metodologije razvijene na razini UniCredit grupe te prilagođene lokalnom tržištu i lokalnim specifičnostima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

e) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od banaka

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se bazira na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Kreditna marža predstavlja dodatni povrat koji traže sudionici tržišta kako bi uložili u rizičnu imovinu i prilagođava se tržišnim podacima koji uzimaju u obzir rizik države iz koje je druga ugovorna strana. Za zajmove i potraživanja po kojima postoje rezervacije za umanjenja vrijednosti, fer vrijednost se određuje kao iznos zajmova i potraživanja umanjen za rezervaciju.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za dodatni trošak koji bi se inače zaračunao kod određivanja kamatne stope na novi kredit (trošak kreditnog rizika klijenta, regulatorni trošak i trošak kapitala) za pravne osobe, odnosno na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova prosječnim kamatnim stopama konkurentskih banaka (na nove kredite) za odgovarajuću vrstu kredita za stanovništvo. Za zajmove i potraživanja po kojima postoje rezervacije za umanjenja vrijednosti, fer vrijednost se određuje kao iznos zajmova i potraživanja umanjen za rezervaciju.

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća izračunata je temeljem odgovarajućih tržišnih cijena ili cjenovnih kotacija brokera odnosno dealera za vrijednosne papire, odnosno primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik za ostale pozicije. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za dodatni trošak koji bi se inače zaračunao kod određivanja kamatne stope na novi plasman (trošak kreditnog rizika, regulatorni trošak i trošak kapitala).

Tekući računi i depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za trošak kreditnog rizika države.

Tekući računi i depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita komitenata predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za trošak kreditnog rizika države za pravne osobe, odnosno prosječnim kamatnim stopama konkurentskih banaka (na nove depozite) za odgovarajuću vrstu depozita za stanovništvo.

Uzeti zajmovi

Procijenjena fer vrijednost uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za trošak kreditnog rizika države.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Osnovna i smanjena zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza 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 320.222.148.

| Grupa | u milijunima kuna | |
|--|--------------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) nakon poreza namijenjena dioničarima Banke | (150) | 1.051 |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica | 320.222.148 | 320.163.808 |
| Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici) | (0,47) | 3,28 |

| Banka | u milijunima kuna | |
|--|--------------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) nakon poreza namijenjena dioničarima Banke | (519) | 1.166 |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica | 320.222.148 | 320.163.808 |
| Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici) | (1,62) | 3,64 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski financijski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazani su u nastavku.

a) Bilanca

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Imovina | | | | |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a | 12.767 | 10.974 | 12.142 | 10.405 |
| - gotovina | 2.517 | 2.123 | 1.892 | 1.554 |
| - depoziti kod HNB-a | 10.250 | 8.851 | 10.250 | 8.851 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 12.846 | 11.892 | 8.769 | 8.298 |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 4.601 | 5.092 | 4.492 | 4.834 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 19 | 63 | 19 | 63 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 5.755 | 5.216 | 3.208 | 3.380 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća | 2 | 1.229 | 2 | 1.229 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 120 | 112 | 98 | 94 |
| Derivatna financijska imovina | 2.203 | 1.098 | 2.203 | 1.098 |
| Kreditni financijskim institucijama | 1.208 | 566 | 1.208 | 566 |
| Kreditni ostalim komitentima | 84.340 | 81.087 | 69.632 | 69.791 |
| Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 91 | 88 | 1.674 | 582 |
| Preuzeta imovina | 254 | 136 | 125 | 132 |
| Materijalna imovina (minus amortizacija) | 2.487 | 1.765 | 1.390 | 1.306 |
| Kamate, naknade i ostala imovina | 1.311 | 797 | 1.030 | 653 |
| Ukupna imovina | 128.004 | 120.115 | 105.992 | 102.431 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Bilanca (nastavak)

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Obveze i kapital | | | | |
| Kreditni od financijskih institucija | 7.880 | 12.354 | 4.088 | 11.643 |
| - kratkoročni krediti | 458 | 1.434 | 8 | 899 |
| - dugoročni krediti | 7.422 | 10.920 | 4.080 | 10.744 |
| Depoziti | 95.639 | 86.542 | 80.209 | 72.472 |
| - depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 21.290 | 18.943 | 15.285 | 13.621 |
| - štedni depoziti | 11.196 | 9.492 | 9.350 | 7.902 |
| - oročeni depoziti | 63.153 | 58.107 | 55.574 | 50.949 |
| Ostali krediti | 2.328 | - | 2.328 | - |
| - kratkoročni krediti | 281 | - | 281 | - |
| - dugoročni krediti | 2.047 | - | 2.047 | - |
| Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 1.956 | 794 | 1.956 | 794 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - |
| - kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - |
| - dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - |
| Izdani podređeni instrumenti | - | 77 | - | - |
| Izdani hibridni instrumenti | - | - | - | - |
| Kamate, naknade i ostale obveze | 3.165 | 1.503 | 2.615 | 1.123 |
| Ukupno obveze | 110.968 | 101.270 | 91.196 | 86.032 |
| Kapital | | | | |
| Dionički kapital | 6.405 | 6.405 | 6.405 | 6.405 |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | (148) | 1.140 | (519) | 1.166 |
| Zadržana dobit/(gubitak) | 6.595 | 7.190 | 4.749 | 4.736 |
| Zakonske rezerve | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 3.906 | 3.910 | 3.906 | 3.910 |
| Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 214 | 136 | 191 | 118 |
| Ukupni kapital | 17.036 | 18.845 | 14.796 | 16.399 |
| Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 17.013 | 17.981 | - | - |
| Manjinski udjel | 23 | 864 | - | - |
| Ukupno obveze i kapital | 128.004 | 120.115 | 105.992 | 102.431 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

| | u milijunima kn | | | |
|---|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| | 2015. | <i>Grupa</i> 2014. | 2015. | <i>Banka</i> 2014. |
| Kamatni prihodi (Kamatni troškovi) | 6.662 (3.331) | 6.572 (3.451) | 5.718 (3.082) | 5.777 (3.217) |
| Neto kamatni prihod | 3.331 | 3.121 | 2.636 | 2.560 |
| Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada) | 1.416 (197) | 1.336 (163) | 1.127 (182) | 1.055 (150) |
| Neto prihod od provizija i naknada | 1.219 | 1.173 | 945 | 905 |
| Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 41 | 38 | - | - |
| Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja | (19) | (24) | (19) | (23) |
| Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | - | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 6 | 2 | 5 | 2 |
| Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | (4) | 17 | (3) | 13 |
| 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 | - | - | 54 | 55 |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 9 | 8 | 9 | 7 |
| Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | 154 | 223 | 118 | 190 |
| Ostali prihodi | 319 | 596 | 90 | 474 |
| Ostali troškovi | (313) | (212) | (212) | (147) |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija | (2.254) | (2.341) | (1.639) | (1.536) |
| Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 2.489 | 2.601 | 1.984 | 2.500 |
| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (2.722) | (1.110) | (2.646) | (1.023) |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | (233) | 1.491 | (662) | 1.477 |
| Porez na dobit | 85 | (351) | 143 | (311) |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | (148) | 1.140 | (519) | 1.166 |
| Namijenjena: | | | | |
| Pripisana dioničarima matičnog društva | (150) | 1.051 | - | - |
| Manjinski udjel | 2 | 89 | - | - |
| Zarada po dionici | (0,47) | 3,28 | (1,62) | 3,64 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku

| | u milijunima kn | | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Poslovne aktivnosti | | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 6.517 | 6.493 | 5.584 | 5.700 |
| Naplaćene naknade i provizije | 1.395 | 1.339 | 1.107 | 1.057 |
| Plaćena kamata i slični izdaci | (3.360) | (3.450) | (3.113) | (3.225) |
| Plaćene naknade i provizije | (198) | (162) | (183) | (149) |
| Plaćeni troškovi poslovanja | (2.189) | (2.149) | (1.639) | (1.417) |
| Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 370 | 227 | 332 | 188 |
| Ostali primici | 307 | 554 | 77 | 53 |
| Ostali izdaci | - | - | - | - |
| Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti | 2.842 | 2.852 | 2.165 | 2.207 |
| Depoziti kod HNB-a | 686 | 475 | 686 | 475 |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 496 | (254) | 346 | (352) |
| Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 141 | 311 | (570) | (280) |
| Krediti ostalim komitentima | (1.007) | (562) | (514) | 315 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 91 | 36 | 44 | 36 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | (418) | (851) | 271 | (68) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | (16) | - | - |
| Ostala imovina | (50) | 104 | (45) | (12) |
| Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine | (61) | (757) | 218 | 114 |
| Depoziti po viđenju | 1.721 | 1.280 | 1.394 | 1.189 |
| Štedni i oročeni depoziti | 6.757 | (4.209) | 5.776 | (5.018) |
| Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | - | - | - | - |
| Ostale obveze | 90 | (41) | 30 | 123 |
| Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | 8.568 | (2.970) | 7.200 | (3.706) |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | 11.349 | (875) | 9.583 | (1.385) |
| Plaćeni porez na dobit | (324) | (120) | (276) | (86) |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | 11.025 | (995) | 9.307 | (1.471) |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

| | u milijunima kn | | | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2015. | Grupa 2014. | 2015. | Banka 2014. |
| Ulagačke aktivnosti | | | | |
| Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (334) | (278) | (223) | (164) |
| Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | (1.064) | 920 | (1.095) | 921 |
| Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća | 1.205 | (31) | 1.205 | (31) |
| Primljene dividende | 47 | 41 | 63 | 62 |
| Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - | - | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti | (146) | 652 | (50) | 788 |
| Financijske aktivnosti | | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (5.832) | (1.589) | (5.406) | (1.430) |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | - | - | - | - |
| Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - | - | - |
| Povećanje ulaganja u podružnice, stjecanje dodatnih nekontrolirajućih udjela | - | - | - | - |
| Isplaćena dividenda | (1.151) | (462) | (1.151) | (462) |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - | - | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti | (6.983) | (2.051) | (6.557) | (1.892) |
| Neto priljev/(odljev) gotovine | 3.896 | (2.394) | 2.700 | (2.575) |
| Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 22 | 28 | 9 | 17 |
| Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine | 3.918 | (2.366) | 2.709 | (2.558) |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 4.885 | 7.251 | 3.070 | 5.628 |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 8.803 | 4.885 | 5.779 | 3.070 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

| | u milijunima kn | | | | | | | |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-------------------|----------------|
| | 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 interes | Ukupno |
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 6.405 | (1) | 3.975 | 6.415 | 1.051 | 136 | 864 | 18.845 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015. | 6.405 | (1) | 3.975 | 6.415 | 1.051 | 136 | 864 | 18.845 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 94 | - | 94 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi | - | - | - | - | - | (20) | - | (20) |
| Ostali dobiti/gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | - | (8) | - | - | - | (8) |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | (8) | - | 78 | - | 70 |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | (150) | - | 2 | (148) |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2015. | - | - | - | (8) | (150) | 78 | 2 | (78) |
| Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | (1) | - | - | - | - | (1) |
| Ostale promjene | - | 1 | (4) | 269 | - | - | (843) | (577) |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 1.051 | (1.051) | - | - | - |
| Isplata dividende | - | - | - | (1.153) | - | - | - | (1.153) |
| Raspodjela dobiti | - | - | - | (102) | (1.051) | - | - | (1.153) |
| Stanje 31. prosinca 2015. | 6.405 | - | 3.970 | 6.574 | (150) | 214 | 23 | 17.036 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 6.405 | (9) | 3.966 | 6.177 | 692 | 108 | 838 | 18.177 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014. | 6.405 | (9) | 3.966 | 6.177 | 692 | 108 | 838 | 18.177 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | (17) | - | (17) |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 52 | - | 52 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi | - | - | - | - | - | (7) | - | (7) |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | - | 5 | - | - | 2 | 7 |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | 5 | - | 28 | 2 | 35 |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 1.051 | - | 89 | 1.140 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2014. | - | - | - | 5 | 1.051 | 28 | 91 | 1.175 |
| Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | 8 | - | - | - | - | - | 8 |
| Ostale promjene | - | - | 9 | 5 | - | - | (65) | (51) |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 692 | (692) | - | - | - |
| Isplata dividende | - | - | - | (464) | - | - | - | (464) |
| Raspodjela dobiti | - | - | - | 228 | (692) | - | - | (464) |
| Stanje 31. prosinca 2014. | 6.405 | (1) | 3.975 | 6.415 | 1.051 | 136 | 864 | 18.845 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

| | 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 | u milijunima kn Ukupno |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2015. | 6.405 | (1) | 3.975 | 4.736 | 1.166 | 118 | 16.399 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepravljenostanje 1. siječnja 2015. | 6.405 | (1) | 3.975 | 4.736 | 1.166 | 118 | 16.399 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 3 | 3 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 88 | 88 |
| Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | (18) | (18) |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | - | - |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | 73 | 73 |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | (519) | - | (519) |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2015. | - | - | - | - | (519) | 73 | (446) |
| Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | (1) | - | - | - | (1) |
| Ostale promjene | - | 1 | (4) | - | - | - | (3) |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 1.166 | (1.166) | - | - |
| Isplata dividende | - | - | - | (1.153) | - | - | (1.153) |
| Raspodjela dobiti | - | - | - | 13 | (1.166) | - | (1.153) |
| Stanje 31. prosinca 2015. | 6.405 | - | 3.970 | 4.749 | (519) | 191 | 14.796 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 6.405 | (9) | 3.966 | 4.735 | 465 | 113 | 15.675 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepravljenostanje 1. siječnja 2014. | 6.405 | (9) | 3.966 | 4.735 | 465 | 113 | 15.675 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | (13) | (13) |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 19 | 19 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | - | - |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Dobitak/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 1.166 | - | 1.166 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2014. | - | - | - | - | 1.166 | 5 | 1.171 |
| Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | 8 | - | - | - | - | 8 |
| Ostale promjene | - | - | 9 | - | - | - | 9 |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 465 | (465) | - | - |
| Isplata dividende | - | - | - | (464) | - | - | (464) |
| Raspodjela dobiti | - | - | - | 1 | (465) | - | (464) |
| Stanje 31. prosinca 2014. | 6.405 | (1) | 3.975 | 4.736 | 1.166 | 118 | 16.399 |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB prikazana je u nastavku:

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015.

| | Grupa | | | u milijunima kn Banka | | |
|--|-------------------|---------------------------|----------|--------------------------|---------------------------|----------|
| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika |
| Imovina | | | | | | |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a | 12.767 | - | 12.767 | 12.142 | - | 12.142 |
| - gotovina | 2.517 | - | 2.517 | 1.892 | - | 1.892 |
| - depoziti kod HNB-a | 10.250 | - | 10.250 | 10.250 | - | 10.250 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 12.846 | - | 12.846 | 8.769 | - | 8.769 |
| <i>Gotovinske rezerve</i> | - | 8.803 | (8.803) | - | 5.779 | (5.779) |
| <i>Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke</i> | - | 7.034 | (7.034) | - | 7.034 | (7.034) |
| <i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i> | - | 10.984 | (10.984) | - | 9.306 | (9.306) |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 4.601 | - | 4.601 | 4.492 | - | 4.492 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 19 | - | 19 | 19 | - | 19 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 5.755 | 10.356 | (4.601) | 3.208 | 7.700 | (4.492) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka | 2 | 2 | - | 2 | 2 | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 120 | - | 120 | 98 | - | 98 |
| Derivatna financijska imovina | 2.203 | - | 2.203 | 2.203 | - | 2.203 |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i> | - | 2.342 | (2.342) | - | 2.320 | (2.320) |
| Kreditni financijskim institucijama | 1.208 | - | 1.208 | 1.208 | - | 1.208 |
| Kreditni ostalim komitentima | 84.340 | 84.340 | - | 69.632 | 69.632 | - |
| Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 91 | 91 | - | 1.674 | 1.674 | - |
| Preuzeta imovina | 254 | - | 254 | 125 | - | 125 |
| Materijalna imovina (minus amortizacija) | 2.487 | 1.894 | 593 | 1.390 | 1.212 | 178 |
| <i>Ulaganja u nekretnine</i> | - | 325 | (325) | - | 24 | (24) |
| <i>Nematerijalna imovina</i> | - | 268 | (268) | - | 154 | (154) |
| Kamate, naknade i ostala imovina | 1.311 | 980 | 331 | 1.030 | 625 | 405 |
| <i>Odgodena porezna imovina</i> | - | 464 | (464) | - | 420 | (420) |
| <i>Preplaćeni porez</i> | - | 121 | (121) | - | 110 | (110) |
| Ukupna imovina | 128.004 | 128.004 | - | 105.992 | 105.992 | - |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

u milijunima kn

| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Grupa Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Banka Razlika |
|--|-------------------|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
| Obveze i kapital | | | | | | |
| Kreditni kod financijskih institucija | 7.880 | - | 7.880 | 4.088 | - | 4.088 |
| - kratkoročni krediti | 458 | - | 458 | 8 | - | 8 |
| - dugoročni krediti | 7.422 | - | 7.422 | 4.080 | - | 4.080 |
| <i>Uzeti zajmovi</i> | - | 10.208 | (10.208) | - | 6.416 | (6.416) |
| Depoziti | 95.639 | - | 95.639 | 80.209 | - | 80.209 |
| - depoziti na žiro računima i tekućim računima | 21.290 | - | 21.290 | 15.285 | - | 15.285 |
| - štedni depoziti | 11.196 | - | 11.196 | 9.350 | - | 9.350 |
| - oročeni depoziti | 63.153 | - | 63.153 | 55.574 | - | 55.574 |
| <i>Tekući računi i depoziti banaka</i> | - | 9.095 | (9.095) | - | 8.687 | (8.687) |
| <i>Tekući računi i depoziti komitenata</i> | - | 86.544 | (86.544) | - | 71.522 | (71.522) |
| Ostali krediti | 2.328 | - | 2.328 | 2.328 | - | 2.328 |
| - kratkoročni krediti | 281 | - | 281 | 281 | - | 281 |
| - dugoročni krediti | 2.047 | - | 2.047 | 2.047 | - | 2.047 |
| Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze | | | | | | |
| kojima se trguje | 1.956 | 1.956 | - | 1.956 | 1.956 | - |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - |
| - kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - |
| - dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - |
| Izdani podređeni instrumenti | - | - | - | - | - | - |
| Izdani hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - |
| Kamate, naknade i ostale obveze | 3.165 | 1.232 | 1.933 | 2.615 | 802 | 1.813 |
| <i>Rezervacije za obveze i troškove</i> | - | 1.917 | (1.917) | - | 1.813 | (1.813) |
| <i>Tekuća porezna obveza</i> | - | 8 | (8) | - | - | - |
| <i>Odgođena porezna obveza</i> | - | 8 | (8) | - | - | - |
| Ukupno obveze | 110.968 | 110.968 | - | 91.196 | 91.196 | - |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | 6.405 | 6.405 | - | 6.405 | 6.405 | - |
| <i>Premija na izdane dionice</i> | - | 3.370 | (3.370) | - | 3.370 | (3.370) |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | (148) | - | (148) | (519) | - | (519) |
| Zadržana dobit/(gubitak) | 6.595 | 6.424 | 171 | 4.749 | 4.230 | 519 |
| Zakonske rezerve | 64 | - | 64 | 64 | - | 64 |
| Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 3.906 | 600 | 3.306 | 3.906 | 600 | 3.306 |
| Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 214 | 214 | - | 191 | 191 | - |
| <i>Manjinski udjel</i> | - | 23 | (23) | - | - | - |
| Ukupni kapital | 17.036 | 17.036 | - | 14.796 | 14.796 | - |
| Ukupno obveze i kapital | 128.004 | 128.004 | - | 105.992 | 105.992 | - |

Razlike između pozicija izvještaja o financijskom položaju objavljenih u financijskim izvještajima u odnosu na dopunske izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Imovina

Stavke gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke gotovinske rezerve, obvezna pričuva kod HNB-a i zajmovi i potraživanja od banaka.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

Imovina (nastavak)

Trezorski zapisi zasebno se u HNB izvještajima iskazuju u stavci trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Stavke vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG i derivatna financijska imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) u HNB izvještajima uz nekretnine i opremu uključuje i ulaganja u nekretnine i nematerijalnu imovinu, dok se u financijskim izvještajima te stavke prikazuju zasebno. Preuzeta imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku ostala imovina unutar pozicije imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja. U HNB izvještajima preuzeta imovina se prikazuje umanjena za rezervaciju, dok se u financijskim izvještajima prikazuje kao bruto iznos unutar pozicije imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja, a umanjenje za rezervaciju prikazano je unutar pozicije rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine kao odbitna stavka.

Kamate, naknade i ostala imovina u HNB izvještajima uključuju odgođenu poreznu imovinu i preplaćeni porez, prikazane kao zasebne stavke u financijskim izvještajima.

Obveze i kapital

Kreditni kod financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) i ostali kratkoročni i dugoročni krediti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku uzeti zajmovi.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke tekući računi i depoziti banaka i tekući računi i depoziti komitenata. Depoziti na žiro računima i tekućim računima u iznosu od 21.290 milijuna kuna za Gruppu i 15.285 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 831 milijun kuna za Gruppu i 791 milijun kuna za Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 20.460 milijuna kuna za Gruppu i 14.494 milijuna kuna za Banku. Štedni depoziti u iznosu od 11.196 milijuna kuna za Gruppu i 9.350 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 108 milijuna kuna za Gruppu i Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 11.089 milijuna kuna za Gruppu i 9.242 milijuna kuna za Banku. Oročeni depoziti u iznosu od 63.153 milijuna kuna za Gruppu i 55.574 milijuna kuna za Banku u HNB izvještajima se zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 9.364 milijuna kuna za Gruppu i 8.995 milijuna kuna za Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 53.789 milijuna kuna za Gruppu i 45.579 milijuna kuna za Banku.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju rezervacije za obveze i troškove, tekuću poreznu obvezu i odgođenu poreznu obvezu, dok su iste stavke iskazane zasebno u financijskim izvještajima.

Dobit/(gubitak) tekuće godine se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku zadržana dobit. Ostale rezerve prikazane u financijskim izvještajima u iznosu od 600 milijuna kuna uključuju zakonske rezerve u iznosu od 64 milijuna kuna i ostale rezerve u iznosu od 536 milijuna kuna za Gruppu i Banku. U HNB izvještajima zakonske rezerve se iskazuju zasebno, dok je preostali iznos od 536 milijuna kuna za Gruppu i Banku prikazan unutar stavke statutarne i ostale kapitalne rezerve. Uz to, statutarne i ostale kapitalne rezerve u HNB izvještajima uključuju premiju na izdane dionice i trezorske dionice koje su prikazane zasebno u financijskim izvještajima. Zbog specifične strukture bilance, u izvještajima HNB-a, koji nemaju nekontrolirajući udjel izdvojen kao posebnu stavku unutar kapitala i rezervi, stavke dobit/(gubitak) tekuće godine i zadržana dobit za Gruppu iskazane u HNB izvještajima također uključuju odgovarajuće nekontrolirajuće udjele u iznosu od 2 milijuna kuna, odnosno 23 milijuna kuna.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2015. godinu

u milijunima kn

| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Grupa Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Banka Razlika |
|---|-------------------|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
| Kamatni prihodi (Kamatni troškovi) | 6.662 (3.331) | 6.662 (3.331) | - - | 5.718 (3.082) | 5.718 (3.082) | - - |
| Neto kamatni prihod | 3.331 | 3.331 | - | 2.636 | 2.636 | - |
| Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada) | 1.416 (197) | 1.416 (197) | - - | 1.127 (182) | 1.127 (182) | - - |
| Neto prihod od provizija i naknada | 1.219 | 1.219 | - | 945 | 945 | - |
| Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 41 | - | 41 | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja <i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i> | (19) | - | (19) | (19) | - | (19) |
| Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | - | - | - | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 6 | - | 6 | 5 | - | 5 |
| Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju <i>Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica</i> | (4) | - | (4) | (3) | - | (3) |
| Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća | - | (4) | 4 | - | (3) | 3 |
| Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite | - | - | - | - | - | - |
| Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - | - | 54 | - | 54 |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja <i>Prihod od dividendi</i> | 9 | - | 9 | 9 | - | 9 |
| Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | - | 9 | (9) | - | 63 | (63) |
| Ostali prihodi | 154 | - | 154 | 118 | - | 118 |
| Ostali troškovi | 319 | 319 | - | 90 | 90 | - |
| Ostali troškovi | (313) | - | (313) | (212) | - | (212) |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija <i>Troškovi poslovanja</i> | (2.254) | - | (2.254) | (1.639) | - | (1.639) |
| | - | (2.567) | 2.567 | - | (1.851) | 1.851 |
| Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 2.489 | 2.448 | 41 | 1.984 | 1.984 | - |
| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (2.722) | - | (2.722) | (2.646) | - | (2.646) |
| <i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i> | - | (1.074) | 1.074 | - | (1.019) | 1.019 |
| <i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i> | - | (1.648) | 1.648 | - | (1.627) | 1.627 |
| <i>Udio dobiti od pridruženih društava</i> | - | 41 | (41) | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | (233) | (233) | - | (662) | (662) | - |
| Porez na dobit | 85 | 85 | - | 143 | 143 | - |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | (148) | (148) | - | (519) | (519) | - |
| Namijenjena: Pripisana dioničarima matičnog društva | (150) | (150) | - | - | - | - |
| Manjinski udjel | 2 | 2 | - | - | - | - |
| Zarada po dionici | (0,47) | (0,47) | - | (1,62) | (1,62) | - |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2015. godinu (nastavak)

| | u milijunima kn | | | | | |
|--|-------------------|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|------------------|
| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Grupa Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Banka Razlika |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (148) | (148) | - | (519) | (519) | - |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon poreza | | | | | | |
| <i>Stavke koje se prenose ili se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</i> | | | | | | |
| <i>Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja</i> | - | (8) | 8 | - | - | - |
| <i>Neto promjene fer vrijednosti</i> | - | 75 | (75) | - | 70 | (70) |
| <i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i> | - | 3 | (3) | - | 3 | (3) |
| <i>Neto dobit od Financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | 78 | (78) | - | 73 | (73) |
| Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima | - | 70 | (70) | - | 73 | (73) |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine nakon poreza na dobit | - | 70 | (70) | - | 73 | (73) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | (148) | (78) | (70) | (519) | (446) | (73) |
| <i>Namijenjena:</i> | | | | | | |
| <i>Dioničarima Banke</i> | - | (80) | 80 | - | - | - |
| <i>Vlasnicima nekontrolirajućih udjela</i> | - | 2 | (2) | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | (148) | (78) | (70) | (519) | (446) | (73) |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2015. godinu (nastavak)

Razlike između pozicija računa dobiti i gubitka objavljenih u financijskim izvještajima u odnosu na strukturu i sadržaj izvještaja koje propisuje Odluka HNB-a, odnose se na sljedeće kategorije:

Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata, dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG te dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika se u HNB izvještajima iskazuju zasebno, dok su u financijskim izvještajima uključeni u stavku neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u HNB izvještajima se iskazuju zasebno dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica.

Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate i prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja zasebno se iskazuju u HNB izvještajima, dok se u financijskim izvještajima uključuju u prihod od dividendi.

Ostali troškovi i opći administrativni troškovi i amortizacija se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u troškove poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u HNB izvještajima uključuju gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke, koji se u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Dobit od pridruženih društava iskazuje se zasebno u financijskim izvještajima unutar pozicije udio dobiti od pridruženih društava, dok se u HNB izvještajima uključuje u poziciju dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koji je prezentiran u financijskim izvještajima nije dio izvještaja koje propisuje Odluka HNB-a.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2015. godinu

| | u milijunima kn | | | | | |
|--|-------------------|---------------------------|----------|-------------------|---------------------------|----------|
| | <i>Grupa</i> | | | <i>Banka</i> | | |
| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika |
| Poslovne aktivnosti | | | | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 6.517 | 6.517 | - | 5.584 | 5.584 | - |
| Naplaćene naknade i provizije | 1.395 | 1.395 | - | 1.107 | 1.107 | - |
| Plaćena kamata i slični izdaci | (3.360) | (3.360) | - | (3.113) | (3.113) | - |
| Plaćene naknade i provizije | (198) | (198) | - | (183) | (183) | - |
| Plaćeni troškovi poslovanja | (2.189) | (2.189) | - | (1.639) | (1.639) | - |
| Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 370 | 370 | - | 332 | 332 | - |
| <i>Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju</i> | - | (2) | 2 | - | (3) | 3 |
| Ostali primici | 307 | 309 | (2) | 77 | 80 | (3) |
| Ostali izdaci | - | - | - | - | - | - |
| Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti | 2.842 | 2.842 | - | 2.165 | 2.165 | - |
| Depoziti kod HNB-a | 686 | 686 | - | 686 | 686 | - |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 496 | - | 496 | 346 | - | 346 |
| Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 141 | 141 | - | (570) | (570) | - |
| Kreditni ostalim komitentima | (1.007) | (1.007) | - | (514) | (514) | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 91 | - | 91 | 44 | - | 44 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | (418) | 78 | (496) | 271 | 617 | (346) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | - | - | - | - | - |
| <i>Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i> | - | 91 | (91) | - | 44 | (44) |
| Ostala imovina | (50) | (50) | - | (45) | (45) | - |
| Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine | (61) | (61) | - | 218 | 218 | - |
| Depoziti po viđenju | 1.721 | 1.721 | - | 1.394 | 1.394 | - |
| Štedni i oročeni depoziti | 6.757 | 6.757 | - | 5.776 | 5.776 | - |
| Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obveze | 90 | 90 | - | 30 | 30 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | 8.568 | 8.568 | - | 7.200 | 7.200 | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | 11.349 | 11.349 | - | 9.583 | 9.583 | - |
| Plaćeni porez na dobit | (324) | (324) | - | (276) | (276) | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | 11.025 | 11.025 | - | 9.307 | 9.307 | - |

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2015. godinu (nastavak)

| | Grupa | | | u milijunima kn Banka | | |
|---|-------------------|---------------------------|--------------|--------------------------|---------------------------|--------------|
| | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika | HNB izvještaji | Financijski izvještaji | Razlika |
| Ulagačke aktivnosti | | | | | | |
| <i>Povećanje ulaganja u nekretnine</i> | - | (5) | 5 | - | - | - |
| Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (334) | (329) | (5) | (223) | (223) | - |
| Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | (1.064) | (232) | (832) | (1.095) | (263) | (832) |
| Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća | 1.205 | 1.205 | - | 1.205 | 1.205 | - |
| Primljene dividende | 47 | 47 | - | 63 | 63 | - |
| Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - | - | - | - | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti | (146) | 686 | (832) | (50) | 782 | (832) |
| Financijske aktivnosti | | | | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (5.832) | (5.832) | - | (5.406) | (5.406) | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica | - | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | - | - | - | - | - | - |
| <i>Povećanje ulaganja u podružnice</i> | - | (832) | 832 | - | (832) | 832 |
| Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - |
| Isplaćena dividenda | (1.151) | (1.151) | - | (1.151) | (1.151) | - |
| <i>Dividenda isplaćena manjinskom udjelu</i> | - | - | - | - | - | - |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - | - | - | - | - |
| Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti | (6.983) | (7.815) | 832 | (6.557) | (7.389) | 832 |
| Neto priljev/(odljev) gotovine | 3.896 | 3.896 | - | 2.700 | 2.700 | - |
| Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 22 | 22 | - | 9 | 9 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine | 3.918 | 3.918 | - | 2.709 | 2.709 | - |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 4.885 | 4.885 | - | 3.070 | 3.070 | - |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 8.803 | 8.803 | - | 5.779 | 5.779 | - |

Razlike između izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u financijskim izvještajima i HNB izvještaja odnose se na sljedeće kategorije:

Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju i ostali neto primici prikazani su skupno u novčanom toku u HNB izvještaju dok se navedene stavke u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a u HNB izvještajima se iskazuju zasebno, dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2015. godinu (nastavak)

U financijskim izvještajima vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prikazuju se unutar pozicije vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, dok se u HNB izvještajima prikazuju kao zasebna stavka.

U financijskim izvještajima novčani tok vezan uz ulaganja u nekretnine prikazuje se kao zasebna stavka dok je u HNB izvještajima uključen u primitke od prodaje/plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine.

d) Usklada izvještaja o promjenama kapitala za 2015. godinu

Zadržana dobit u 2015. godini i 2014. godini u financijskim izvještajima uključuje dobit/(gubitak) tekuće godine koja se u HNB izvještajima zasebno iskazuje. Premija na izdane dionice koja se iskazuje zasebno u financijskim izvještajima, uključuje se u poziciju zakonske, statutarne i ostale rezerve u HNB izvještajima.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani

Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima

Dopunske informacije prezentirane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u izvještajima o dobiti ili gubitku i izvještajima o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke za 2015. godinu i usporedne informacije za 2014. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2015. godinu (1 EUR = 7,610 kn) i 2014. godinu (1 EUR = 7,630 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2015. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2014. godine, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

| | u milijunima eura | |
|---|-------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. |
| <i>Prihod od kamata</i> | 876 | 861 |
| <i>Rashod od kamata</i> | (438) | (452) |
| Neto prihod od kamata | <u>438</u> | <u>409</u> |
| <i>Prihod od naknada i provizija</i> | 186 | 175 |
| <i>Rashod od naknada i provizija</i> | (26) | (21) |
| Neto prihod od naknada i provizija | <u>160</u> | <u>154</u> |
| <i>Prihod od dividendi</i> | 1 | 1 |
| <i>Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i> | 19 | 26 |
| <i>Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica</i> | (1) | 2 |
| <i>Ostali poslovni prihodi</i> | 42 | 78 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | <u>61</u> | <u>107</u> |
| Poslovni prihodi | 659 | 670 |
| <i>Amortizacija</i> | (37) | (31) |
| <i>Ostali troškovi poslovanja</i> | (300) | (304) |
| Troškovi poslovanja | <u>(337)</u> | <u>(335)</u> |
| Dobit/(gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja | <u>322</u> | <u>335</u> |
| <i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i> | (141) | (140) |
| <i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i> | (217) | (5) |
| Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | <u>(358)</u> | <u>(145)</u> |
| Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti | <u>(36)</u> | <u>190</u> |
| Udio u dobiti pridruženih društava | 5 | 5 |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | <u>(31)</u> | <u>195</u> |
| Porez na dobit | 11 | (46) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | <u>(20)</u> | <u>149</u> |
| Namijenjena: | | |
| Dioničarima Banke | (20) | 138 |
| Manjinskim dioničarima | - | 11 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | <u>(20)</u> | <u>149</u> |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

| | u milijunima eura | |
|--|-------------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (20) | 149 |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon poreza | | |
| Stavke koje se prenose ili se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | |
| Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja | (1) | 1 |
| <i>Neto promjene fer vrijednosti</i> | 10 | 6 |
| <i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i> | 1 | (2) |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 11 | 4 |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine nakon poreza na dobit | 10 | 5 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (10) | 154 |
| Namijenjena: | | |
| Dioničarima Banke | (10) | 142 |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela | - | 12 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (10) | 154 |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

Imovina

| | u milijunima eura | |
|---|-------------------|---------------|
| | 2015. | 2014. |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 1.153 | 638 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 921 | 989 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 1.439 | 1.432 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 307 | 167 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 11.046 | 10.584 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.356 | 1.345 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | - | 160 |
| Ulaganja u pridružena društva | 12 | 11 |
| Ulaganja u nekretnine | 43 | 24 |
| Nekretnine i oprema | 248 | 171 |
| Nematerijalna imovina | 35 | 35 |
| Odgodena porezna imovina | 61 | 26 |
| Preplaćeni porez | 16 | - |
| Ostala imovina | 128 | 96 |
| Ukupna imovina | 16.765 | 15.678 |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve

| | 2015. | u milijunima eura 2014. |
|--|---------------|----------------------------|
| Obveze | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 1.191 | 1.380 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 11.335 | 9.916 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 256 | 104 |
| Uzeti zajmovi | 1.337 | 1.612 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | 52 |
| Ostale obveze | 251 | 134 |
| Subordinirani dug | 162 | 10 |
| Tekuća porezna obveza | 1 | 9 |
| Odgođena porezna obveza | 1 | 1 |
| Ukupne obveze | 14.534 | 13.218 |
| Kapital i rezerve | | |
| Izdani dionički kapital | 839 | 836 |
| Premija na izdane dionice | 441 | 440 |
| Ostale rezerve | 78 | 79 |
| Rezerva fer vrijednosti | 28 | 18 |
| Tečajne razlike | - | (1) |
| Zadržana dobit | 842 | 975 |
| Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke | 2.228 | 2.347 |
| Nekontrolirajući udjeli | 3 | 113 |
| Ukupni kapital i rezerve | 2.231 | 2.460 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 16.765 | 15.678 |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

| | u milijunima eura | |
|--|-------------------|--------------|
| | 2015. | 2014. |
| <i>Prihod od kamata</i> | 752 | 757 |
| <i>Rashod od kamata</i> | (405) | (422) |
| Neto prihod od kamata | <u>347</u> | <u>335</u> |
| <i>Prihod od naknada i provizija</i> | 148 | 138 |
| <i>Rashod od naknada i provizija</i> | (24) | (19) |
| Neto prihod od naknada i provizija | <u>124</u> | <u>119</u> |
| <i>Prihod od dividendi</i> | 8 | 8 |
| <i>Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i> | 14 | 22 |
| <i>Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica</i> | (1) | 2 |
| <i>Ostali poslovni prihodi</i> | 12 | 62 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | <u>33</u> | <u>94</u> |
| Poslovni prihodi | <u>504</u> | <u>548</u> |
| <i>Amortizacija</i> | (18) | (19) |
| <i>Ostali troškovi poslovanja</i> | (225) | (201) |
| Troškovi poslovanja | <u>(243)</u> | <u>(220)</u> |
| Dobit/(gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja | <u>261</u> | <u>328</u> |
| <i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i> | (134) | (130) |
| <i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i> | (214) | (4) |
| <i>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i> | <u>(348)</u> | <u>(134)</u> |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | <u>(87)</u> | <u>194</u> |
| Porez na dobit | 19 | (41) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | <u>(68)</u> | <u>153</u> |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

| | u milijunima eura | |
|---|-------------------|------------|
| | 2015. | 2014. |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | (68) | 153 |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon poreza | | |
| Stavke koje se prenose ili se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | |
| <i>Neto promjene fer vrijednosti</i> | 9 | 2 |
| <i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i> | 1 | (1) |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 10 | 1 |
| Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine nakon poreza na dobit | 10 | 1 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine | (58) | 154 |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

Imovina

| | u milijunima eura | |
|---|-------------------|---------------|
| | 2015. | 2014. |
| Gotovina i ekvivalenti gotovine | 757 | 401 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 921 | 989 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 1.219 | 1.125 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 304 | 164 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 9.120 | 9.109 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.009 | 1.072 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | - | 160 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | 219 | 76 |
| Ulaganja u nekretnine | 3 | 4 |
| Nekretnine i oprema | 159 | 145 |
| Nematerijalna imovina | 20 | 22 |
| Odgođena porezna imovina | 55 | 26 |
| Preplaćeni porez | 14 | - |
| Ostala imovina | 82 | 77 |
| Ukupna imovina | 13.882 | 13.370 |

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve

| | u milijunima eura | |
|--|-------------------|---------------|
| | 2015. | 2014. |
| Obveze | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 1.138 | 1.340 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 9.367 | 8.119 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 256 | 104 |
| Uzeti zajmovi | 840 | 1.520 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 237 | 42 |
| Ostale obveze | 105 | 95 |
| Tekuća porezna obveza | - | 9 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Ukupne obveze | 11.943 | 11.229 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Kapital i rezerve | | |
| Izdani dionički kapital | 839 | 836 |
| Premija na izdane dionice | 443 | 440 |
| Trezorske dionice | - | - |
| Ostale rezerve | 78 | 79 |
| Rezerva fer vrijednosti | 25 | 16 |
| Zadržana dobit | 554 | 770 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Ukupni kapital i rezerve | 1.939 | 2.141 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 13.882 | 13.370 |
| | <hr/> | <hr/> |

Ostale informacije

Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

| Dionice (serija) | Oznaka | ISIN šifra |
|------------------|----------|--------------|
| Redovne dionice | ZABA-R-A | HRZABARA0009 |

Pregled trgovine dionicama Banke u 2015. godini na Zagrebačkoj burzi:

| | ZABA-R-A |
|----------------------------------|-----------|
| Najviša (kn) | 45,50 |
| Najniža (kn) | 32,67 |
| Zadnja (kn) | 36,98 |
| Volumen trgovanja / broj dionica | 1.068.804 |

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2015. godine

| | |
|--|---------|
| Inozemni investitori | 96,21% |
| - UniCredit Bank Austria AG | 84,47% |
| - Allianz SE | 11,72% |
| - Ostali | 0,02% |
| Pravne osobe u privatnom vlasništvu | 1,99% |
| Stanovništvo | 1,54% |
| Javni sektor | 0,26% |
| | 100,00% |

Rejtinzi

| | | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Standard & Poor's | Counterparty Credit Rating | BB/Negative | BB/Stable |
| Fitch Ratings Ltd. | Long Term Issuer Default Rating | BBB- | BBB- |
| | Short Term Rating | F3 | F3 |
| | Viability | bb | bb+ |
| | Support | 2 | 2 |
| | Outlook | Negative | Stable |

Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 146
Fax: (+385 1) 6110 533
www.zaba.hr

SWIFT: ZABA HR 2X

IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 153
Fax: (+385 1) 6325 189
Odnosi s javnošću: PR@unicreditgroup.zaba.hr

Podružnice

HRVATSKA

Prva stambena štedionica d.d.

Savska 60
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 6065 111
Fax: (+385 1) 6065 120
www.prva-stambena.hr

ZB Invest d.o.o.

Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4803 399
Fax: (+385 1) 4803 349
www.zbi.hr

Zagreb nekretnine d.o.o.

Nova Ves 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4860 111
Fax: (+385 1) 4860 222
www.zane.hr

Centar Kaptol d.o.o.

Nova Ves 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4860 241
Fax: (+385 1) 4860 240
www.centarkaptol.hr

Pominvest d.d.

Ivana Gundulića 26a
21000 Split
Telefon: (+385 21) 390 300
Fax: (+385 21) 390 307

Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.

Palmotićeve 13
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4882 600
Fax: (+385 1) 4843 860
www.banka.hr

ZABA Partner d.o.o.

Ulica Augusta Cesarca 2
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 4842 589
e-mail: info@zabapartner.hr
www.zaba.hr

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: Heinzelova 33
Adresa poslovne jedinice: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100
e-mail: info@unicreditleasing.hr
www.unicreditleasing.hr

Locat Croatia d.o.o.

Adresa sjedišta: D. T. Gavrana 17
10000 Zagreb
Telefon: (+385 1) 2447 100

BOSNA I HERCEGOVINA

UniCredit bank d.d.

Kardinala Stepinca bb
88000 Mostar
Telefon: (+387 36) 312 112
Fax: (+387 36) 356 227
www.unicredit.ba